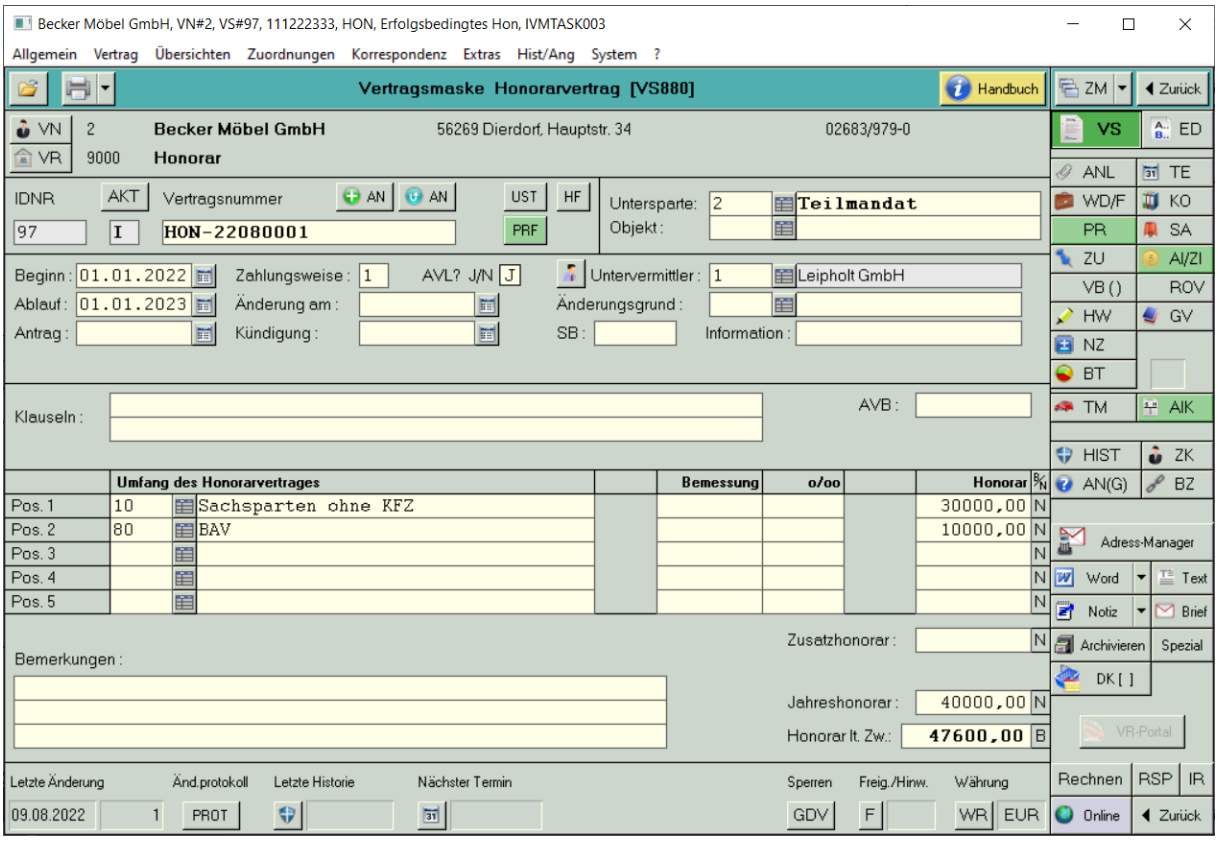
IVM-Zusatzmodul Honorarvertrag mit Honorar-Inkasso

Stand: 18.10.2022

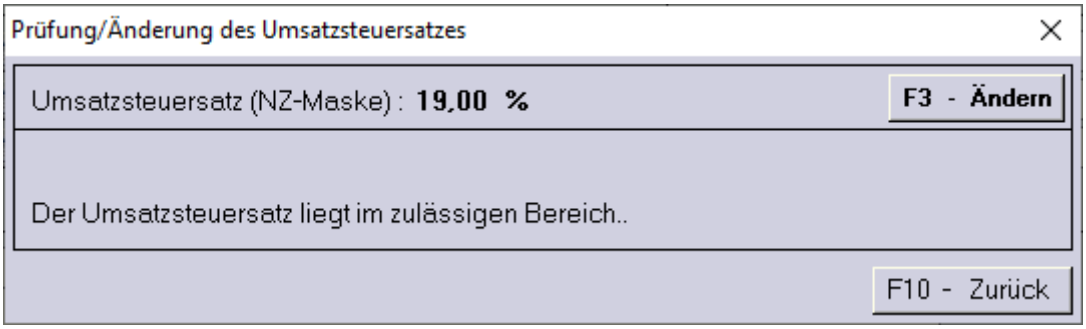
1. Verwaltung Honorarverträge

Es steht eine neue Spartenmaske **880** (**Honorarvertrag**) zur Verfügung, in Nachfolge zur vorherigen Sparte 890 (Betreuungsvertrag). Die neue Spartenmaske basiert auf der **Umsatzsteuer**.
Bestehende Verträge der Sparte 890 können einzeln in die neue Sparte 880 umgestellt werden, wobei die Daten vollständig erhalten bleiben.

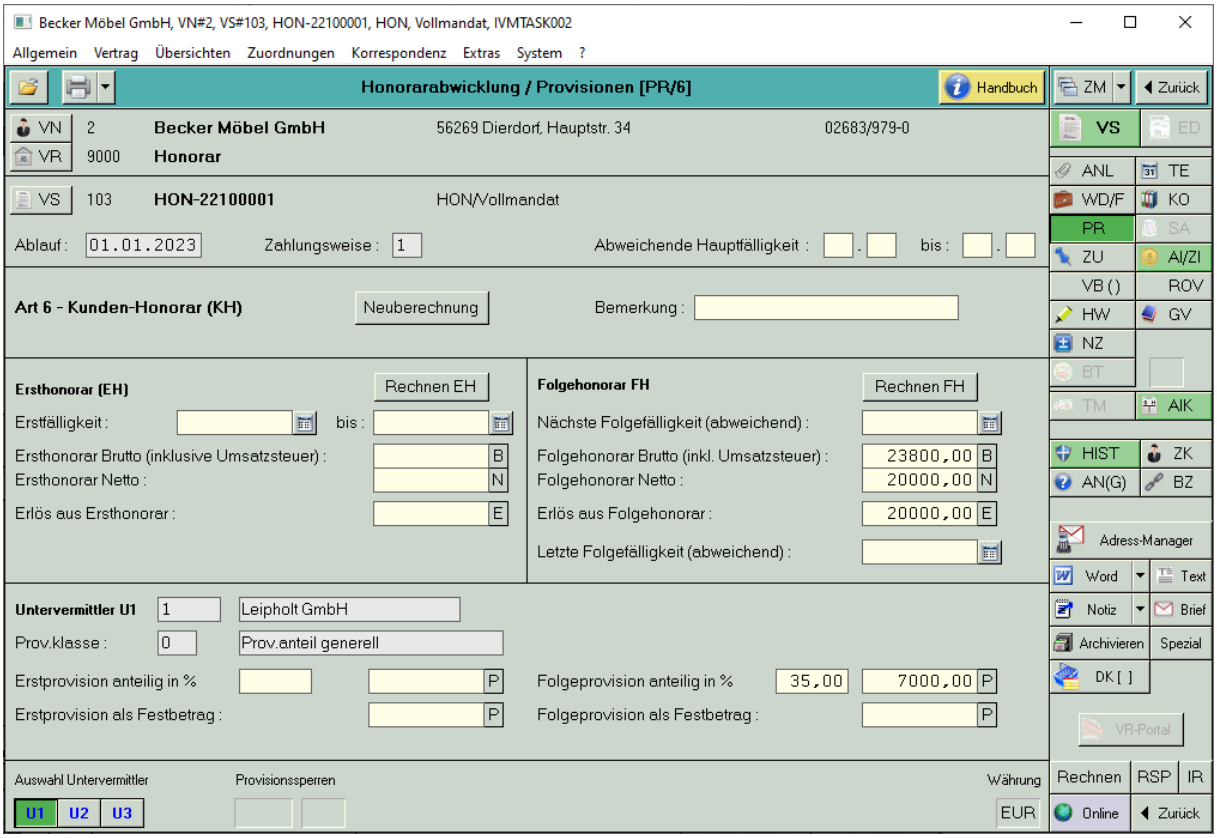


Es gibt die Option der Generierung einer **Honorarvertrags-Nummer**:
HON-JJMMnnnn
Dies geschieht durch Eingabe des Kürzels **#HON** im Datenfeld Vertragsnummer.

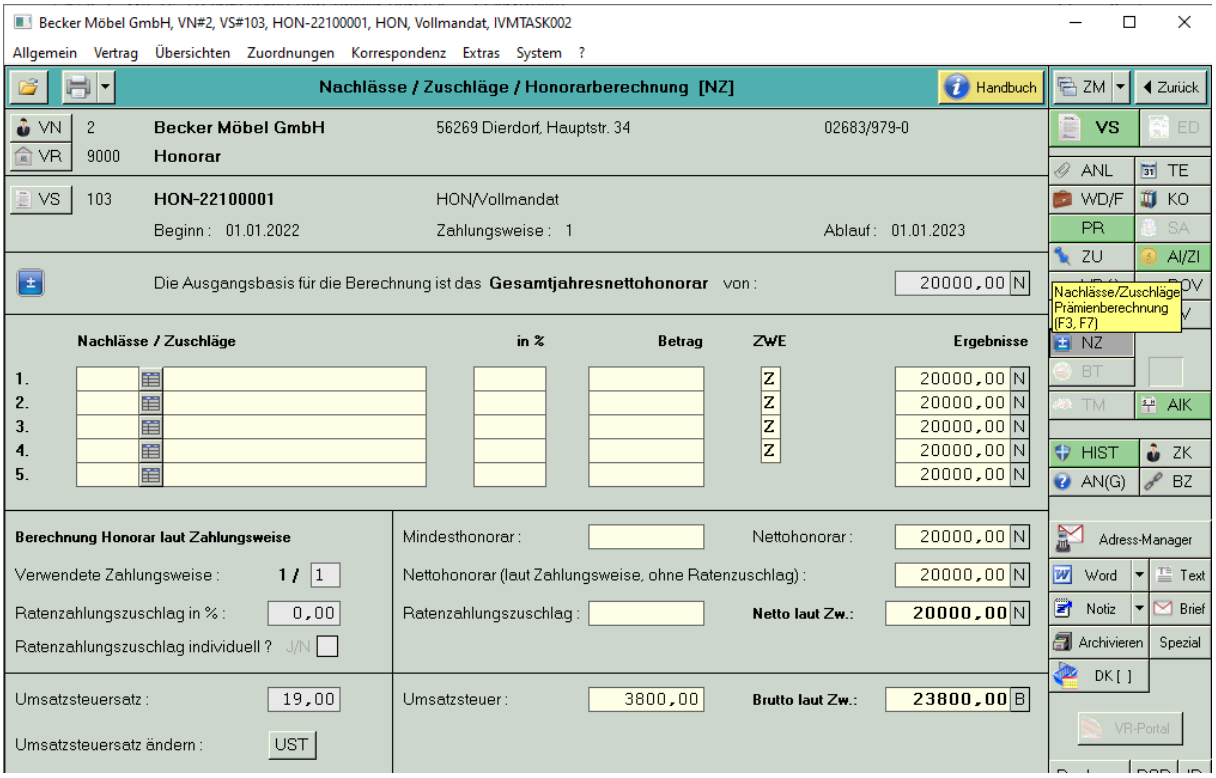
Analog zur Versicherungssteuer erfolgt die Erfassung/Prüfung der **Umsatzsteuer** (Button UST).



Die **Provisionsmaske** (**PR)** zum Honorarvertrag wird mit der Provisionsart **6** (Kunden-Honorar) geführt. Alle anderen Provisionsarten sind hier ausgeschlossen. Das Datenfeld **Erlös** entspricht dem Provisionsbetrag.



Anpassung der **NZ-Maske** für die Honorarsparte 880:

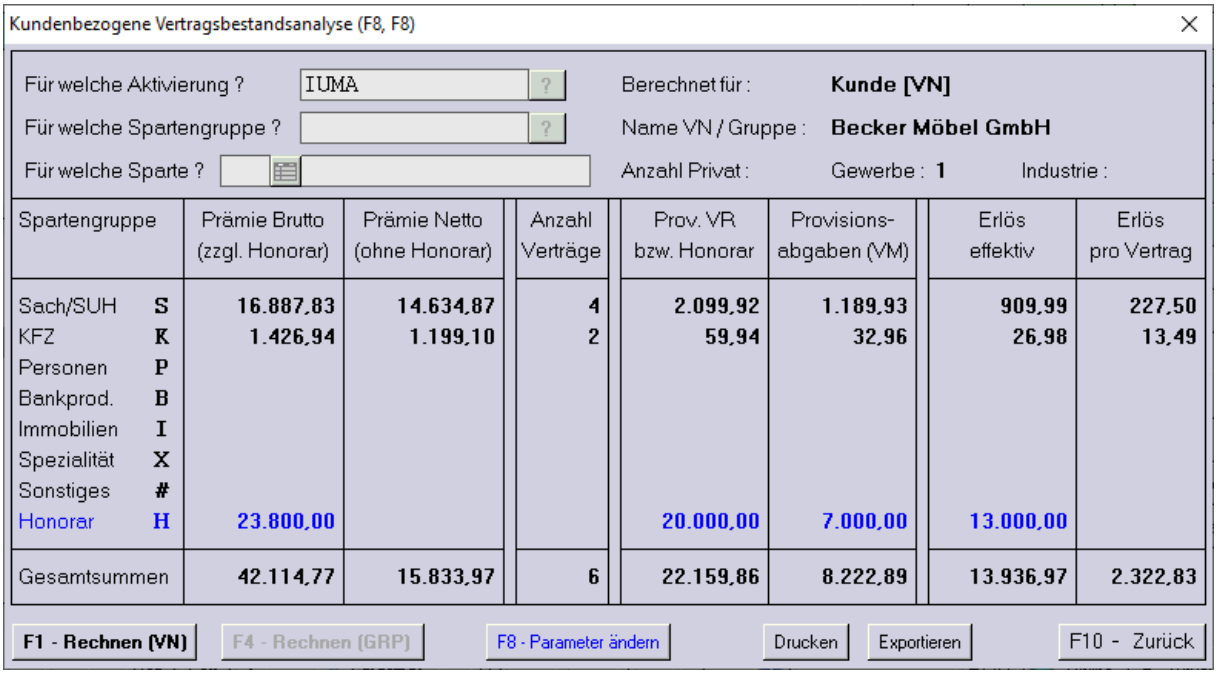


Erweiterung der Spartengruppen

Die bisherigen Spartengruppen (**SKPBIX#**) werden um die **neue Spartengruppe H** für Honorarverträge erweitert.

Das erweiterte **Auswahlfenster** für die Spartengruppen sieht wie folgt aus:

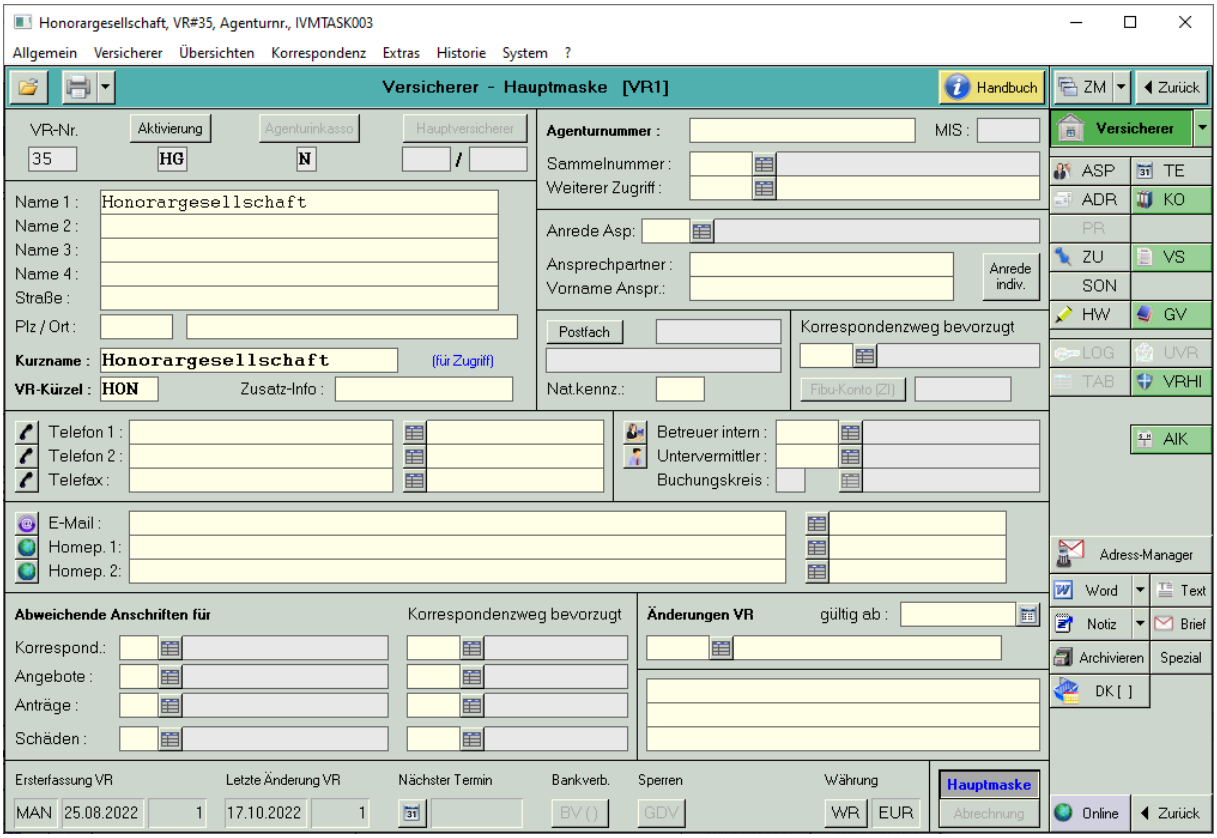
In der **Vertragsbestandsanalyse** erscheint die Spartengruppe **H** in einer gesonderten Zeile:



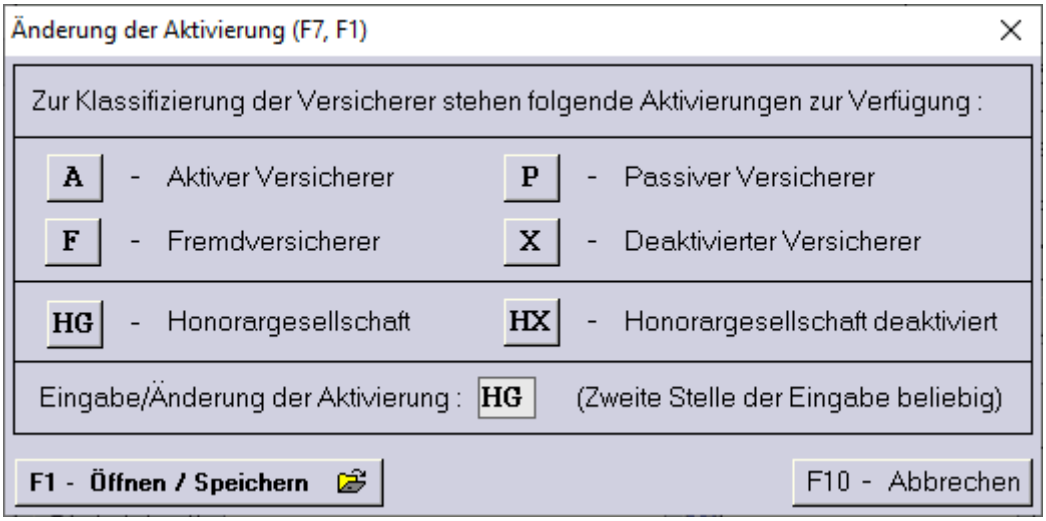
Spartengruppe		Prämie Brutto (zzgl. Honorar)	Prämie Netto (ohne Honorar)	Anzahl Verträge	Prov. VR bzw. Honorar	Provisions-abgaben (VM)	Erlös effektiv	Erlös pro Vertrag
Sach/SUH	S	16.887,83	14.634,87	4	2.099,92	1.189,93	909,99	227,50
KFZ	K	1.426,94	1.199,10	2	59,94	32,96	26,98	13,49
Personen	P							
Bankprod.	B							
Immobilien	I							
Spezialität	X							
Sonstiges	#							
Honorar	H	23.800,00			20.000,00	7.000,00	13.000,00	
Gesamtsummen		42.114,77	15.833,97	6	22.159,86	8.222,89	13.936,97	2.322,83

2. Honorargesellschaft (HG) als formaler Versicherer

Die Verträge der neuen Spartenmaske **880** (**Honorarvertrag**) benötigen statt einem Versicherer formal eine sogenannte **Honorargesellschaft** (**HG**). Diese wird mit der neuen Aktivierung „**HG**“ gekennzeichnet. Nur solche Honorargesellschaften sind für Honorarverträge zugelassen. Umgekehrt sind Honorargesellschaften für normale Versicherungsverträge gesperrt.
Nicht benötigte Untermasken sind bei einer Honorargesellschaft deaktiviert. Die Anlage bzw. Änderung einer Honorargesellschaft ist an die FiBu-Masterberechtigung gekoppelt.

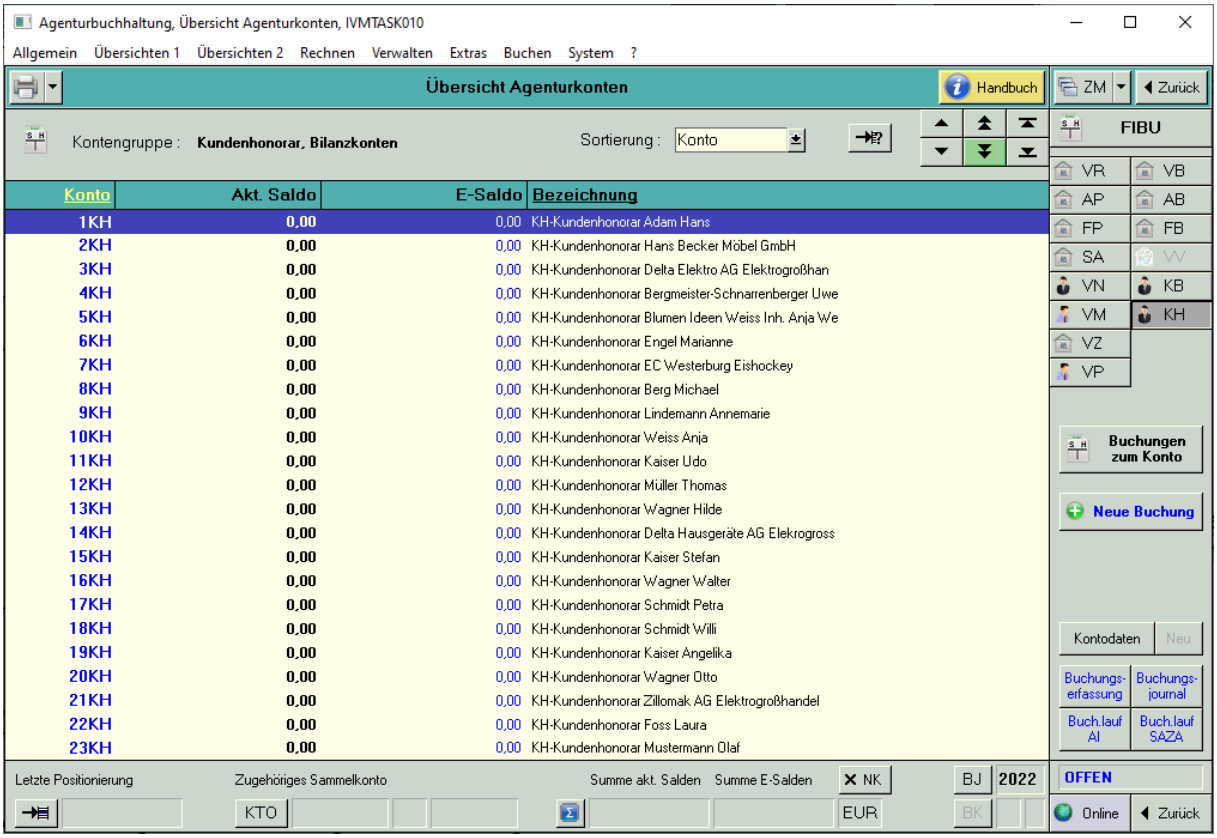


Die Änderung der Aktivierung ist an strenge Regeln geknüpft. Sobald Verträge vorhanden sind, kann man aus einem normalen Versicherer keine Honorargesellschaft mehr machen und umgekehrt.

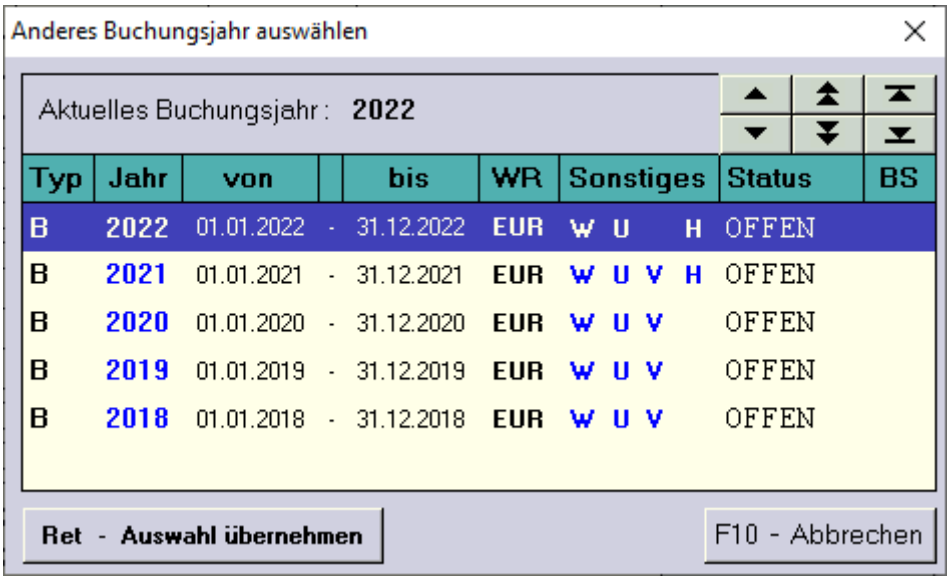


3. Neue Kontenklasse KH (Kundenhonorar-Konten)

Für die Verbuchung der Kundenhonorare steht eine neue Kontenklasse **KH** zur Verfügung, dh. für jeden Kunden mit der Kundennummer **nnnnn** gibt es ein eigenes Bilanz-Unterkonto **nnnnnKH**.

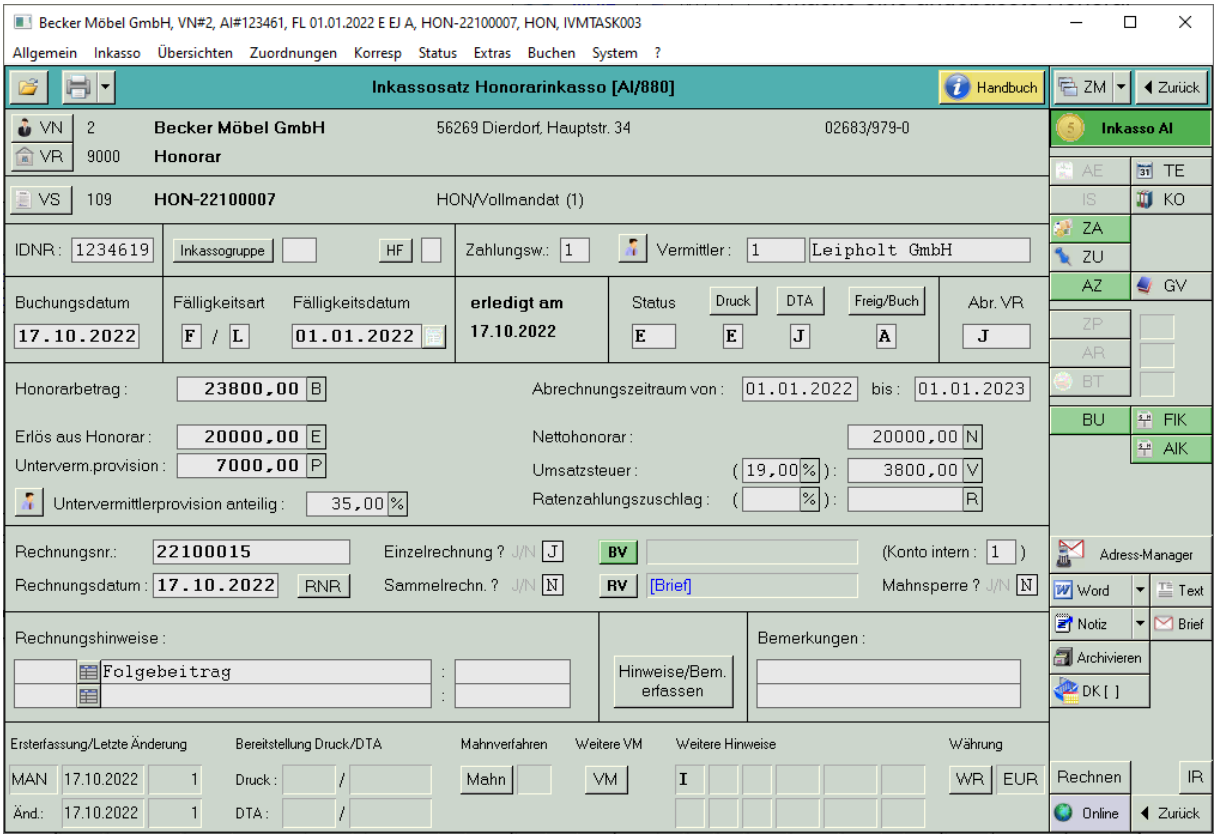


Honorarinkasso kann nur in Buchungsjahren verbucht werden, in denen diese neue Kontenklasse KH verfügbar ist (erkennbar am Kennzeichen **H** in der Spalte **Sonstiges**).



4. Rechnungsstellung für Honorar-Inkasso

Für die Rechnungsstellung steht auf der Basis der bisherigen Inkassomaske eine angepasste Honorarinkasso-Maske (**AI/880**) nur für die Sparte 880 (Honorarvertrag) zur Verfügung. Diese Inkassomaske basiert auf der **Umsatzsteuer**.



In einem Honorarinkassosatz sind folgende Funktionen möglich:

- Freigabe, Verbuchung und Rechnungsdruck
- Lastschrifteinzug inklusive Verwaltung/Anwendung von SEPA-Mandaten
- Zahlungserfassung
- Stornierung
- Mahnwesen
- Verwaltung, Verbuchung und Abrechnung von Untervermittler-Anteilen
- Verwaltung von kundenbezogenen Rechnungsaufteilern

Die Verbuchungen sehen wie folgt aus:

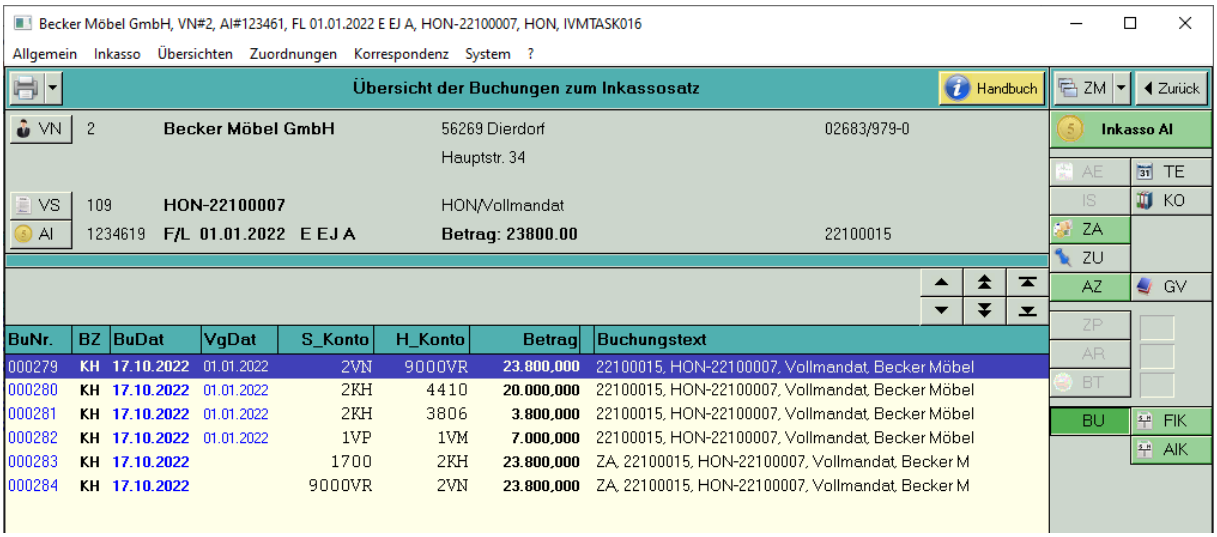
<u>Sollverbuchung:</u>

Bruttobetrag des Honorars:	VN-Konto im Soll	VR-Konto im Haben
Nettobetrag des Honorars:	KH-Konto des Kunden im Soll	GuV-Erlöskonto im Haben
Umsatzsteuer des Honorars:	KH-Konto des Kunden im Soll	Umsatzsteuer-Konto im Haben

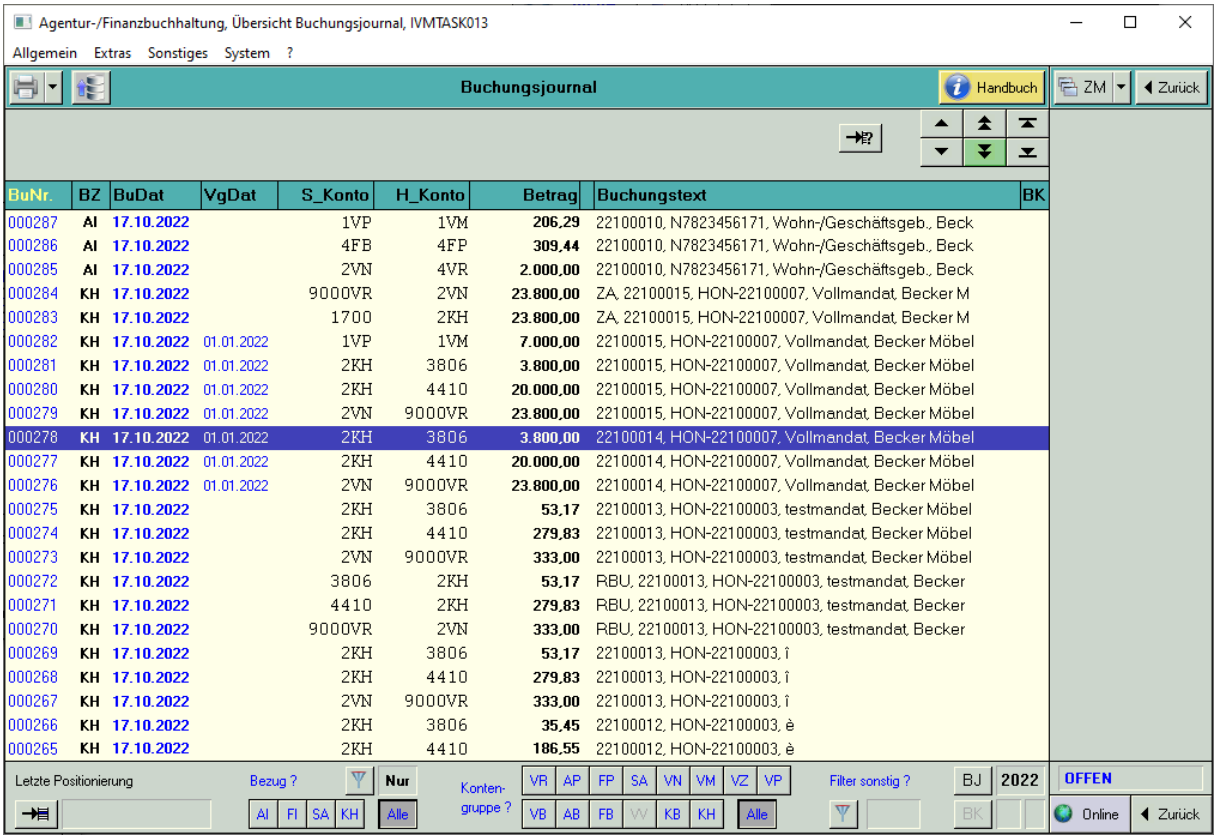
<u>Zahlungseingang / Ausgleich:</u>

Bruttobetrag des Honorars:	Bankkonto im Soll	KH-Konto des Kunden im Haben
Bruttobetrag des Honorars:	VR-Konto im Soll	VN-Konto im Haben

Bei unserem obigen **Honorarinkasso-Beispiel** sehen die **Buchungen** wie folgt aus:

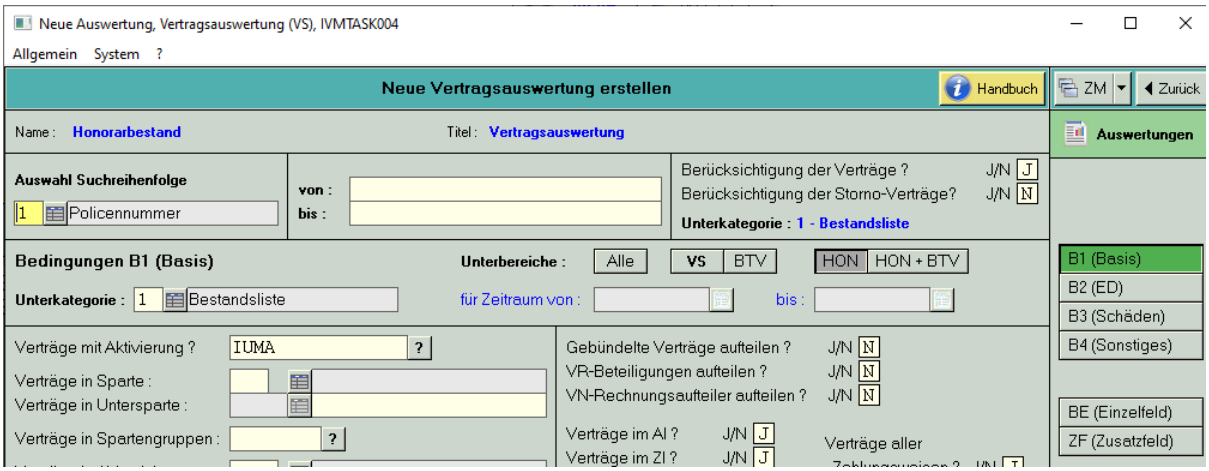


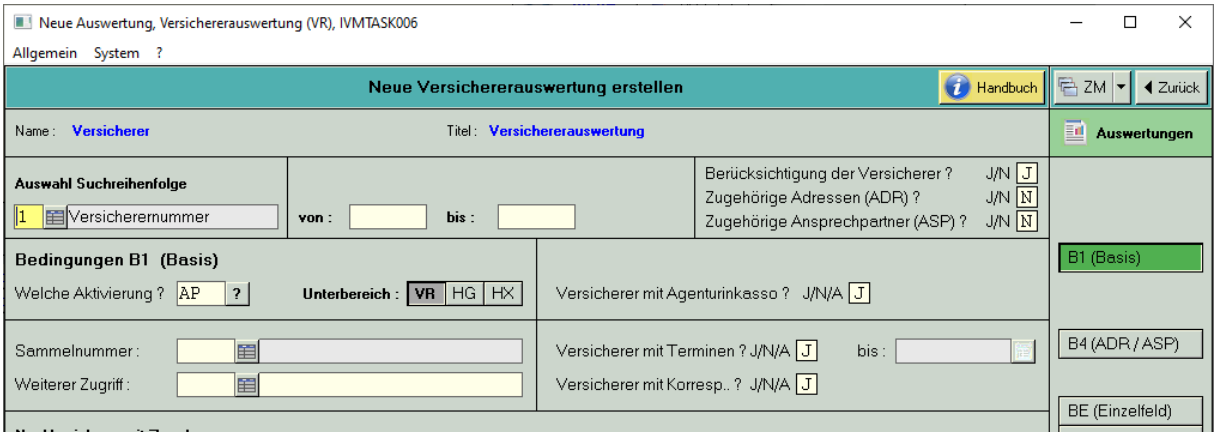
Neben den bisherigen Bezügen **AI**, **FI** und **SA** steht ein weiterer **Bezug KH** für die Buchungen zum Honorarinkasso zur Verfügung, mit der Möglichkeit der **Filterung** im Buchungsjournal oder im Kontoauszug.



5. Auswertungen

Bei den Vertragsauswertungen gibt es eine Trennung in die Unterbereiche Versicherungen (**VS**) und Honorar (**HON**) sowie übergangsweise **BTV** (für die bisherigen Betreuungsverträge).



Bei den AI-Auswertungen gibt es analog eine Trennung zwischen den Unterbereichen Agenturinkasso (**AI**) und Honorarinkasso (**HON**):

Bei den VR-Auswertungen werden die Honorargesellschaften (**HG**) standardmäßig ausgeblendet;