

Beitrags- und Steuererfassung über Brutto-/Netto bei Sachverträgen

Problemstellung:

Bei bestimmten Sach-Produkten (z. B. Inhalts- oder Betriebsgebäudeversicherung) ist der Versicherungssteuersatz nicht eindeutig, sondern setzt sich aus einem Mischsteuersatz zusammen.

Ebenso gibt es oftmals einen Mischsteuersatz im Bereich der Immobilienversicherung, wenn diese noch Elementar oder Glas eingeschlossen haben.

Hier ist der Steuersatz nicht vom SMART ADMIN (FinanzOffice) vorgegeben, sondern muss entweder manuell hinterlegt oder über das Programm errechnet werden.

Es reicht hier auch nicht, nur den Bruttobeitrag (also den Zahlbeitrag) zu hinterlegen, da dann der Nettobeitrag identisch ist.

Gerade bei diesen Produkten kommt es oftmals zu „Konfrontationen“ mit der Abrechnung. Der Berater gibt den Bruttobeitrag ein, damit man erkennen kann, was der Kunde bezahlt. Die Abrechnungsabteilung benötigt den Nettobeitrag, um den Vertrag korrekt abrechnen zu können.

Um hier keine Diskrepanz aufkommen zu lassen, muss die Versicherungssteuer korrekt hinterlegt werden.

Lösung:

Wenn man sowohl den Netto-als auch den Bruttobeitrag kennt, kann man das Programm den Steuersatz errechnen lassen.

Vorher:

Netto- und Bruttobeitrag sind identisch und die Steuer ist bei 0%.

Prämie / Beitrag			
Zahlweise:	jährlich	Zahlungsart:	Überweisung
Jahres-Netto:	1.000,00 EUR	Netto / ZW:	1.000,00 EUR
Bmg./Steuer %:	100,000000 0,000000	Rabatt in %:	0,00
Gebühr:	0,00 EUR	Zuschl. in %:	0,00
Jahres-Brutto:	1.000,00 EUR	Brutto / ZW:	1.000,00 EUR

Jetzt muss man im Reiter Status unter Prämie berechnen „nur zwischen Netto bzw. Brutto“ auswählen.

☒ Prämien berechnen:	nur zwischen Netto bzw. Brutto
--	--------------------------------

Wenn man das getan hat, kann man unter Steuersatz „Steuersatz aus Netto u. Brutto errechnen“ auswählen (das wird vorher nicht angeboten).

Beitrags- und Steuererfassung über Brutto-/Netto bei Sachverträgen

Nachher:

Wenn man jetzt den z. B. den korrekten Bruttobeitrag hinterlegt, errechnet das Programm automatisch den Steuersatz.

Wichtig ist, dass man sowohl den Netto- als auch den Bruttobeitrag manuell hinterlegen muss.

Prämie / Beitrag			
Zahlweise:	jährlich	Zahlungsart:	Überweisung
Jahres-Netto:	1.000,00 EUR	Netto / ZW:	1.000,00 EUR
Bmg./Steuer %:	100,000000 17,356000	Rabatt in %:	0,00
Gebühr:	0,00 EUR	Zuschl. in %:	0,00
Jahres-Brutto:	1.173,56 EUR	Brutto / ZW:	1.173,56 EUR

Hinweis:

Wenn nur einer der beiden Beiträge bekannt ist, sollte man den Steuersatz manuell erfassen.

Hier braucht dann unter Prämie berechnen nichts geändert werden.

Als Steuersatz sollten jetzt 19% hinterlegt werden, da das richtiger ist als 0 % und dann der entsprechende Beitrag eingetragen werden.