



Bitte erstellen Sie vor der Installation eines Updates oder Upgrades immer eine aktuelle Datensicherung.

Negativer Sollzinssatz Basis-Version

Die Erfassung und die Berechnung mit einem negativen Sollzinssatz sind jetzt möglich in diesen Bereichen:

- **Annuitätendarlehen** - Annuitätendarlehen forward - Annuitätendarlehen schnell
- **Tilgungsdarlehen** - Tilgungsdarlehen forward - Tilgungsdarlehen schnell
- **Endfälliges Darlehen** - Endfälliges Darlehen forward - Endfälliges Darlehen schnell

Bild unten: Erfassung negativer Sollzins in einem Annuitätendarlehen – Im Ergebnisbereich (blauer Rahmen) sehen Sie die Summen der Sollzinsen und Habenzinsen im Sollzinsbindungszeitraum und in der Gesamtlaufzeit

Annuitätendarlehen (ausführliche Berechnung) EUR ▾

Hauptmaske Kosten/Gebühren Raten- /Tilgungsstufen Zinsstufen Zinseinstellungen Sonderzahlungen Teilauszahlungen USt

Darlehensbetrag EUR <input type="text" value="50.000,00"/>	Zahlung der Raten <input type="text" value="monatlich"/>
Sollzinssatz <input type="text" value="-0,50"/> %	Tilgungsverrechnung <input type="text" value="monatlich"/>
Tilgungsart <input type="text" value="Tilgung jährlich"/>	Zinsverrechnung <input type="text" value="monatlich"/>
Tilgung <input type="text" value="4,00"/> %	Auszahlung am <input type="text" value="01.01.2020"/>
Auszahlung <input type="text" value="100,00"/> %	1. Rate <input type="text" value="30.01.2020"/>
Sollzinsbindung <input type="text" value="Dauer: 5 Jahre 0 Monate"/>	1. Tilgungsverrechnung <input type="text" value="30.01.2020"/>
	1. Zinsverrechnung <input type="text" value="30.01.2020"/>

**Sollzinsbindungszeitraum bis 01.01.2025**

Restschuld	EUR	40.090,79
Tilgungsbetrag	EUR	9.909,21
Sollzinsbetrag	EUR	624,22
Habenzinsbetrag	EUR	814,87
Zahlungen	EUR	9.718,56
Kosten (Zins, Disagio...)	EUR	624,22
Anzahl der Raten		60
davon mit Tilgung		60

**Gesamtlaufzeit endet am 30.10.2039**

Laufzeit	19 Jahre 9 Monate 29 Tage
Tilgungsbetrag	EUR 50.000,00
Sollzinsbetrag	EUR 13.685,98
Habenzinsbetrag	EUR 814,87
Gesamtbetrag	EUR 62.871,11

Bilder unten: Die Summen der Sollzinsen und Habenzinsen im Sollzinsbindungszeitraum und in der Gesamtlaufzeit werden auch in den Kostenbilanzen im Kopf des Tilgungsplans ausgewiesen.

<b>Kostenbilanz Sollzinsbindungszeitraum</b>					
Sollzinsbindung	bis	01.01.2025	Restschuld	EUR	32.625,38
Tilgungsbetrag	EUR	17.374,62	Sollzinsbetrag	EUR	785,70
Habenzinsbetrag	EUR	767,82	Kosten (Zins, Disagio...)	EUR	785,70
Zahlungen	EUR	17.392,50	Raten - Gesamtanzahl 60 davon mit Tilgung 60		
<b>Kostenbilanz Gesamtlaufzeit</b>					
Gesamtlaufzeit endet	am	30.11.2032	Laufzeit		12 J 10 M 29 T
Tilgungsbetrag	EUR	50.000,00	Sollzinsbetrag	EUR	6.263,39
Habenzinsbetrag	EUR	767,82	Gesamtkosten (Zins, Disagio...)	EUR	6.263,39
Gesamtbetrag	EUR	55.495,57	Raten - Gesamtanzahl 155 davon mit Tilgung 155		

ALF AG Liebigstr. 23 74211 Leingarten Fon 07131 90650 E-Mail info@alfag.de www.alfag.de

Bild unten: Im Tilgungsplan als Einzelübersicht sehen Sie taggenau die Änderung des Sollzinssatzes.

Datum	Bewegung	Betrag EUR	Sollzinsanteil EUR	Tilgungsanteil EUR	Kontostand EUR
30.03.2023	Rate	145,83	-18,22	164,05	-43.552,00
30.04.2023	Rate	145,83	-18,15	163,98	-43.388,02
30.05.2023	Rate	145,83	-18,08	163,91	-43.224,11
30.06.2023	Rate	145,83	-18,01	163,84	-43.060,27
01.07.2023	Neuer Sollzins 1 %/Jahr				
30.07.2023	Rate	199,65	34,09	165,56	-42.894,71
30.08.2023	Rate	199,65	35,75	163,90	-42.730,81
30.09.2023	Rate	199,65	35,61	164,04	-42.566,77

Bild unten: Der Tilgungsplan als Jahresübersicht zeigt das Jahr der Änderung.

Datum	Bewegung	Betrag EUR	Sollzinsanteil EUR	Tilgungsanteil EUR	Kontostand EUR
2020	Kontobewegung	1.749,96	-244,74	199,47	-48.005,30
2021	Kontobewegung	1.749,96	-235,47	198,54	-46.019,87
2022	Kontobewegung	1.749,96	-225,57	197,55	-44.044,34
2023	Kontobewegung	2.072,88	102,37	197,05	-42.073,83
2024	Kontobewegung	2.395,80	411,65	198,42	-40.089,68

Negativer Sollzinssatz

Modul Ablösung

Die Erfassung und die Berechnung mit einem negativen Sollzinssatz sind jetzt möglich in diesen Bereichen:

- **Vorfälligkeitsentschädigung**
- Nichtabnahmeentschädigung
- Teilnichtabnahmeentschädigung
- Disagioerstattung
- Disagioabgrenzung

Bilder unten: Ausgabe Vorfälligkeitsentschädigung für Darlehen mit anfänglich negativem Sollzinssatz



## Vorfälligkeitsentschädigung

### Annuitätendarlehen

EUR 50.000,00

Darlehensbetrag	EUR	50.000,00	Effektivzins p. a.	%	2,180
Nettodarlehen	EUR	50.000,00	Sollzinssatz p. a.	%	-0,50
Auszahlung	%	100,00			
Anfangstilgung p. a.	%	4,00000	Ratenhöhe	EUR	145,83
Auszahlung	am	01.01.2020	Sollzins nach Sollzinsbindung p. a.	%	4,00

Datum	Darlehenssaldo EUR	Tilgungsanteil EUR	Sollzinsanteile EUR bei -0,50 %	Sollzinsanteile EUR bei Wiederanlage	Zinsdifferenz EUR	Zinssatz/Tage für Abzinsung	Differenz abgezinst EUR
02.02.2022	45.853,60		(-1,27)				
30.02.2022	45.689,93	164,94	-17,84	-9,27	-8,57	-0,49200 / 28	27,12
30.03.2022	45.525,06	164,87	-19,04	-9,89	-9,15	-0,42280 / 58	28,95
30.04.2022	45.360,26	164,80	-18,97	-9,83	-9,14	-0,39487 / 88	28,83

Auf Kundenwunsch haben wir die Funktion implementiert, die Renditen für die Vorfälligkeitsberechnung komplett auf 0 Prozent zu setzen. Setzen Sie dafür im Fenster „Renditen für Hypotheken-Pfandbriefe“ ganz unten das entsprechende Häkchen.

In den Parametern (Menüpunkt „Optionen“ – „Berater/Parameter“) können Sie im Bereich „Berechnungen“ das Häkchen als Standard definieren (siehe Bild unten). Es ist dann in jeder Berechnung gesetzt, kann aber bei Bedarf entfernt werden.

ALF-EFZ Verwaltung

- Globale Einstellungen
- Beraterverwaltung
  - GRUPPE: Administratoren
    - Vorlage-Parameter
    - Vorlage-Rechte
    - Administrator
    - Parameter
    - Rechte
  - GRUPPE: Berater
    - Vorlage-Parameter
    - Vorlage-Rechte

Allgemein	Berechnungen	Darlehen	Gebühren	ESIS	Verzeichnisse	Bezeichnungen
Währung						EUR
Kontoführung						360 / 360 (deutsche Usance)
Auf kalendarischen Monatsletzten ausrichten						<input checked="" type="checkbox"/>
Berechnungsgrundlage EFZ						PAngV §6
Bezeichnung des Referenzzinssatzes						
EFZ runden						5 Nachkommastellen
Tilgungssatz (Eingabe/Ausgabe)						5 Nachkommastellen
EFZ ab Zusagedatum						EFZ ab Zusagedatum berechnen
1. Rate zeitanteilig						<input type="checkbox"/>
Lfd. 1./letzte Gebühr zeitanteilig						<input type="checkbox"/>
Bearbeitungskosten verteilen						Kosten auf Sollzinsbindungsdauer verteilen
Rate nach Zinsänderung (PAngV)						<input checked="" type="checkbox"/>
Vorletzte Rate erhöhen um						% 1,00
Tilgungsaussetzung wenn						erste Rate nicht nach dem Auszahlungstermin gezahlt wird
Ratenzahlung ausrichten						auf den 31. des Monats
Zinszahlung ausrichten (Festdarlehen)						auf den 31. des Monats
Tilgungsverrechnung ausrichten						auf den 31. des Monats
Zinsverrechnung ausrichten						auf den 31. des Monats
Negative Renditen auf 0 % setzen						<input type="checkbox"/>

Der SQL-Server 2019 wird unterstützt.

Die Erfassung und die Berechnung mit einem negativen Sollzinssatz sind jetzt möglich in den Bereichen:

- **Ratenkredit**
- Ratenkredit schnell

Bild unten: Erfassung negativer Sollzins in einem Ratenkredit – Im Ergebnisbereich (blauer Rahmen) sehen Sie die Summen der Sollzinsen.

Effektivzins p.a.	%	-3,820
Darlehensbetrag netto (Auszahlungsbetrag)	EUR	5.000,00
+ Zinsbetrag	EUR	-200,00
= Gesamtbetrag	EUR	4.800,00
Rückzahlung erfolgt in 24 Raten		
Laufzeit bei 12 Raten im Jahr		2 Jahre 0 Monate 0 Tage
Ratenhöhe erste Rate	EUR	200,00

Im Bereich „Ratenkredit“ sind jetzt mehrere Versicherungen erfassbar. Dafür wurde der Tabreiter „Restkreditversicherung“ umbenannt in "Versicherungen". Hier erfassen Sie eine weitere Versicherung oder summierte Werte mehrerer Versicherungen, zusätzlich zur Restkreditversicherung. Die Bezeichnung ist frei wählbar.

Ratenkredit (ausführliche Berechnung) EUR

Hauptmaske Sonderfälle **Versicherungen**

Auswirkung auf den Effektivzins

Auswirkung auf den Effektivzins Ja

Restkreditversicherung

Restkreditversicherung Promille 0,00

- aus EUR 0,00

- ergibt EUR 0,00

Weitere Versicherung

Bezeichnung

Betrag EUR 0,00

Fragen? ALF-Support: **Bernd Lauppe**, Fon 07131/906565 E-Mail [support@alfag.de](mailto:support@alfag.de)

