



Provision

Vermittlerabrechnung

Inhalt

1. Voraussetzungen	3
2. Vermittler anlegen	3
2.1 Vermittler-Schema anlegen	4
2.2 Vermittlerstruktur – Zuordnung des VM-Schemas zum Vermittler	6
2.2.1 Beschreibung	6
2.3 Provisionsschablone	7
3. Standardvermittler im Vertrag	8
3.1 Vermittler einsetzen	8
3.2 Vermittlerbeleg (Beleg VM)	10
4. Teilung zwischen zwei (oder mehr) Vermittler	11
5. Vermittler auf inaktiv setzen	13
6. Vermittler Auszahlung	14
7. Berichte	15

1. Voraussetzungen

Menü **Extras -> Optionen -> Einstellungen Vermittler**

Hier wird sowohl die Vermittlerstruktur als auch die Provisionsauszahlung festgelegt, ehe der erste Vermittler angelegt wird. Nach Anlage des 1. Vermittlers ist es nicht mehr möglich diese Einstellungen zu ändern.

Einstellungen für VM

Vermittlerstruktur

- FLACH (alle Vermittler in derselben Ebene, aber in mehreren Gruppen)
- BAUM (Vermittler in einer hierarchischen Baumstruktur)

Provisionsauszahlung

- SOLL (die volle Vermittlerprovision wird ausbezahlt, sobald Makler zumindest einen Teil der Provision von VU bekommt)
- IST (es wird nur ein Anteil der jeweiligen Maklerprovision an den Vermittler ausbezahlt)

Es ist nicht möglich, im laufenden Betrieb Vermittlerstruktur oder Provisionsauszahlung zu ändern.

- Beleg VM auch bei 0% Provision generieren
- Konstante Prozentsumme für Belegvermittler
- Baum mit absoluten Prozentwerten
- Vermittler-Reservekonten verwenden
- Beleg VM nur manuell erstellen
- Erweiterte manuelle Beleg/Produktion VM-Erstellung (mehrere Belege, Abgrenzung)
- Gesamtprozentsatz aller BelegVermittler in einem Zeitraum zu einer Vertragspartei darf 100% nicht überschreiten (nur bei manueller BelegVM-Erstellung)
- bevorschusste Folgeprovisionen (eigener Buchungslauf)
 - VM-Auszahlung nur, wenn zumindest eine Maklerbuchung vorhanden
- Standardvermittler aus VU-Konto nehmen, wenn Bezeichnung Konto = Bezeichnung Vermittlerobjekt
- Buchungsdatum als Referenzdatum für Vermittlerbelege heranziehen (statt dem Fälligkeitsdatum)

Rundung VM-Prov. auf Stellen:

VM-Auszahlung wenn Saldo > EUR

OK Abbruch

2. Vermittler anlegen

1. Erfassen Sie die Person wie gewohnt in der Datenbank oder wählen eine bereits bestehende Person.
2. Klicken Sie auf die **Lasche Vermittler**

Nachname: Steiner

Vorname: Iris

Berufstitel:

Beruf:

>> **A-1020 Wien**

Straße: Handelskai 102

aten	Mitarbeiter	Vermittler	VU	Legitimation	Status	VU-KdNr	VU-Optione

GISA-Zahl:

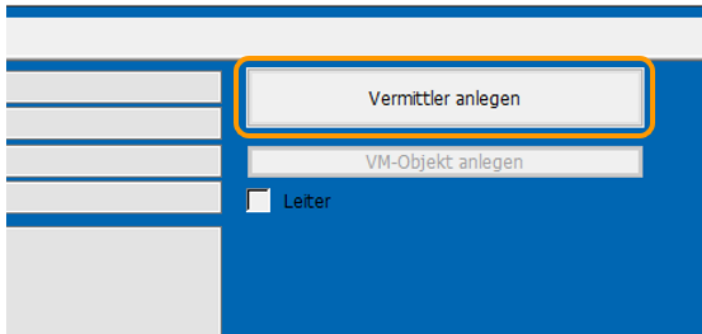
Steuer Nr.:



U-Schrift Datum:

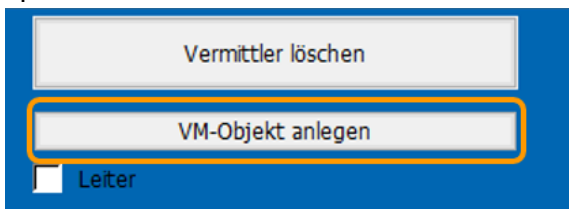
Gebiete:

Hinweis:

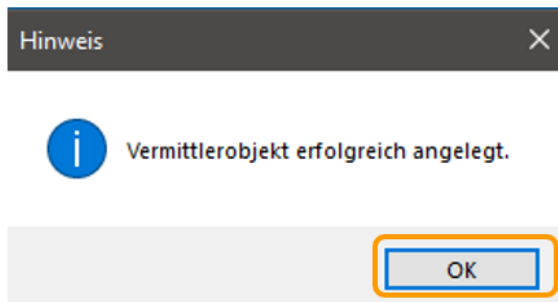
3. Gehen Sie in den Bearbeitungsmodus , klicken **Vermittler anlegen** und speichern



4. Nochmals in den Bearbeitungsmodus , klicken Sie auf **VM-Objekt anlegen** und speichern .



5. Bestätigen Sie den Hinweis mit OK.



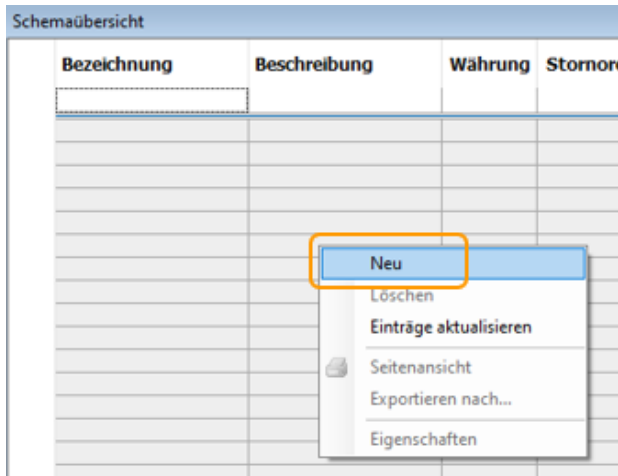
2.1 Vermittler-Schema anlegen

Einstieg über Menü: **Vermittlerprovision** -> **Schema**

Hier erfassen Sie den jeweiligen %-Anteile wieviel der Vermittler von der gebuchten Maklercourtage verdient. (Ist das benötigte Schema bereits angelegt, fahren Sie mit Pkt. 2.2 fort.)

Bsp. der Vermittler erhält 50% von der gebuchten Provision:

1. Wählen Sie die **rechte Maustaste -> Neu**



2. Tragen Sie die Werte wie folgt ein:

Bezeichnung: Bei 50% Abschluss und 50% Folge ist die vorgeschlagene **Bezeichnung 50/50**

Storno wie Courtagage: bedeutet, dass die im Maklerschema hinterlegte Stornoreserve auch für den Vermittler gilt (in Dauer und Höhe). Gilt eine andere Vereinbarung bezüglich Stornoreserve, kann diese hier festgelegt werden

Abschluss: man trägt den vereinbarten % Satz ein.

Provisionsminimum: kann man einen Wert festlegen, den der Vermittler mindestens erhalten soll (auf einzelnen Vertrag bezogen), wenn die errechnete Provision darunter liegt.

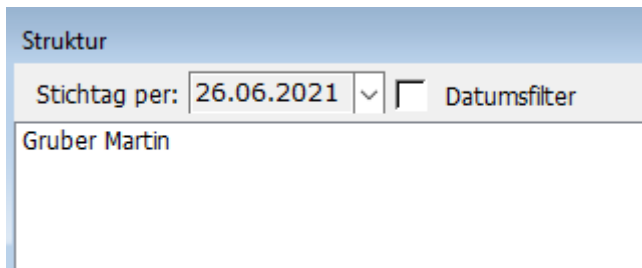
Provisionsmaximum legt fest, wenn es eine Deckelung der Provisionshöhe (eines Vertrages) gibt.

Laufzeit auf x Monate bschränken: Vermittler bekommt z. B. Kfz. bei Folge wird nur das 1. Jahr Provision an den Vermittler ausbezahlt.

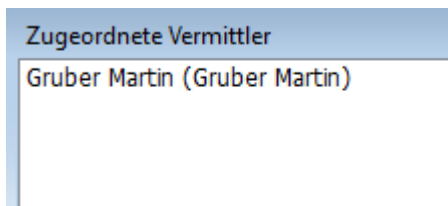
Gültig bis – kann man ein Schema generell inaktiv setzen.

2.2 Vermittlerstruktur – Zuordnung des VM-Schemas zum Vermittler

Einstieg über Menü **Vermittlerprovision -> Struktur**

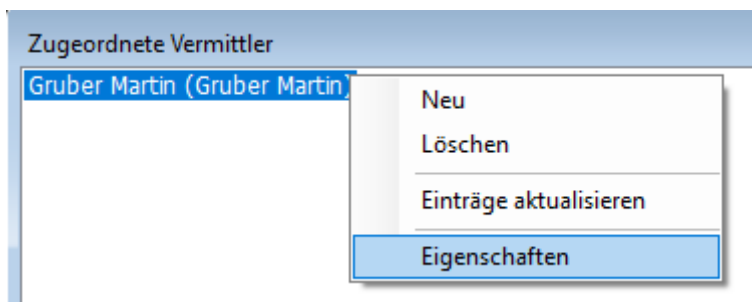


In der oberen Liste steht der **Vermittler** zur Auswahl

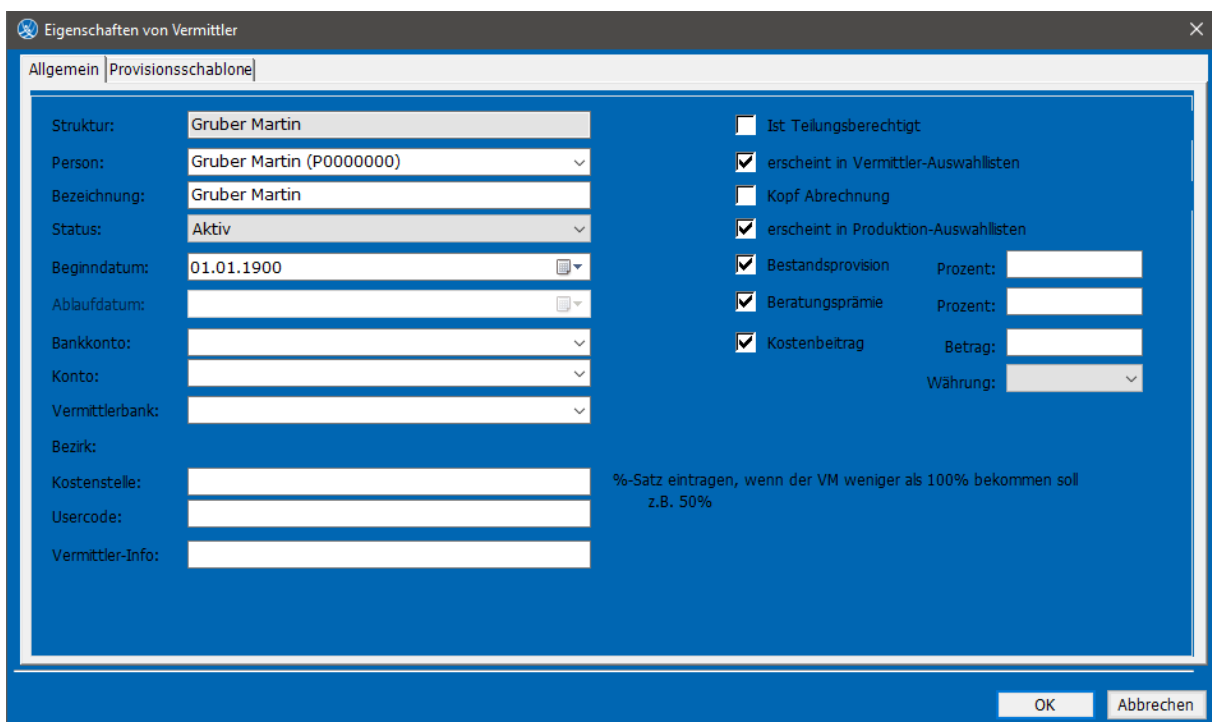


In der unteren Liste ist das **Vermittlerobjekt** (=zugeordneter Vermittler) ersichtlich.

Wählen Sie **rechte Maustaste -> Eigenschaften** oder Doppelklick auf den zugeordneten Vermittler (Vermittlerobjekt)



2.2.1 Beschreibung



Bezeichnung: Kann beliebig definiert werden, wird in Vermittler-Auswahllisten angezeigt.

Status: Aktiv/ Inaktiv (=Unbeteiligt, Kundenwunsch)

Beginndatum: 01.01.1900 wird von uns vorgeschlagen, da beim Einsetzen eines Vermittlers in einen Vertrag das Beginndatum des Vermittlers vor bzw. zumindest gleich mit dem Beginndatum des Vertrages zu sein hat (verhindert **Buch zuklappen**).

Tipp: der Einfachheit halber das Beginndatum immer mit 01.01.1900 beginnen lassen. Um den Vermittler auswählen zu können, ist es notwendig, das Häkchen bei **erscheint in Vermittler Auswahllisten** zu setzen.

Ist Teilungsberechtigt: Ein Vermittler teilt sich die Provision zu ausgewählten Verträgen mit einem 2. Vermittler. Dieser wird im **Vertrag-Detail** unter der **Lasche Optionen** definiert.

Kostenstelle: Soll ein Vermittler nur einen bestimmten %-Satz vom Schema erhalten, kann dieser hier festgelegt werden und es muss kein neues Schema angelegt werden.

Kopf Abrechnung: Hier übernimmt ein Vermittler die Auszahlung eines anderen Vermittlers. D.h. in der Kopfabrechner (in der Regel eine Firma) bekommt das Geld für die Sub-Vermittler weiter überwiesen.

Bestandsprovision/ Beratungsprämie: (nur für einen speziellen Kunden eingerichtet)


Kostenbeitrag: Umbuchungslauf, wenn der Vermittler monatlich für einen bestimmten Betrag aufkommen muss (Bürokosten etc.)

2.3 Provisionschablone

Hier werden die Parameter für die Ansprüche des Vermittlers zur Abrechnung in der Datenbank eingegeben.

Schema	VU	VUGruppe	Sparte	Spartengru	Spartenbei	Schablone	Konto	Startdatum	Ablaufdatum	Manue
*										

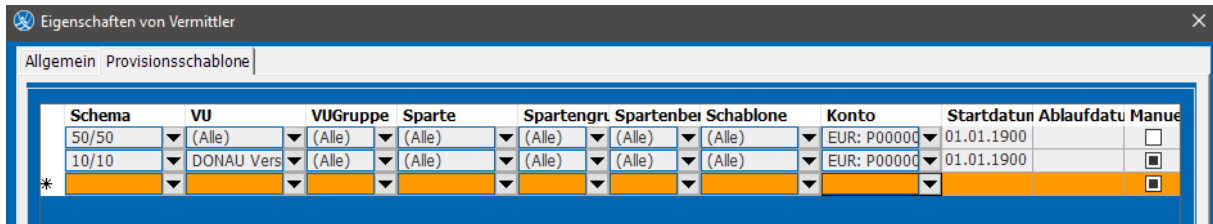
Einstellung: "Automatische Beleg-VM Erstellung" -> Zuordnung der Schemata muss eindeutig sein

Nach Auswahl der Mindestangaben Schema, Konto und Startdatum, die Bearbeitung (ersichtlich am Beginn der Zeile ) durch Klick in die nächste Zeile abschließen.

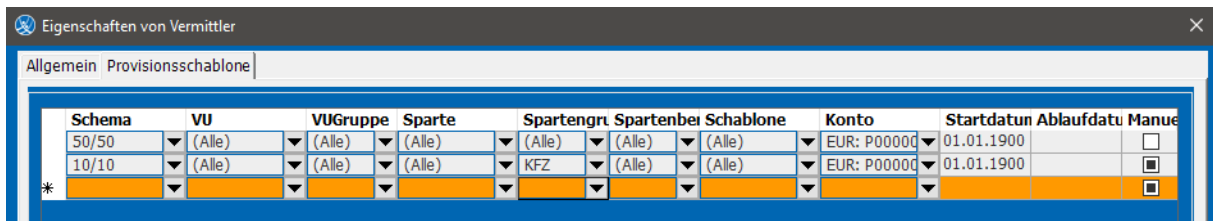


Es ist möglich, pro Versicherung ein anderes Schema zu hinterlegen. Unter **VU** wird die entsprechende Versicherung ausgewählt.

Heißt z.B. VM erhält 10% bei Donau und bei allen anderen VU's 50%

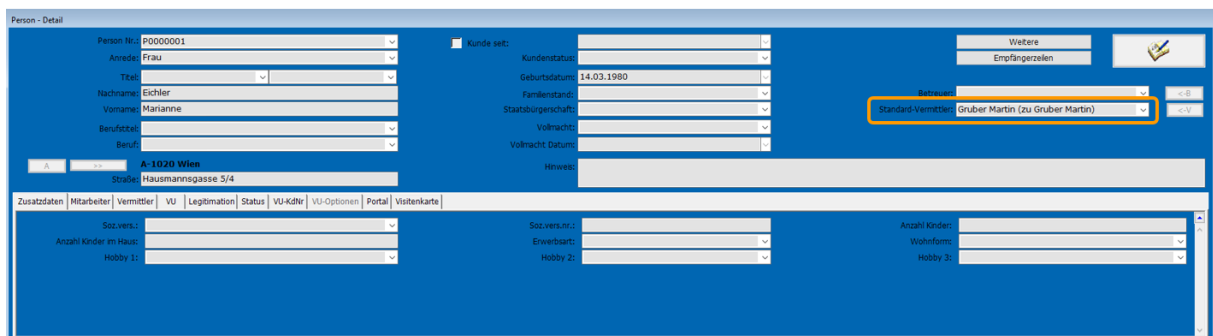


Es kann auch ausgewählt werden, dass ein Schema für eine bestimmte Spartengruppe z.B. KFZ gilt. (gibt man nur die Spartengruppe an, gilt es bei allen Sparten, die dieser Spartengruppe zugeordnet sind – unabhängig welche VU) Man benötigt dann zumindest eine 2. Zeile, in der man ein Schema einträgt, welches für alle restlichen Sparten gilt.



3. Standardvermittler im Vertrag

Ist für alle Verträge eines Kunden ein Vermittler zuständig, kann in der Person dieser als Standard-Vermittler hinterlegt werden.



Dieser Standard-Vermittler wird bei Anlage des Vertrages bzw. Sparte sofort als Auswahl übernommen (eine Änderung in der Sparte ist jederzeit möglich).

3.1 Vermittler einsetzen

Vertragskopf wird wie gewohnt angelegt. In der Sparte wird es - zusätzlich zur Auswahl des Provisionsschemas - notwendig einen Vermittler auszuwählen.

Spartendetails

Sparte: Haushaltversicherung (HH) Ale Manuelle Berechnung

Produkt/SpEinv: Haushaltversicherung

aus Produkt: VSI: 0,00

Tarif: Variante: JBP: 50,00

Info: BWS:

Status: aktiv Art: Eigen UZ: 0,00 %: 0,00

Gültig: 01.01.2019 bis: 01.01.2029 FS: 1,00 %: 0,50

Index ART: VSI: 11,0000 %: 5,50

Index Daten: JBP: 56,00 man.

EUR Konto: 945634: Standard Konto

Prov.-Schema: 80/20 (Sach)*

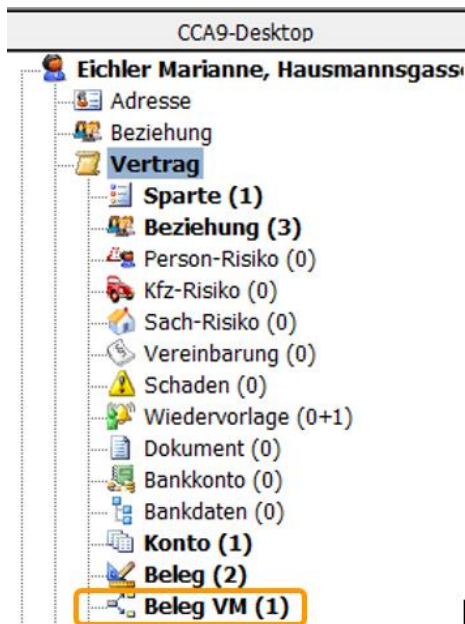
Vermittler: Gruber Martin (zu Gruber Martin) <-V

Vorsteuer: %:

JGP: 56,00

Das Buch wird zugeklappt und ein (oder mehrere) Vermittlerbeleg (**Beleg VM**) wird erstellt.

3.2 Vermittlerbeleg (Beleg VM)



Im Vermittlerbeleg eines Vertrages sieht man welchen prozentuellen Anteil (gemäß den Eingaben in der Struktur) der Vermittler von der Maklercourtage erhält. Dieser Beleg generiert sich beim Buch zuklappen. Es sind die Grundlagen für die Berechnung zusammengefasst. Im Beleg können noch individuelle Änderungen pro Vertrag gemacht werden (unabhängig vom Schema)

In der Listenansicht sieht es ähnlich aus, wie in der Schemaübersicht (**Vermittlerprovision \ Schema**). Bei **Proz.A** ist der prozentuelle Anteil für Abschluss und **Proz.F.** der prozentuelle Anteil für Folge ersichtlich. Zusätzlich wird die Dauer des Beleges angezeigt.

Beleg VM zu Vertrag Eichler Marianne: Test123456

Beginn	Ablauf	Kontnr.	Vermtr.	Vermittler	Produkt	Sparten	Proz.A	Min.A	Max.A	Proz.F	Min.F	Max.F	Sparte
01.01.2019	01.01.2029	P0000000		Gruber Martin (Gruber Martin)	Haushaltsversicherung		50,00			50,00			Haushaltsversicherung (HH)

Der Beleg VM im Detail:

Beleg VM zu Vertrag Eichler Marianne: Test123456

Poliznummer: Test123456 Währung: EUR Level: 1
 Vu: DO Produkt: Haushaltsversicherung

Beginn: 01.01.2019 Ablauf: 01.01.2029 Wie Sparte: Referenz-Schema: 50/50 (50%)

Beginn	Ablauf	Kontnr.	Vermtr.	Vermittler	Produkt	Sparten	Proz.A	Min.A	Max.A	Proz.F	Min.F	Max.F	Sparte
01.01.2019	01.01.2029	P0000000		Gruber Martin (zu Gruber Martin)	Haushaltsversicherung		50,00			50,00			Haushaltsversicherung (HH)

Auszahlung an: Vermittler: Gruber Martin (zu Gruber Martin) Kontonummer: EUR: P0000000: Gruber Martin

Abschluss

Prozent: 50,00 Wert/EH: Prov. Min: Prov. Max: VERMITTLERWAHRUNG

Stornores. Proz.: Fällig nach: Monat Korrekturbetrag zur Abschlussprovision (+/-): Bis: Korrekturbetrag zur Stornoreserve (+/-): Bis:

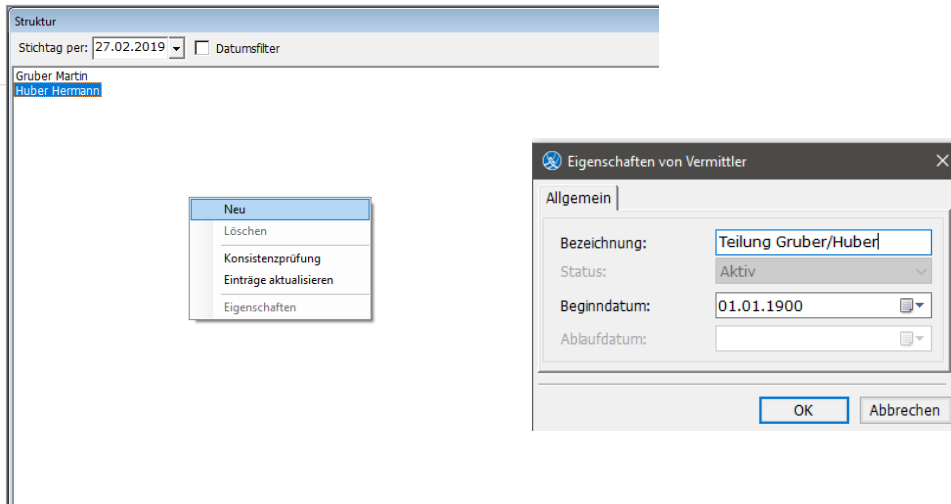
Folge

Prozent: 50,00 Wert/EH: Max. Laufzeit: Mon. (bezogen auf Vertragsbeginn) Prov. Min: Prov. Max: Korrekturbetrag zur Folgeprovision (+/-): Bis:

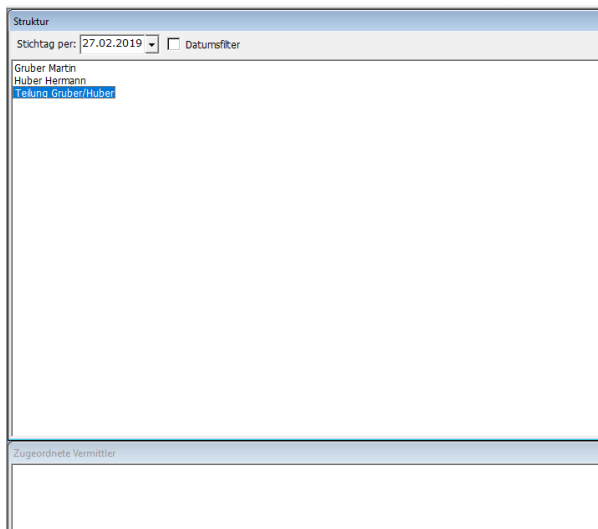
Alle Beträge auf 0 zurücksetzen

4. Teilung zwischen zwei (oder mehr) Vermittler

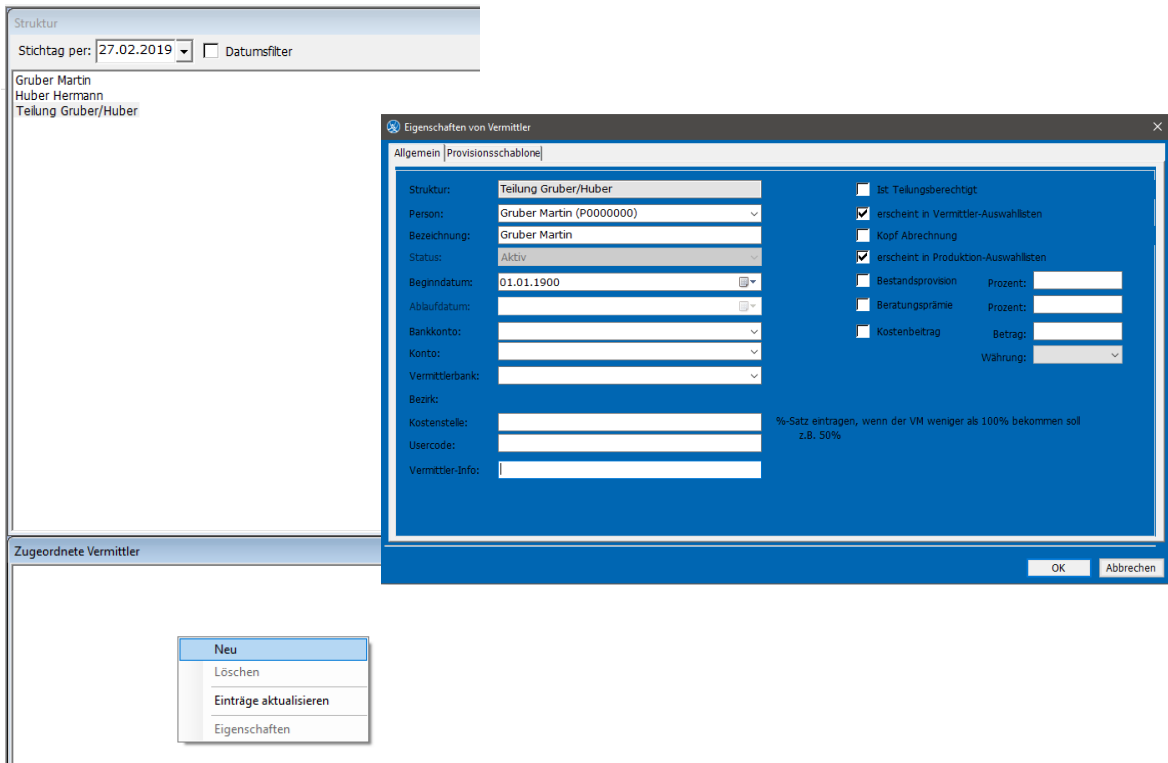
Die Teilung wird direkt unter **Vermittler/Struktur** angelegt. Im oberen Fenster **Struktur** klickt man mit der rechten Maustaste und wählt **neu** aus. Hier legt man einen eigenen Vermittler für die Teilung an, und ordnet diesem Vermittlerkopf dann die entsprechenden Vermittler unter **zugeordneter Vermittler** zu.



Nach Klick auf **OK** gibt es einen neuen Eintrag – ohne zugeordnete Vermittler.



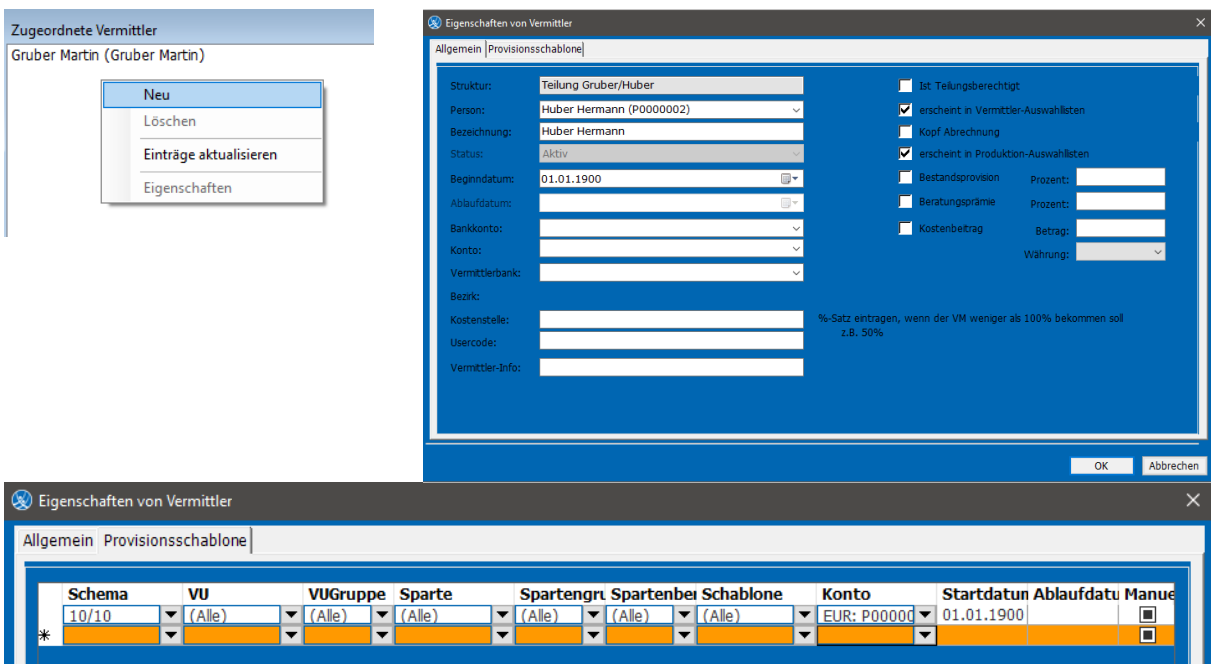
Um das VM-Objekt anzulegen, klickt man in der unteren Liste **Zugeordnete Vermittler** die rechte Maustaste und wählt **Neu** aus. Dadurch öffnet sich ein Fenster **Eigenschaften von Vermittler** – hier wählt man den ersten Vermittler als Person.



Lasche **Provisionsschablone** wie gewohnt befüllen und mit OK bestätigen.



Jetzt kann der 2. Vermittler mit rechte Maustaste **neu** (Fenster: **zugeordneter Vermittler**) angelegt werden.



Nun kann die Teilung in der Sparte des Vertrages ausgewählt werden.

Nach Schließen des Buches werden nun pro Vermittler ein VM-Beleg erstellt (in unserem Beispiel 2 Belege - pro, der Teilung zugeordneten, Vermittler-Objekt). Der prozentuelle Anteil pro Vermittler ist ersichtlich.

Beleg VM zu Vertrag Eichler Marianne: Test123456

Beginn	Ablauf	Kontonr.	VermiNr.	Vermittler	Produkt	Sparten	Proz.A	Min.A	Max.A	Proz.F	Min.F	Max.F	Sparte
01.01.2019	01.01.2029	P0000000		Gruber Martin (Gruber Martin)	Haushaltversicherung		10,00			10,00			Haushaltversicherung (HH)
01.01.2019	01.01.2029	P0000002		Huber Hermann (Huber Herma)	Haushaltversicherung		10,00			10,00			Haushaltversicherung (HH)

5. Vermittler auf inaktiv setzen

Scheidet ein Vermittler aus und soll nicht mehr auswählbar sein, genügt es in der Struktur das Häkchen bei **erscheint in Vermittler-Auswahllisten** zu entfernen. Die Provisionsfortzahlung kann durchgeführt werden.

Soll der Vermittler auch keine Provision mehr erhalten aus seinen bisherigen Provisionen, dann ist bei Status auf **Inaktiv** umzustellen – als Ablaufdatum wird das Tagesdatum eingetragen, welches noch geändert werden kann. Der Vermittler steht in den Sparten nicht mehr zur Auswahl.

6. Vermittler Auszahlung

Sobald eine Maklerbuchung getätigt wird, erstellt sich aufgrund des Beleges VM, ein fälliger Betrag unter **Courtage VM**.

The screenshot shows a sidebar menu with 'Courtage VM (4)' selected. The main window displays a table titled 'Courtage VM zu Vertrag Eichler Marianne: Test123456'. The table has columns for 'Konto Nr.', 'Kontotyp', 'Vertrag Nr.', 'VU', 'VN', 'Name', 'Vermir.', 'Vermittlerobjekt', 'Sparte', 'Produkt', 'Fälligkeit', 'Fälligkeitstyp', 'Fäll.Betrag', 'Buchung', and 'Buc'. The data rows show three entries for 'Eichler Marianne' and 'Gruber Martin' with a 'Fäll.Betrag' of 5,00 and a 'Buchung' date of 25.01.2019, 25.01.2020, and 25.01.2021 respectively.

Menüleiste: **Vermittlerprovision -> Auszahlung**

The screenshot shows the 'Auszahlung der Vermittlerprovisionen' dialog box. It includes fields for 'Buchungsdatum ab' (01.01.2019), 'Buchungsdatum bis' (31.01.2021), 'Zahlungsdatum' (31.01.2021), and 'Standardzahlungstext' (Abr. 01/2019 - 01/2021). There are checkboxes for 'Abschluss', 'Nur offene Beträge', 'Folge', and 'Stornoreserve'. A table below shows payment details for 'Gruber Martin' with columns for 'Bez.', 'Name', '%', 'VU', 'Vertrag', 'VN', 'Sparte', 'Provisionskonto', 'F/A/S', 'Fälligkeit', 'Buchungsdatum', 'Fälliger Betrag', 'Offener Betrag', 'Whrg.', 'Betrag', 'Zahlungstext', 'Beginn', 'Gültig ab', and 'Ablauf'. The table shows three entries for 'Gruber Martin' with a 'Fälliger Betrag' of 20,00 and an 'Offener Betrag' of 5,00.

Sofern ein bestimmter VM ausgezahlt werden soll, kann dieser VM „namentlich“ aufgerufen werden. Oder es werden alle verfügbaren Vermittler in der Übersichtsliste aufgerufen und die gewünschten Vermittler markiert. Wenn kein Vermittler selektiert wurde und die Vermittler-Auszahlungsmaske aufgerufen wird, werden alle Auszahlungen aller Vermittler angezeigt.

Buchungsdatum ab / Buchungsdatum bis – hier wählt man die Daten des Zeitraumes aus, zu den Maklerbuchungen getätigt wurden. **Zahlungsdatum** (= Buchungsdatum Vermittler) empfiehlt es sich immer denselben Tag des Monats zu verwenden, der im abgefragten Zeitraum liegt.

Hier selektiert man nach **Abschluss/Folge** und **nur offene Beträge** (stehen Stornoreserven zur Auszahlung an, können auch diese mit selektiert werden).

Standardauszahlungstext erlaubt es einen Text zu den Zahlungen einzutragen.

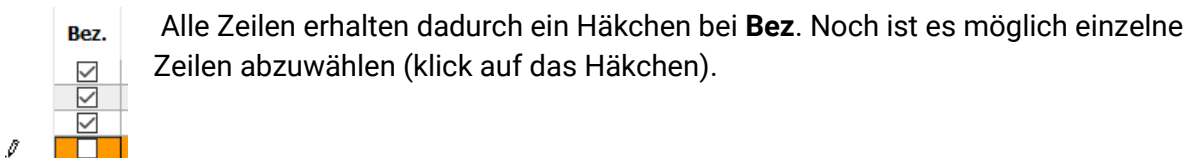
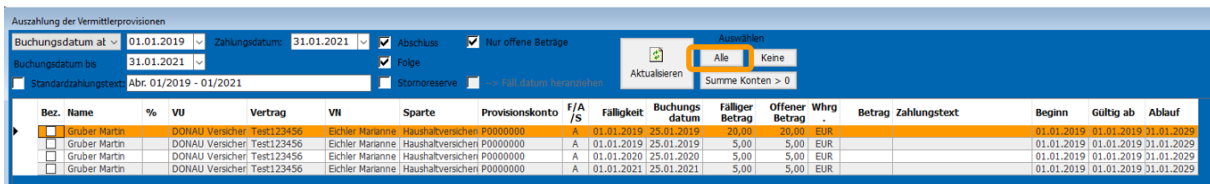
Fäll.Datum heranziehen bezieht sich auf die Stornoreserve. Ist es nicht angehakt, werden die Stornoreserven aufgrund des Buchungsdatum der Maklercourtage angezeigt und können sofort an den VM ausbezahlt werden. (obwohl die Fälligkeit der einbehaltenen Stornoreserve in der Zukunft liegt). Wird **Fäll.Datum heranziehen** ausgewählt, können die Stornoreserven nur zum tatsächlichen Fälligkeitsdatum der Stornoreserve ausbezahlt werden.


Wird es angehakt, erscheinen nur Stornoreserven, die im Buchungszeitraum fällig sind (Fälligkeitsdatum) In unserem Beispiel keine.

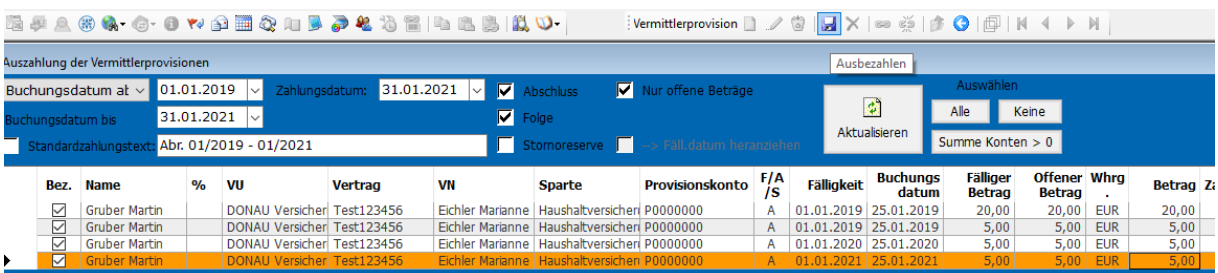
Die Auszahlungsliste kann mit Klick rechte Maustaste – **Exportieren nach... - Excel (neu)** zur Vorabkontrolle ausgegeben werden.

The screenshot shows a table with columns for '3456', 'Eichler Marianne', 'Haushaltversicher', and 'P0000000'. A context menu is open over the table, showing options: 'Exportieren nach...', 'Excel (neu)', 'Excel (Vorlage)', 'nach HTML', and 'Delimited Text File'.

Um die Auszahlung durchzuführen, klickt man auf **Alle auswählen**.



Um die Auszahlung durchzuführen, klickt man auf  um auszuzahlen.

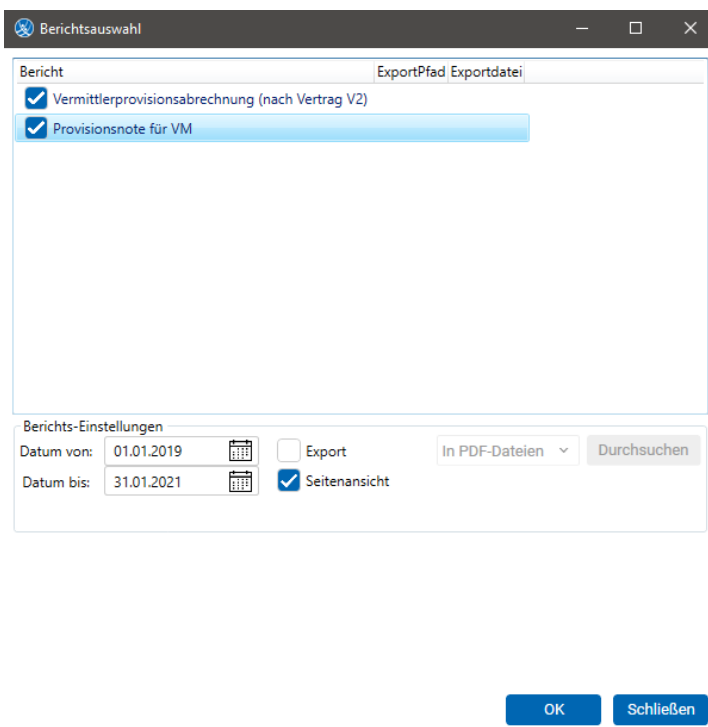


7. Berichte

Berichte sind abrufbar, wenn ein oder mehrere Vermittler ausgewählt sind in der Menüleiste: **Vermittlerprovision -> Bericht**.

Das Datum des Abrechnungszeitraumes laut Auszahlung wird eingetragen.

Export bietet die Erstellung einer PDF oder Excel-Datei. Mit der Seitenansicht wird der Bericht sofort geöffnet.



Provisionsnote für VM

Herrn
Martin Gruber

Forstingerstraße 34
A - 1200 Wien

Wien, 27.06.2021

Provisionsnote

Zeitraum: 01.01.2019 - 31.01.2021

Sehr geehrter Herr Gruber,

in der Folge können Sie den Überweisungsbetrag für den oben angeführten Zeitraum aus Ihrer Tätigkeit - Vermittlung von Verträgen - ersehen. Wir bedanken uns für Ihre Unterstützung und freuen uns auf eine weitere Zusammenarbeit mit Ihnen.

Provision	Sach	Abschluss (AP): EUR	20,00
		Folge (FP): EUR	15,00

Auszahlungsbetrag:	EUR	35,00
---------------------------	------------	--------------

<u>Vorgemerkte Bankverbindung</u>	IBAN:
	BIC:

Die Detailbuchungen entnehmen Sie der Beilage!

Vermittlerprovisionsabrechnung

Provisionsabrechnung

Herrn
Martin Gruber

Buchungszeitraum: 01.01.2019 - 31.01.2021

VU Vermittler Nr.: P0000000 Konto Nr.: P0000000

Kunde	Polizzenummer	Beginn	Ablauf	ZW	JNP	Text		Prov.Makler	Buch.DatumVM	Buch.TextVM	Anteil	Betrag
						Fällig	Buch.DatumMakler					
DONAU Versicherung AG												
Echler Marianne	Test123456	01.01.2019	01.01.2029	j	50,00							
						01.01.2019	25.01.2019	01/2019	40,00	31.01.2021	50	20,00
						01.01.2019	25.01.2019	01/2019	10,00	31.01.2021	50	5,00
						01.01.2020	25.01.2020	01/2020	10,00	31.01.2021	50	5,00
						01.01.2021	25.01.2021	01/2021	10,00	31.01.2021	50	5,00
					50,00				70,00			35,00
Gesamtsumme Konto					50,00				70,00			35,00
Gesamtsumme Vermittler					50,00				70,00			35,00

Sonntag, 27. Juni 2021

Seite 1 von 1

© TOGETHER CCA GmbH. Alle Rechte vorbehalten. Die Vervielfältigung dieses Dokuments in jeglicher Form ohne vorherige schriftliche Genehmigung der TOGETHER CCA GmbH ist strengstens untersagt.

Dieses Dokument wurde mit größter Sorgfalt erstellt. Der Herausgeber übernimmt jedoch keine Verantwortung für mögliche falsche oder fehlende Informationen in diesem Dokument. Ferner behält sich der Herausgeber vor, dieses Dokument jederzeit zu ändern oder zu überarbeiten. Der Herausgeber ist nicht verpflichtet, auf Änderungen oder Überarbeitungen in irgendeiner Form hinzuweisen.

Aus Gründen der einfacheren Lesbarkeit werden nur männliche Formulierungen verwendet. Dies impliziert jedoch keinesfalls eine Benachteiligung gegenüber dem anderen Geschlecht. Frauen und Männer mögen sich gleichermaßen angesprochen fühlen.

