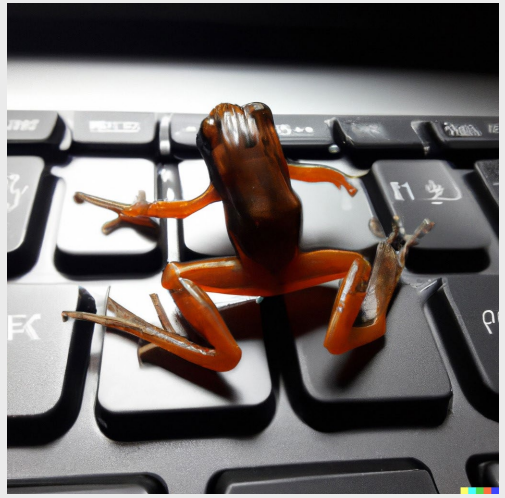
MyPrivate family office

VOLUME 1

MyPrivate Family Office Benutzerhandbuch

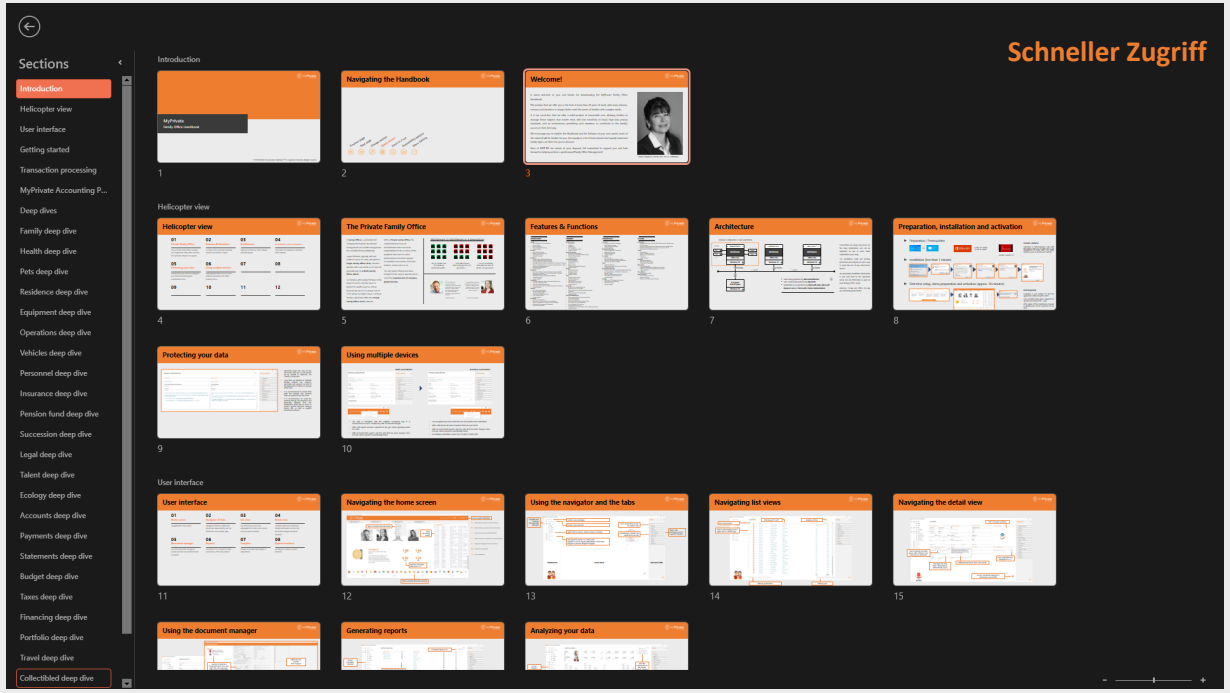
(C) 2025 MyPrivate ist eine eingetragene Marke (TM). Alle Rechte vorbehalten.



version 150040

Benutzerhandbuch

Der MyPrivate-Familienführer wird in Form einer PowerPoint-Präsentation bereitgestellt. Wenn Sie den Cursor in die linke untere Ecke des Bildschirms bewegen, erscheint eine Reihe von Navigationsoptionen, von denen der Schnellzugriff die wichtigste ist. Wenn Sie auf die Schaltfläche Schnellzugriff klicken, gelangen Sie zum allgemeinen Index auf der linken Seite und zu den Miniaturbildern auf der rechten Seite. Die Miniaturansichten können mit der Bildlaufleiste der Maus vergrößert/verkleinert werden.



Vorherige Seite

Nächste Seite

Zeiger ändern

Schneller Zugriff

Vergrößern/Verkleinern

Zugänglichkeitsoptionen

Weitere Optionen

Willkommen!

Herzlich willkommen und vielen Dank dass Sie das Family Office-Handbuch von MyPrivate heruntergeladen haben! Das Produkt, das wir Ihnen anbieten, ist das Ergebnis jahrelanger Arbeit mit vielen Versionen, Releases und Iterationen, um den Erwartungen von Familien mit komplexen Bedürfnissen immer besser gerecht zu werden.

Wir bieten ein solides Produkt zu einem vernünftigen Preis, das es Familien ermöglicht, wichtige Themen sicher zu verwalten, das einen hohen Datenschutz und eine Inklusivität bietet, die es jedem Mitglied ermöglicht, auf die bestmögliche Weise zum Erfolg der Familie beizutragen.

Wir ermutigen Sie, das Handbuch und die Software in Ihrem eigenen Tempo zu erkunden; ein Großteil des Materials wird Ihnen vertraut sein, aber es gibt auch weniger bekannte, aber ebenso wichtige Themen, die Sie entdecken können.

Wir bei MYPRIVATE stehen Ihnen jederzeit zur Verfügung, haben uns voll und ganz Ihrer Unterstützung verschrieben und freuen uns darauf, Ihnen dabei zu helfen, Ihr Family Office professionell zu verwalten!

Valérie Schüpbach, Director, MDF-BIS S.A., Switzerland

Überblick

01
Privates Family Office

Vergleich zwischen einem Privates Family Office und einem Single/Multi Family Office; und welche Vorteile/Hilfen MyPrivate Ihnen bieten kann

02
Funktionen

Überblick über die Modulen und Funktionen, die MyPrivate abdeckt

03
Architektur

Software-Architektur mit Installationsvoraussetzungen

04
Installation und Aktivierung

Installationsanweisungen

Privates Family Office

Ein Family Office ist ein privates Unternehmen, das die Investitionen und das Vermögen einer wohlhabenden Familie verwaltet [Wikipedia].

Große Vermögen mit einem Nettovermögen von mehr als 100 Millionen Euro werden sich für ein Single Family Office (SFO) entscheiden, während Familien mit einem Nettovermögen von 50 Millionen Euro oder mehr in der Regel ein Multi-Family Office (MFO) wählen.

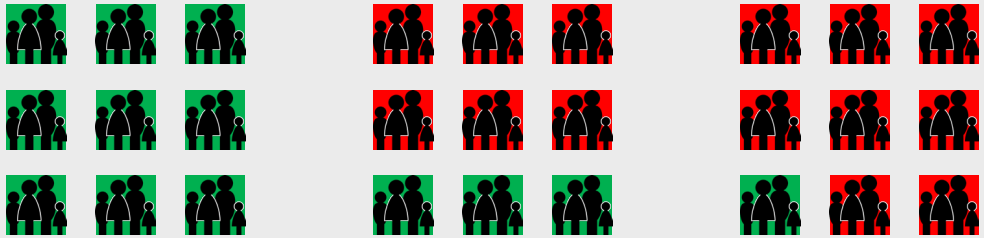
Für Familien mit ein geringem Besitz ist die Notwendigkeit das Vermögen zu schützen ebenso wichtig, aber die typischen Kosten eines MFO/SFO (250.000+ Euro pro Jahr) sind hoch.

Für diese Familien bietet MyPrivate die Private Family Office (PFO) Software an.

Mit einem Privates Family Office erledigt die Familie alle Verwaltungsaufgaben selbst und übernimmt die Verantwortung für die Richtigkeit der Analytiken Daten, die bei der Interaktion mit Fachleuten wie Anwälten, Buchhaltern, Steuerberatern, Versicherungsmaklern und anderen verwendet werden.

Die MyPrivate-Software wurde so konzipiert, dass sie einfach zu bedienen ist und die Bedürfnisse komplexer und internationaler Familien abdeckt.

Von Hufen zu Hufen in drei Generationen



Unter den Familien, die ein beträchtliches Vermögen angehäuft haben, ...

... 70% werden ihr Geld in der zweiten Generation verloren haben ...

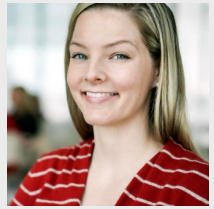
... und erstaunliche 90% werden es in der dritten Generation aufgebraucht haben.

„Da unsere finanziellen Ressourcen nicht unbegrenzt sind, mag ich es wenn ich entscheiden kann welche Themen in welcher Reihenfolge besprochen werden sollen, immer unter Berücksichtigung der Prioritäten, der Dringlichkeit und des Familienbudgets ...“

- Paul Gosselin -

„Ich schätze es, professionellen Rat zu erhalten, aber ich ziehe es vor selbst die Kontrolle zu behalten, auch wenn ich weiß, dass es Zeit und Mühe kostet etwas neues zu lernen.“

- Charlotte Gosselin -



Funktionen

MyPrivate family office

HAUSHALT

Familie
- Familienmitglieder und nahe Verwandte
- Zugangscodes
- Einkommensverfolgung
- Verfolgung persönlicher Ausgaben
- Analytik

Gesundheit
- Stammdaten, Notfallkontakte, Blutgruppe und Organkodizil
- Rechnungen von Dienstleistern und Krankenkasse
- Analyse der Ausgaben und Selbstbehalt
- Krankheiten, Unfälle, Verfahren, Impfstoff- und Medikamentenregister
- Verfolgung von Messwerten (BMI, HDL, LDL, Blutdruck) und Beobachtungen
- Laborwertvorlagen und Werte-Verfolgung; Erstellung von Excel-Berichten
- Analytik

Haustiere
- Haustiere und andere Tiere
- Gesundheit & Impfstoffverfolgung
- Verfolgung der Ausrüstung
- Kostenverfolgung und Analytik

Wohnsitz
- Eigene, gemeinsam genutzte und gemietete Wohnsitze
- Projekte, WBS, Planung und Verfolgung von Umwandlungen
- Geasamtbetriebskosten-Analyse
- Nachverfolgung von Grundsteuer und anderen Gebühren
- Kauf- und Verkaufsregister
- Analytik

Mieter
- Verwaltung von Mieteinheiten mit Mietern, fester/variabler Miete, Anzahlungen und Quittungserstellung
- Analytik

Einrichtungen
- Verfolgung der Ausrüstunen einschließlich Möbel, Wertsachen, Ausrüstung, Geräte, TV, Audio, Foto/Tel, IT, Garten und Werkzeuge
- Verwaltung von ausgeliehenen Gegenständen
- Planung und Verfolgung von Wartung und Reparatur
- Unterstützung bei der Bewertung
- Analytik

Betrieb
- Verfolgung von Gebäude-, Einrichtungs- und Gartenpflege
- Verfolgung ausstehender Arbeiten
- Verfolgung der Haushaltsausgaben
- Nachverfolgung von Strom, Gas, Wasser, Heizöl und Holz
- Analytik

Fahrzeuge
- Autos, Motorräder, Boote
- Kauf- und Verkaufsregister
- Leasing & Rückzahlungen
- Verbrauch (Kraftstoff, Elektrizität)
- Kostenübersichtstabelle und Analytik

Personal
- Positionen & Mitarbeiter
- Zeitkarten-, Spesen- und Bonusverwaltung
- Erstellung von Gehaltsabrechnungen, Zahlung & Sozialabgaben
- Onboarding, Beobachtungen & Feedback
- Checklisten für bewährte Verfahren
- Analytik

FINANZEN

Konten
- Transaktionen
- Überweisungen
- Auszüge
- Kassenbestand
- Link zum EZB-Devisen-Service
- Analytik

Zahlungen
- Akquisition und Zuteilung
- Zahlungsläufe ISO 20022, BACS, Bill Pay
- Kontoabstimmung
- Analytik

Finanz-Zustand
- Sofortiger Snapshot
- Einnahmen & Ausgaben
- Gewinn & Verlust
- Bilanz
- Griffith Haushalt Ratio Analyse
- Langzeitplanung
- Analytik

Budget
- Budgeterstellung
- Budget-Zuweisung
- Budgetverfolgung
- Analytik

Steuern
- Einrichtung eines variablen Steuerrasters
- Steuer Anzahlungen
- Steuer-Schätzung
- Verfolgung der Quellensteuer
- Verfolgung von Steuerabzügen
- Analytik

Hypotheken
- Einrichtung von Hypotheken, Ratenzahlungen, Anpassung und Verfolgung von Zahlungen
- Analytik

Finanzierung
- Familien- und Unternehmensfinanzierungen
- Finanzierung von Zuschüssen und Quittungen
- Feste, variable und unbestimmte Rückerstattungspläne
- Rückerstattungen & Erlass von Schulden
- Analytik

Portfolio
- Portfolios mit mehreren Währungen (Bargeld/Wertpapiere)
- Limit-Order-Verfolgung
- Transaktionsregister (Kauf, Verkauf, Dividende, Zinsen, Split)
- Aktien, Anleihen, Fonds & Materialien
- Link zum Revinitiv-Aktienservice
- Portfolioübergreifende Zusammenfassung
- Rentabilität nach Titel, Markt, Sektor, Rating und Typ
- Analytik

VORSORGE

Versicherungen
- Versicherungsvertrag und Versicherungsschutz
- Verfolgung der gezahlten Prämien
- Ansprüche & Rückerstattungen
- Analytik

Pensionskasse
- Erste, zweite un dritte Säule
- Verfolgung der bezahlte Premien
- Simulation der Renten
- Analytik

Nachfolge
- Testament Zusammenfassung
- Generelle Überlegungen
- Verfügungen für Gesundheit, Finanzen, Recht, Vollstreckung, Personen- und Sachwalter
- Verfügungen für bestimmte Zwecke
- Analytik

Rechtlich
- Rechtsakten-Verfolgung
- Ablauf der Ereignisse mit Threads
- Begründetes und Klares Rechtsgutachten
- Rechtliche und bewilligte Rechtsmittel
- Rechtsverfahren
- Aufgaben-Verfolgung
- Beteiligte Parteien
- Verfolgung von Finanzdaten (Budget und Aktuell)
- Verfolgung des Eigentums an Vermögenswerten und Berichterstattung

Enticklung
- Überprüfung und Aktionsplan unter Nutzung des Briggs-Myer-Typs, der Lominger-Verhaltensweisen, der Grundsätze von Bill Hettler
- Rokeach-Werte und Familie Vision & Mission
- Philantrope
- Nachverfolgung von Ausbildung, beruflichem Werdegang, Erfolgen und Referenzen
- Analytik

Ökologie
- Automatische CO2-Fußabdruck-Berechnung
- Kompensation & Ausgleich
- Benchmark-Werte
- Analytik

FREIZEIT

Wertsachen
- Vordefinierte Taxonomie für die 28 Hauptklassen von Sammelobjekten und 236 Attribute
- Unterstützung für Schätzwert, Wiederbeschaffungswert, Marktwert
- Nummeriertes PDF-Register für Versicherungs-, Erbschafts- und Steuerzwecke mit vollständiger Dokumentation

Verantstaltungen
- Einrichtung des Veranstaltungsmanagements
- Veranstaltungsplanung und -verfolgung
- Budget und tatsächliche Kosten
- Einladungsmanagement und -verfolgung
- Analytik

Reisen
- Reiseverlauf
- Flug & Reiseroutenverfolgung
- Ereignisse, Journal & Adressen
- Prüflisten
- Analytik

Ernährung
- Rezeptur-Management
- Mahlzeitenplanung und -analyse
- Erstellung von Einkaufslisten

Weinkeller
- Verwaltung des Weinkellers
- Integrierter Katalog mit allen wichtigen französischen Weinen
- Verfolgung von Kellerbewegungen (Flaschen und Ausgaben)
- Analytik

Sport & Freizeit
- Ereignisse und Verlaufsverfolgung
- Kostenverfolgung
- Verfolgung von Ausrüstung und Wartung
- Analytik

Installationstypen und -konfigurationen

MyPrivate family office

Primary client
- Läuft gegen seine eigene lokale Datenbank
- Windows 11 Pro oder Windows Server
- Office 365

Auxiliary client
- Läuft gegen eine primäre Client-Datenbank
- Windows 11 Pro oder Windows Server
- Office 365

Consolidation client
- Rolls up the data from primary clients
- Windows 11 Pro or Windows Server
- Office 365

Offline client
- Wird als Teil des Zusatzclients mitgeliefert und automatisch installiert
- Bietet lokale Zwischenspeicherung (schreibgeschützter Zugriff), wenn keine Verbindung zum LAN des Hauptclients besteht

BACKUP. Es liegt in der Verantwortung des Benutzers, die primären Clients zu sichern. Unser technischer Support kann empfohlene Sicherungsstrategien bereitstellen.

SCANNER. Die Produktivität hängt von der Geschwindigkeit der Erfassung von Papierdokumenten ab. Erwägen Sie 100 % Plug&Play-Geräte mit Einzug und Flachbett.

CAMERA. Für die Dokumentation von Wertsachen empfiehlt sich eine Kamera in Kombination mit einem Lichtkasten. Unser technischer Support kann Ihnen empfohlene Geräte zur Verfügung stellen.

ESSENTIALS
Deckt die Bedürfnisse der meisten Familien

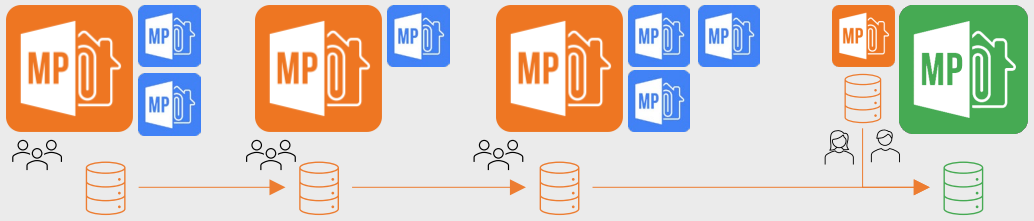
ELITE
Deckt den Bedarf der komplexesten Familien

Editionen

Die **Essential Edition** kann über den Online-Shop erworben werden und bietet Unterstützung für 1 Primär-Client. Kontaktieren Sie uns, um die **Elite Edition** zu erwerben oder um zusätzliche Clients zu erhalten.

Zum vergleich der Editionen, klicken Sie hier.

Für SFO's und MFO's. Mehrere primäre und zusätzliche/offline Clients, gruppiert nach Währung und Sicherheitsgruppe. Zugriff per RDP auf Windows Server über Windows oder MacOS.



Italy [EUR]
1 primary client
2 auxiliary clients

UK [GBP]
1 primary client
1 auxiliary clients

Switzerland [CHF]
1 primary client
3 auxiliary clients

Family [CHF]
1 consolidation client
1 primary client

Vorbereitung, Installation und Aktivierung

MyPrivate family office

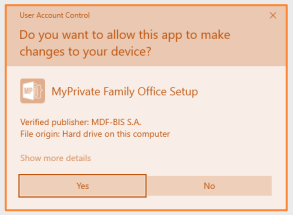
Vorbereitung / Voraussetzungen

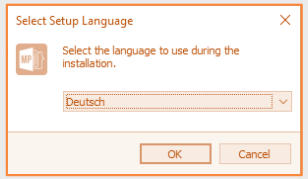
Windows 11

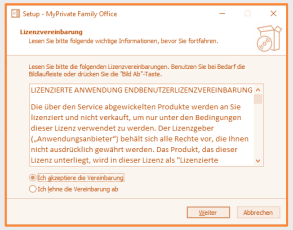
Windows Defender

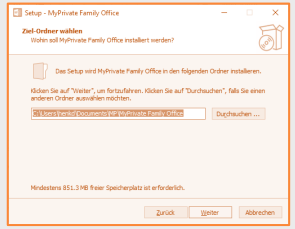
Office 365
Home or Family 64 bit

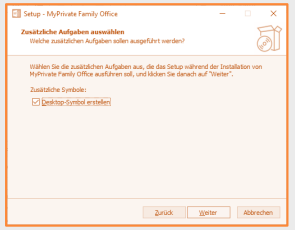
Installation (weniger als eine Minute)

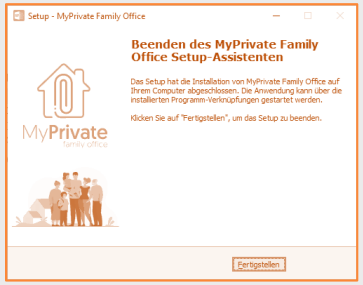




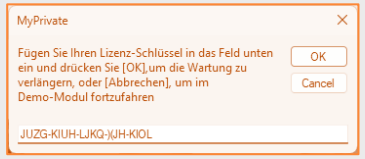








Konfiguration, Vorbereitung der Demodaten und Aktivierung (ca. 5 Minuten)



Benutzerschnittstelle

MyPrivate family office

01
Startseite

Navigation der Startseite.

02
Browser

Navigationsfunktionen, um die wichtigsten Datenelemente zu definieren und zu gruppieren; Auswahl der Registerkarten um auf bestimmte Daten zuzugreifen.

03
Listenansicht

Verwendung der Listenansicht, Zugriff auf das Formular zum Hinzufügen & Aktualisieren, Filter und Sortierungen.

04
Detailansicht

Nutzung der Detailansicht, um Informationen zu bearbeiten/anzusehen; Zugang zum Dokumentenmanager und zu Sonderfunktionen.

05
Dokumentenmanager

Verwendung des Dokumenten-Managers zum Erfassen und Speichern von Dokumenten aus einer Datei oder von einem Scanner.

06
Berichte

Erstellung von PDF-Berichten, um genaue Kopien der eingegebenen Daten zu erstellen.

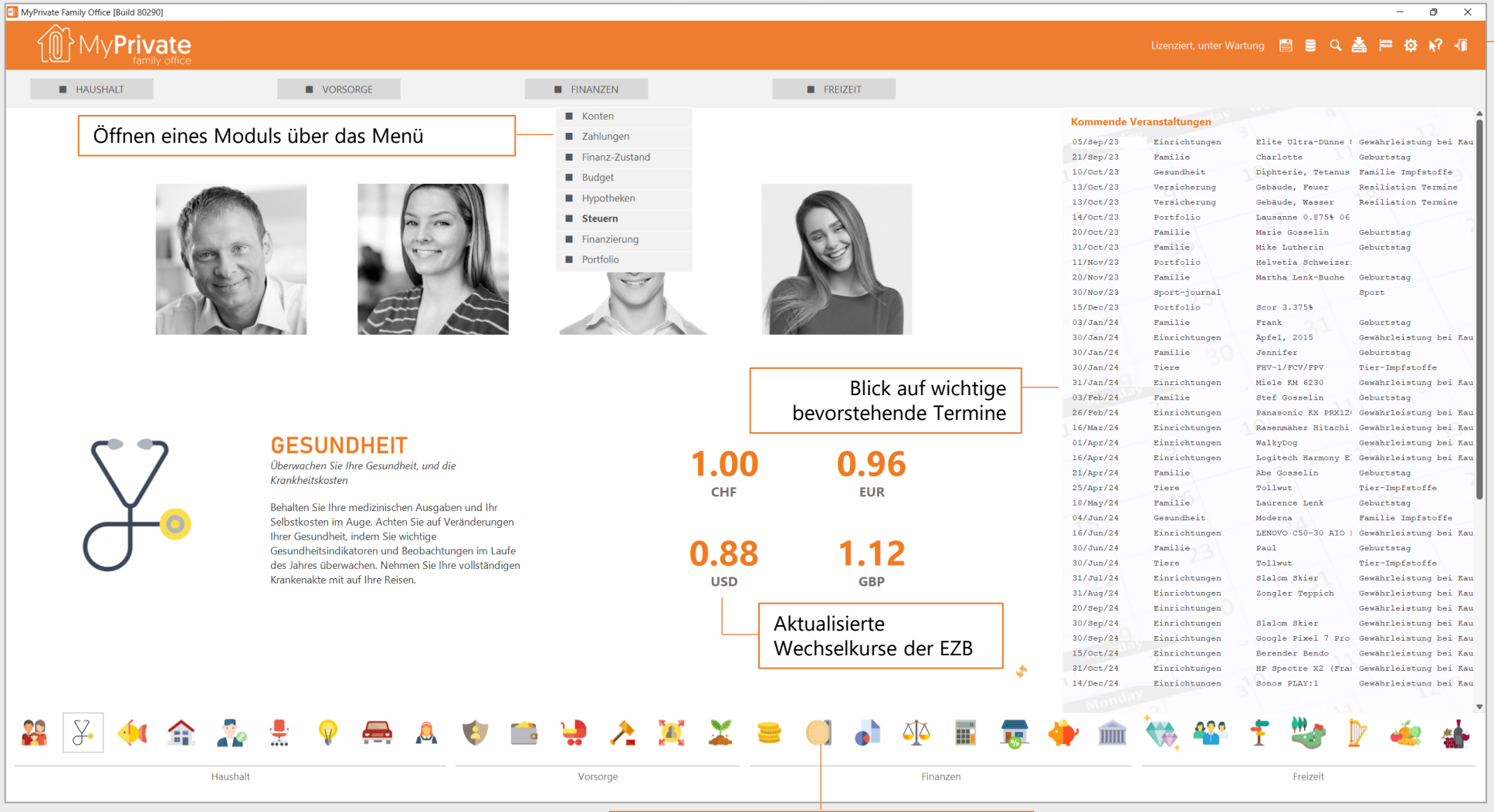
07
Analytik

Analytik, die detaillierte Informationen über die eingegebenen Daten liefert.

08
Systemfunktionen

Zugriff auf verschiedene Funktionen des Systems.

Navigation auf dem Home-Bildschirm



Öffnen eines Moduls über das Menü

Blick auf wichtige bevorstehende Termine

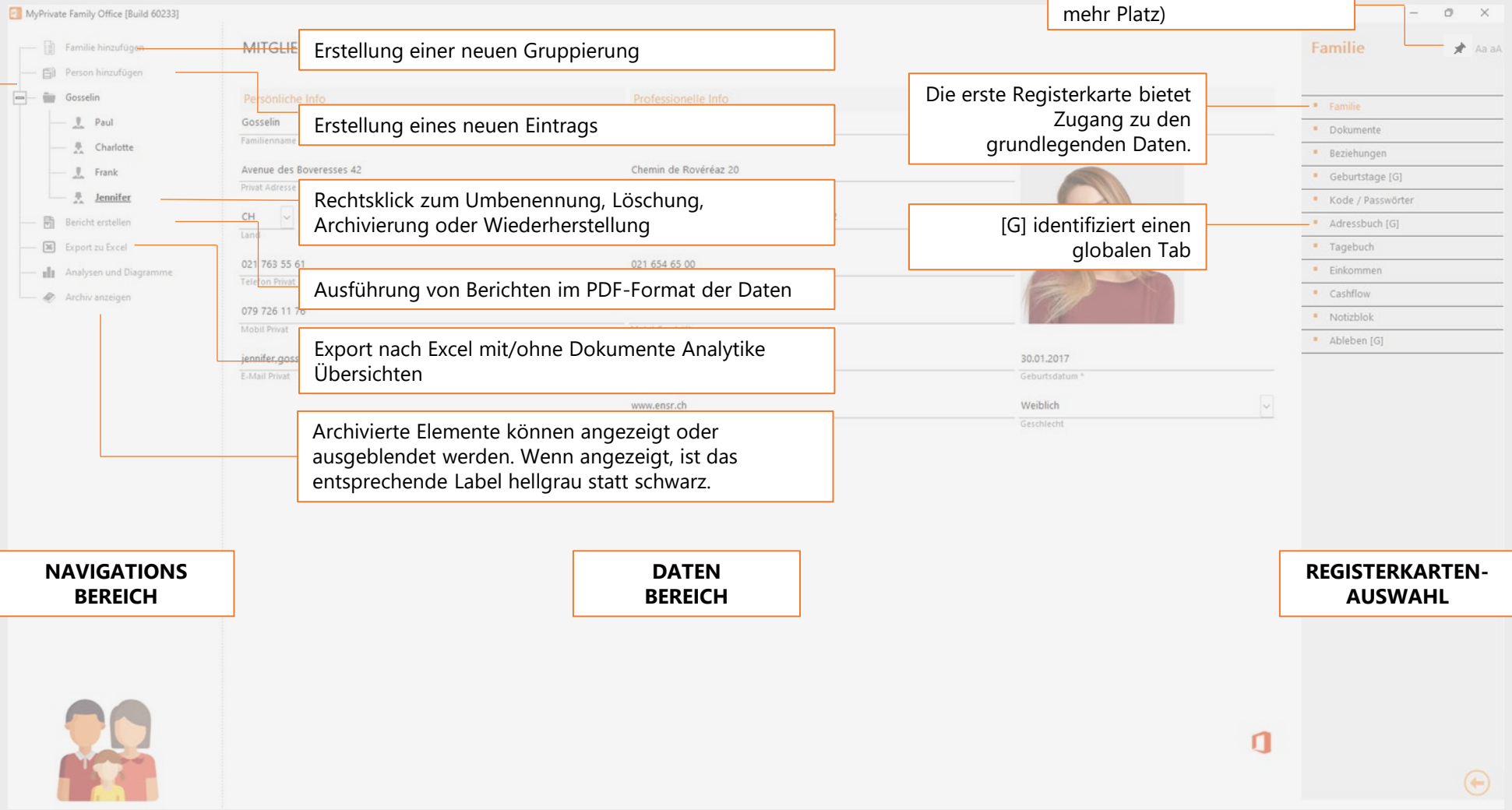
Aktualisierte Wechselkurse der EZB

Öffnen eines Moduls über die Symbolleiste

Zugang zu den Systemfunktionen

- Datensicherung auf internen oder externen Speicher.
- Umschalten zwischen eigenen Daten und Demodaten
- Globale Suche in der Datenbank
- Herunterladen von Daten für Offline-Zugriff (nur Zusatzarbeitsplatz)
- Sprache wechseln
- Zugang zum System-Steuerung
- Online Handbuch
- Beenden der Anwendung

Browser und Registerkarten



Tab-Menü ausblenden (bietet mehr Platz)

Verringert oder vergrößert die Größe der Zeichen

Organisation und Navigierung

Erstellung einer neuen Gruppierung

Erstellung eines neuen Eintrags

Die erste Registerkarte bietet Zugang zu den grundlegenden Daten.

Rechtsklick zum Umbenennung, Löschung, Archivierung oder Wiederherstellung

[G] identifiziert einen globalen Tab

Zugriff auf bestimmte Funktionen

Ausführung von Berichten im PDF-Format der Daten

Export nach Excel mit/ohne Dokumente Analytike Übersichten

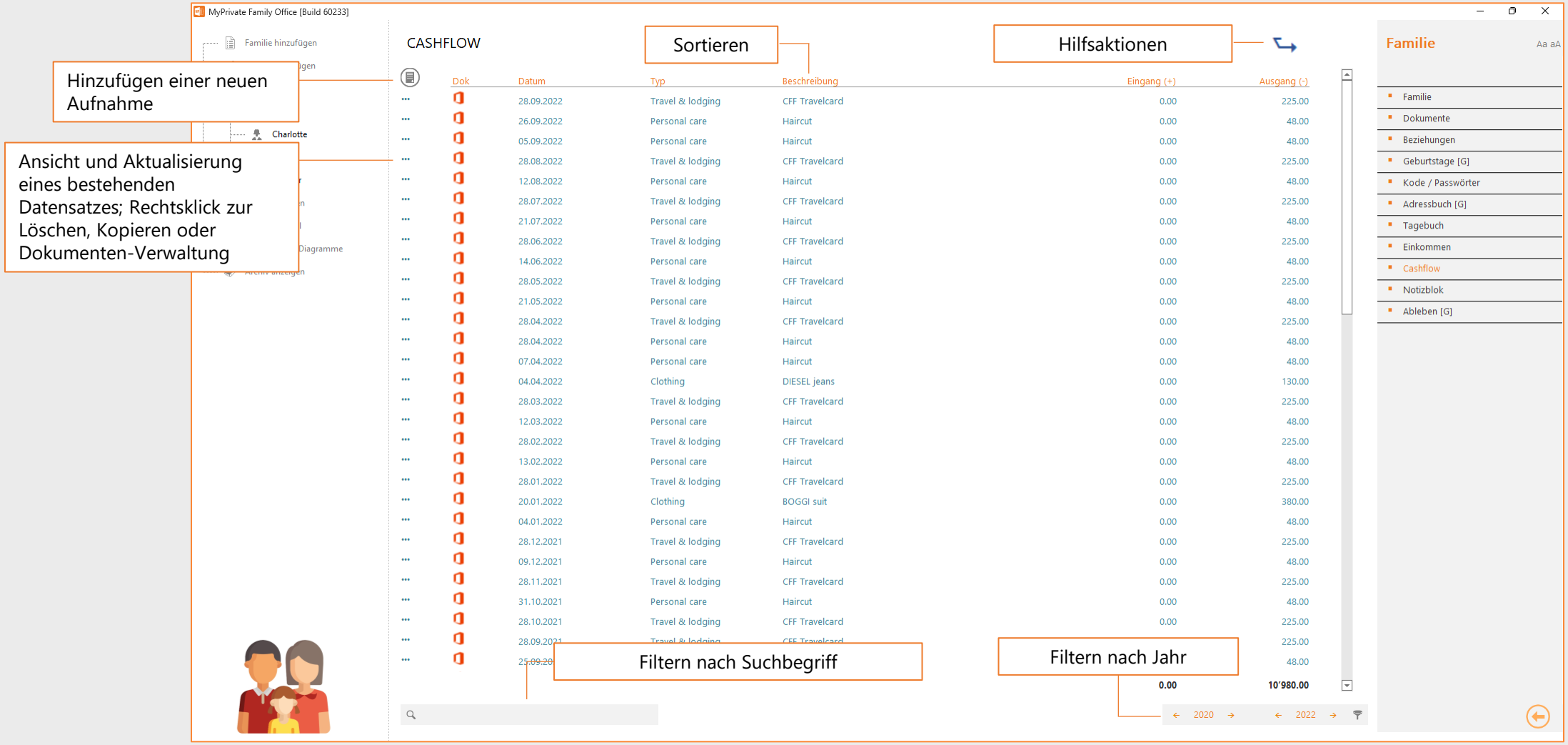
Archivierte Elemente können angezeigt oder ausgeblendet werden. Wenn angezeigt, ist das entsprechende Label hellgrau statt schwarz.

NAVIGATIONS BEREICH

DATEN BEREICH

REGISTERKARTEN-AUSWAHL

Navigation im Liste-Modus



Navigation im detaillierten Modus

Rechten Maustaste zur enzufüging einer Bild.

Währungsbeträge werden immer mit dem Währungscode eingegeben, Umrechnung erfolgt automatisch.

Schreibgeschützte Felder werden in Blau angezeigt.

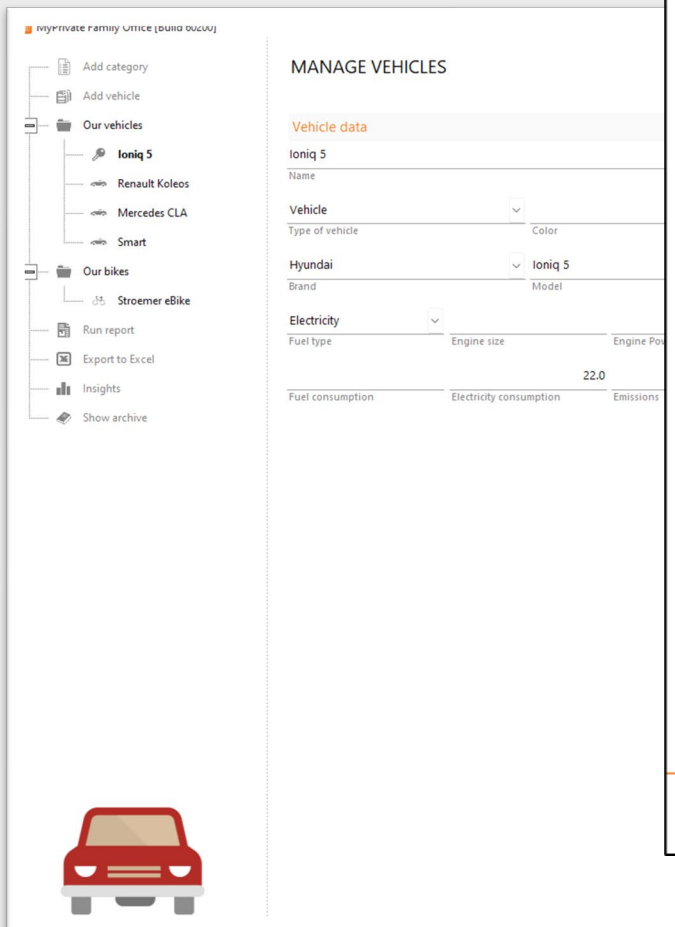
Datenfelder für die Eingabe von Daten. Die Informationen werden automatisch gespeichert.

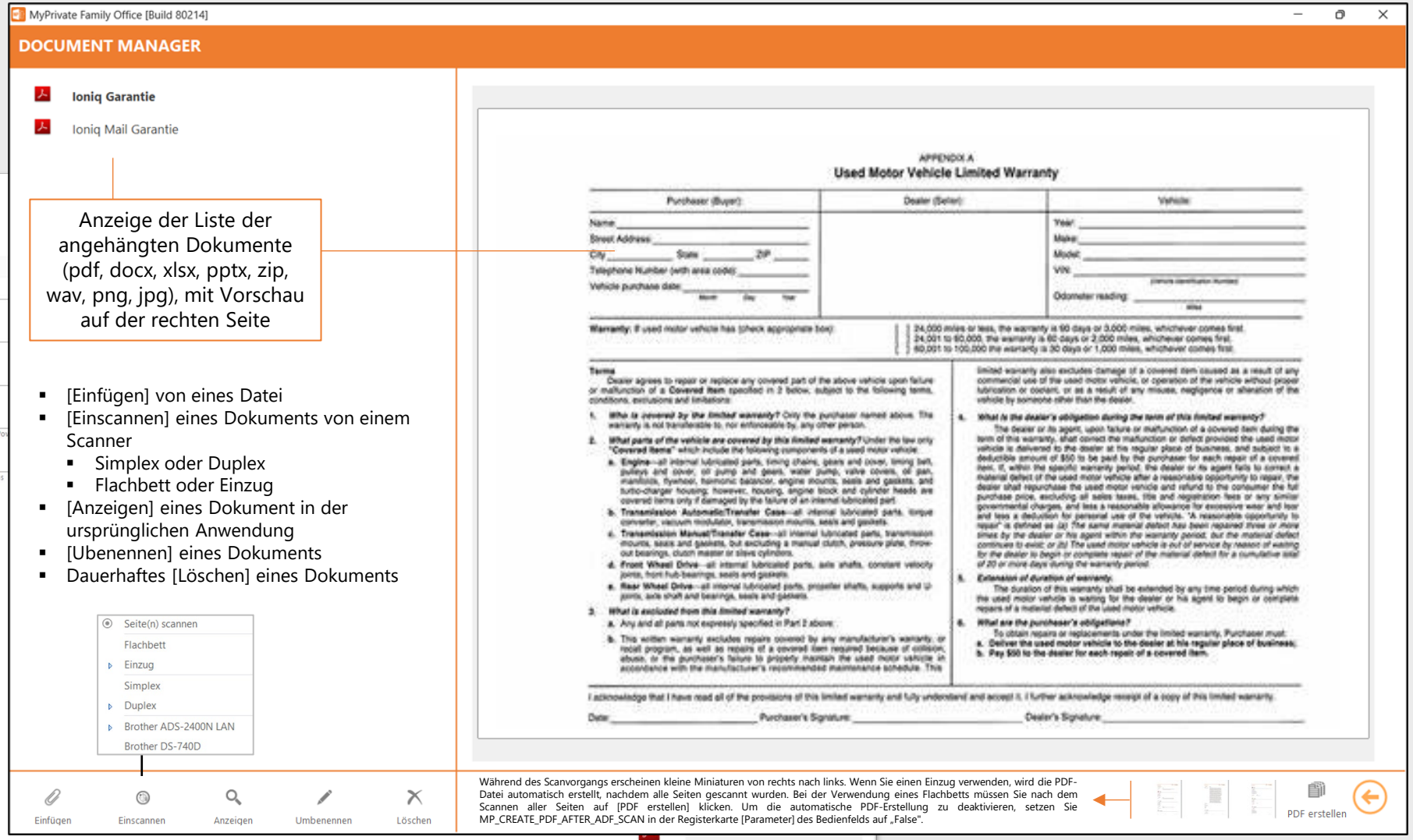
Mehrzeiliges Textfeld in RTF

Zugriff auf den Dokumentenmanager, um Dokumente anzuhängen/anzusehen

Der Dokumentenmanager

Die Dokumente werden in der Datenbank von MyPrivate gespeichert. Jeder Datensatz kann ein oder mehrere angehängte Dokumente haben. Zu den unterstützten Dokumententypen gehören Office-Dokumente, PDF, Bilder, Sound, XML und Zip.





Anzeige der Liste der angehängten Dokumente (pdf, docx, xlsx, pptx, zip, wav, png, jpg), mit Vorschau auf der rechten Seite

- [Einfügen] von eines Datei
- [Einscannen] eines Dokuments von einem Scanner
  - Simplex oder Duplex
  - Flachbett oder Einzug
- [Anzeigen] eines Dokument in der ursprünglichen Anwendung
- [Ubenennen] eines Dokuments
- Dauerhaftes [Löschen] eines Dokuments

Während des Scanvorgangs erscheinen kleine Miniaturen von rechts nach links. Wenn Sie einen Einzug verwenden, wird die PDF-Datei automatisch erstellt, nachdem alle Seiten gescannt wurden. Bei der Verwendung eines Flachbetts müssen Sie nach dem Scannen aller Seiten auf [PDF erstellen] klicken. Um die automatische PDF-Erstellung zu deaktivieren, setzen Sie MP_CREATE_PDF_AFTER_ADF_SCAN in der Registerkarte [Parameter] des Bedienfelds auf „False".

Berichte

MyPrivate family office

MyPrivate Family Office [Build 60248]

- Familie hinzufügen
- Person hinzufügen
- Gosselin
  - Paul
  - Charlotte
  - Frank
  - Jennifer
- Bericht erstellen
- Export zu Excel
- Analysen und Diagramme
- Archiv anzeigen

Zugang zu den Bericht-Erstattungs-Funktionen

MyPrivate Reporting

Enthalten im Bericht	Auswählen
Paul [Gosselin]	☑
Charlotte [Gosselin]	☑
Frank [Gosselin]	☑
Jennifer [Gosselin]	☑

Auswahl der Elemente die in den Bericht aufgenommen werden sollen

Erstellung des Berichts im PDF-Format

Enthalten im Bericht	Übersicht	Detail
Familienmitglied	■	☑
Dokumente	☐	☐
Beziehungen	☑	☐
Kode / Passwörter	☑	☐
Tagebuch	☑	☐
Einkommen	☑	☐
Cashflow	☑	☐
Notizblok	■	☐
Ableben	☐	☐
Geburtstage	☐	■

Auswahl der Registerkarten, die in den Bericht aufgenommen werden sollen (Liste-Modus)

Auswahl der Registerkarten, die in den Bericht aufgenommen werden sollen (Detailmodus)

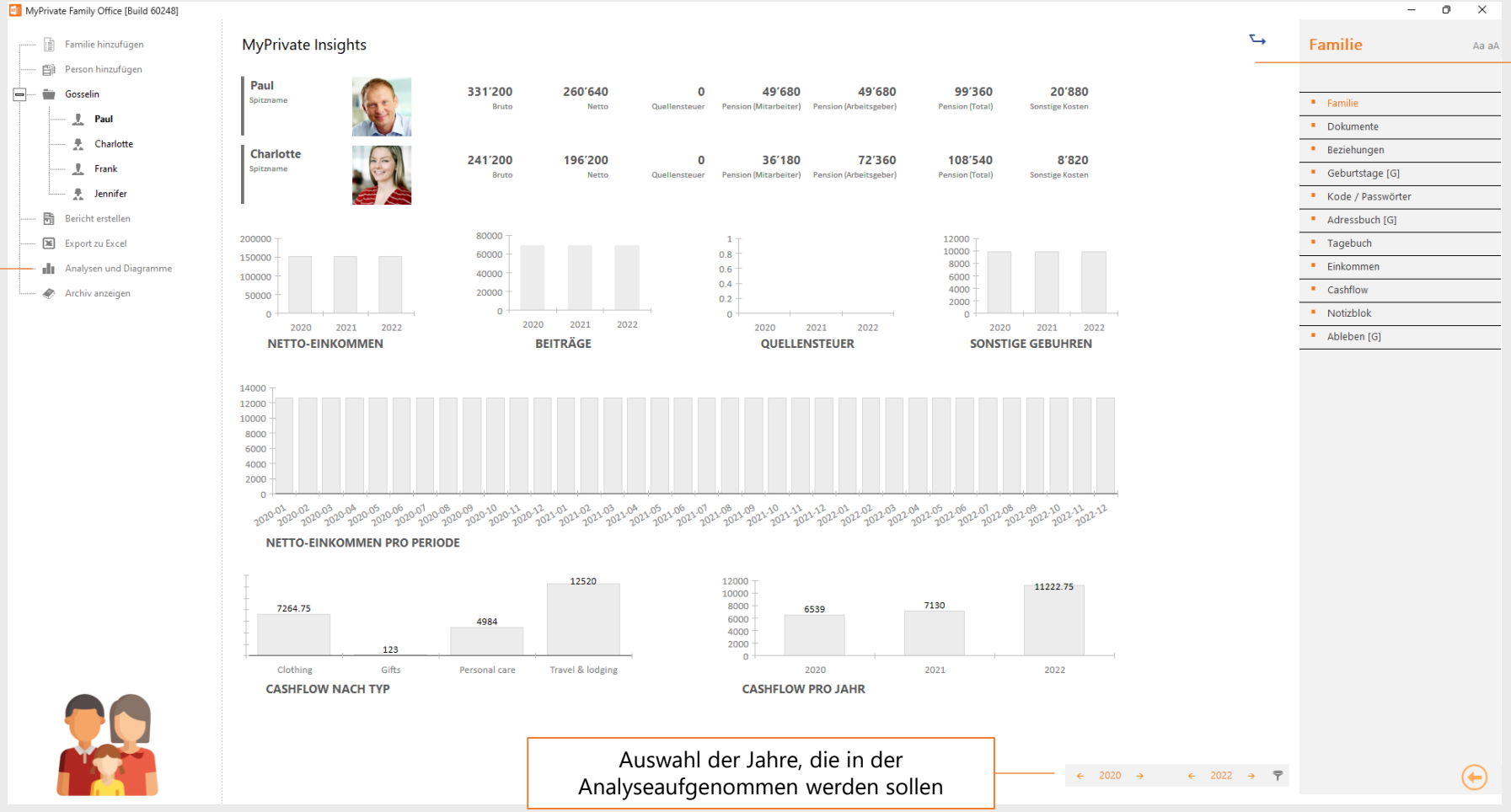
Familie Aa aA

- Familie
- Dokumente
- Beziehungen
- Geburtstage [G]
- Kode / Passwörter
- Adressbuch [G]
- Tagebuch
- Einkommen
- Cashflow
- Notizblok
- Ableben [G]

Auswahl der Jahre, die in den Bericht aufgenommen werden sollen

← 2020 → ← 2022 →

Analytik



Zugang zur Analytik

Hinzufügung der aktuellen Analyse zum Jahresbericht im Finanzmodul

Auswahl der Jahre, die in der Analyseaufgenommen werden sollen

Export von Dokumenten und Anhängen

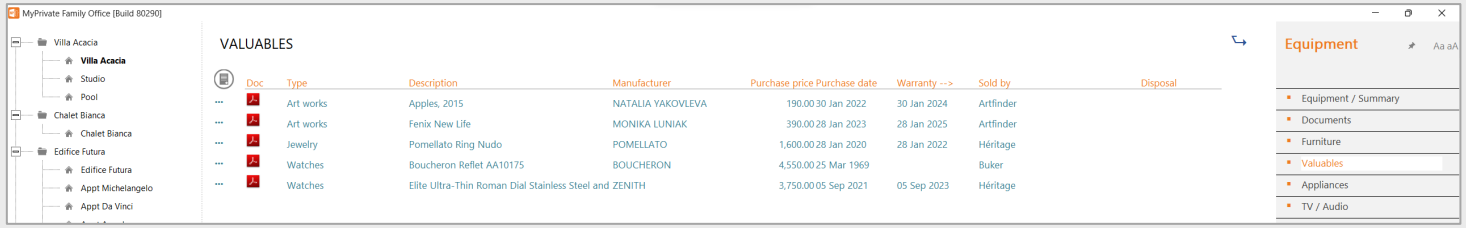
Es gibt verschiedene Fälle in denen die beigefügten Dokumente zusammen mit der Liste der Gegenstände eingereicht werden müssen.

Beispielsweise kann eine Versicherungsgesellschaft eine Liste der Wertgegenstände mit den dazugehörigen Dokumenten verlangen.

Die Exportfunktion von MyPrivate ermöglicht es, die Ansicht im Listenmodus mit den optionalen beigefügten Dokumenten zu exportieren.

Wenn die beigefügten Dokumente exportiert werden, erstellt MyPrivate einen Ordner mit einer Excel-Datei wie unten beschrieben, und exportiert alle Dokumente in einen Unterordner.

Darüber hinaus werden jedem Datensatz Hyperlinks hinzugefügt, um einen direkten Zugriff auf die Dokumente aus der Excel-Datei zu ermöglichen.



Export data and documents

Excel mit
eingebetteten Links

Type	Description	Manufacturer	Purchase price	Purchase date	Warranty -->	Sold by	Disposal	Document	Document2	Document3
Art works	Apples, 2015	NATALIA YAKOVLEVA	190	1/30/2022	1/30/2024	Artfinder		0002_20220130 Apples 2015_Certificate.pdf	0003_20220130 Apples 2015 Export authorization.pdf	
Art works	Fenix New Life	MONIKA LUNIAK	390	1/28/2023	1/28/2025	Artfinder		0004_20220128 Fenix New Life_Certificate.pdf	0005_20220128 Fenix New Life_Export authorization.pdf	0006_20220128 Fenix New Life Invoice.pdf
Jewelry	Pomellato Ring Nudo	POMELLATO	1600	1/28/2020	1/28/2022	Héritage		0007_20200327 Pomellato Ring Nudo Invoice.pdf		
Watches	Boucheron Reflet AA10175	BOUCHERON	4550	3/25/1969		Buker		0008_19690325 Boucheron Reflet AA10175 Invoice.pdf	0009_Boucheron Reflet COA.jpg	
Watches	Elite Ultra-Thin Roman Dial Stainless Steel and Alligator Watch	ZENITH	3750	9/5/2021	9/5/2023	Héritage		0010_20210905 Elite Ultra-Thin Roman Dial Stainless Steel Invoice.pdf		

MyPrivate Schnellstart

Schnellstart

MyPrivate family office

01
Familie

Einrichtung von der Familie und der Mitglieder

02
Wohnsitze

Einrichtung von Wohnsitze und Mieteinheiten

03
Hypotheken

Einrichtung von Hypotheken für Wohnsitze

04
Fahrzeuge

Einrichtung von der Fahrzeuge

05
Konten

Einrichtung von Bankkonten und Kreditkarten

06
Steuern

Einrichtung von Steuererklärungen und Steuerkonten

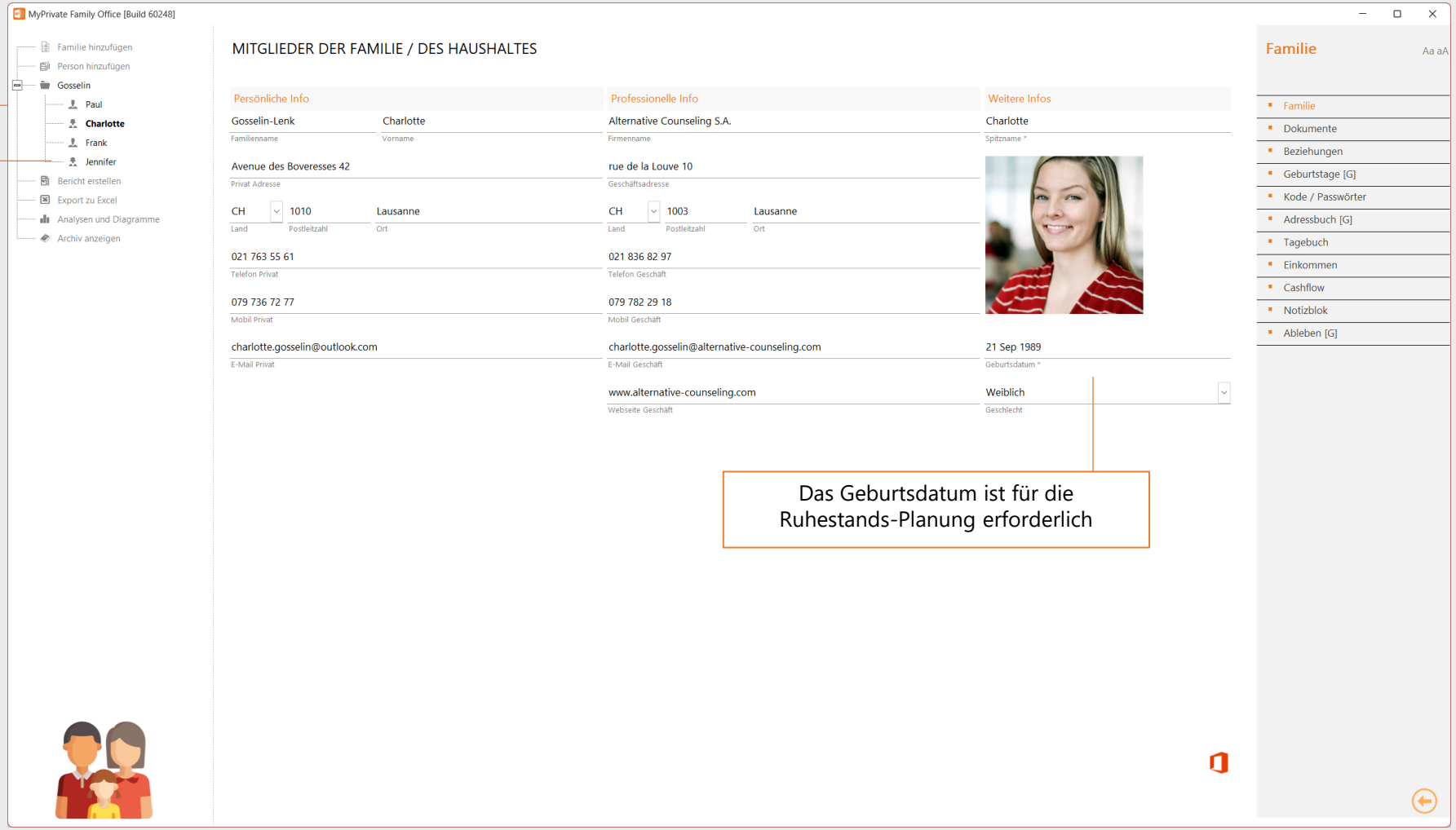
07
Validierung

Einsichtnahme in die Bilanz, Überprüfung der Details und ggf. Eintragung von Korrekturen

Familie und Familienmitglieder

Ertsellung der Familien

Erstellung der Familienmitglieder



Das Geburtsdatum ist für die Ruhestands-Planung erforderlich

Wohnsitze

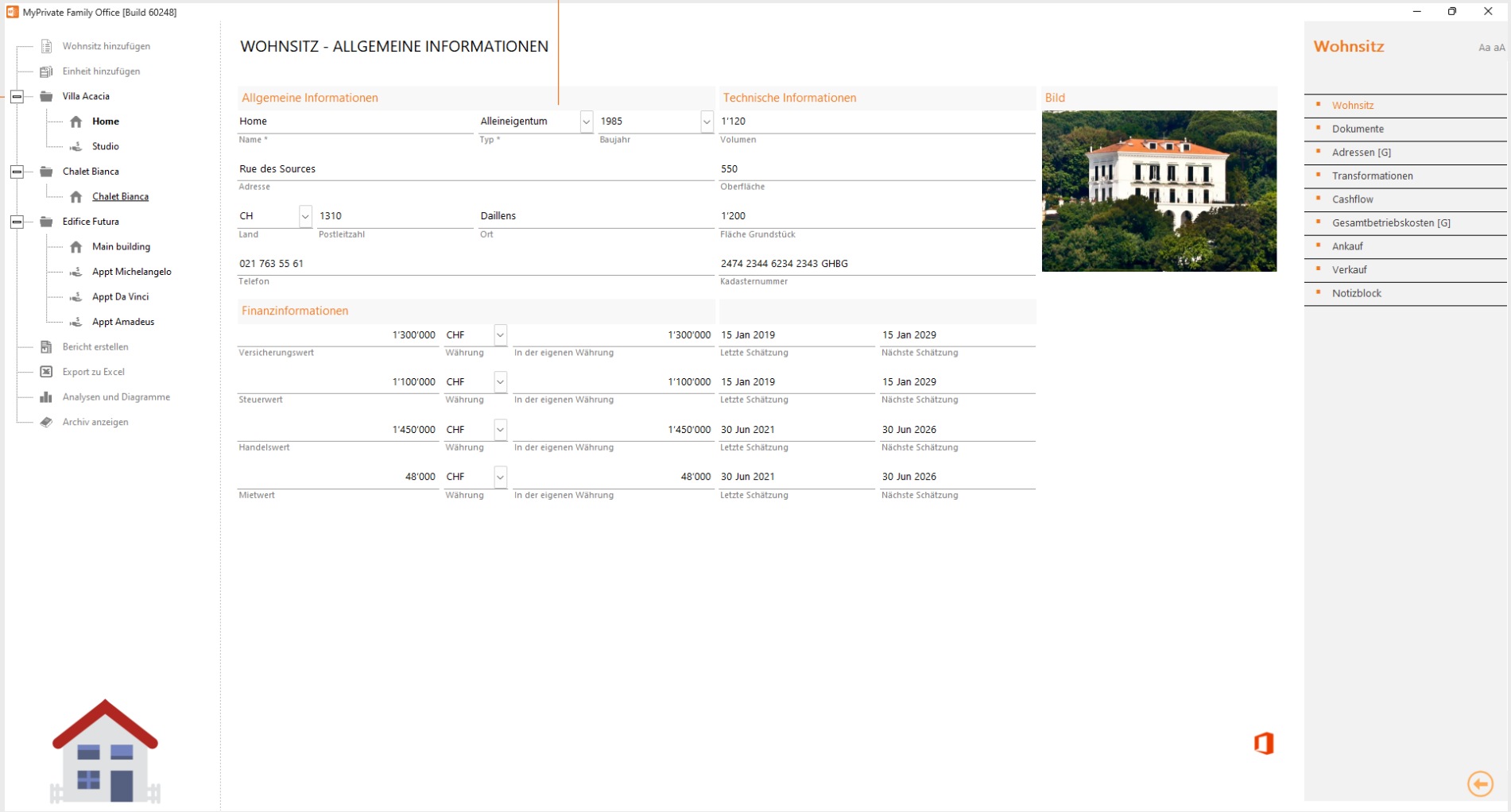
Auswahl der Wohntyp (Co-) Eigentum, Eigentumswohnung, oder Mieteinheit

Wohnsitz Erstellung

Erstellen Sie immer eine Einheit für die gesamte Immobilie.

Zusätzliche Einheiten können erstellt werden, um einzelne Elemente der Immobilie, wie z. B. ein Schwimmbad, zu erfassen.

Für jede Wohnung oder Fläche, die vermietet wird, muss eine Mieteinheit angelegt werden.

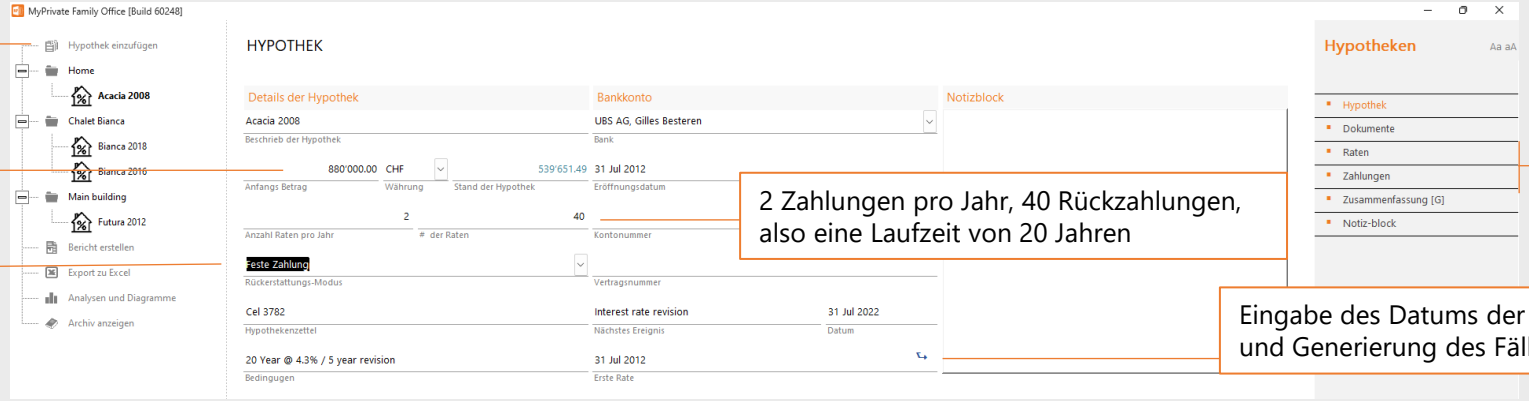


Einrichtung von Hypotheken

Einzufügen einer Hypothek

Eingabe des Anfangsbetrags Währung

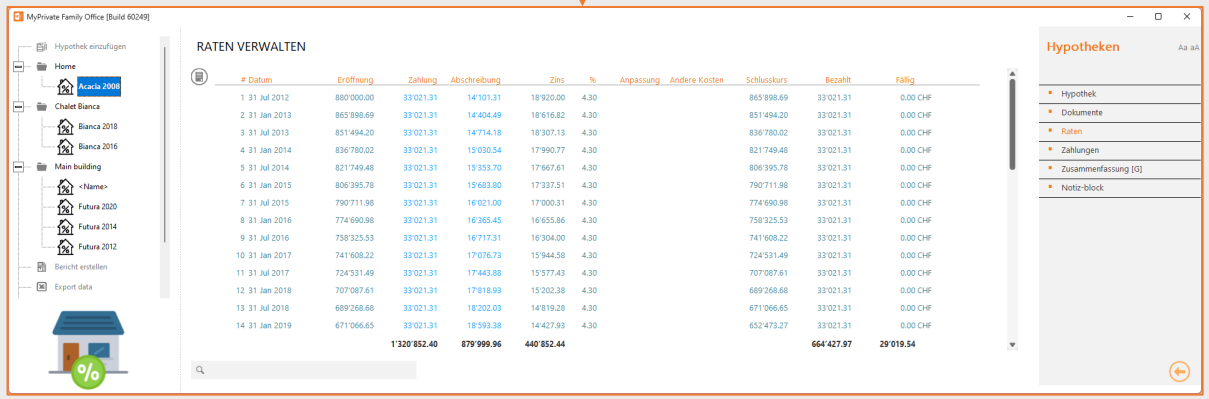
Feste Zahlung, Feste Amortisation oder Manuell

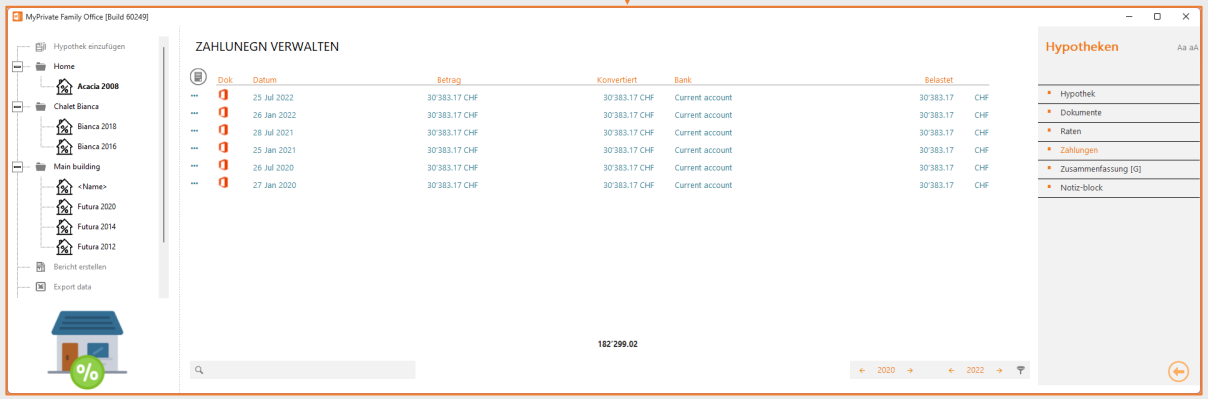


2 Zahlungen pro Jahr, 40 Rückzahlungen, also eine Laufzeit von 20 Jahren

Anzeige/Anpassung von Tranchen und Verfolgung von Zahlungen

Eingabe des Datums der ersten Zahlung und Generierung des Fälligkeitsplans





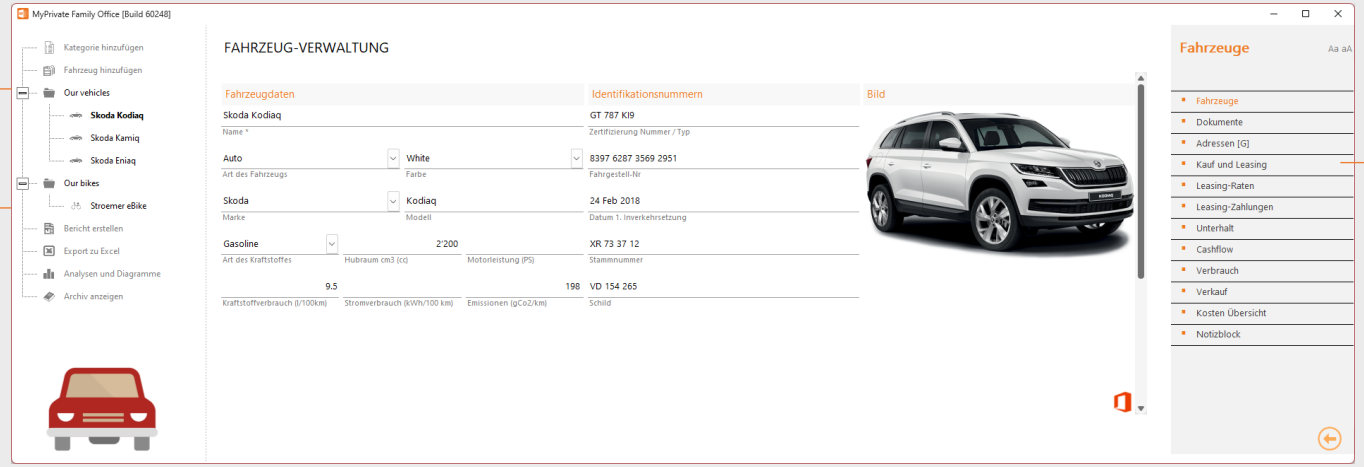
- Die Aktualisierung der Zahlung oder Tilgung einer Zeile wird den Zinssatz berechnen und die Beträge auf die verbleibenden Perioden übertragen.
- Die Eingabe einer Anpassung erhöht/verringert den Saldo, wirkt sich aber nicht auf die Zahlungen aus. Dieses Feld wird hauptsächlich verwendet, um eine bestehende Hypothek abzuschließen und durch eine Refinanzierung zu ersetzen.
- Die Eingabe weiterer Kosten wirkt sich nicht auf den Saldo aus. Hauptsächlich verwendet, um zusätzliche Kosten wie Briefmarken oder Verwaltungsgebühren zu bearbeiten.

- MyPrivate berechnet die Summe aller Zahlungen und wendet sie in chronologischer Reihenfolge auf den Fälligkeitsplan an, bis das Guthaben aufgebraucht ist.
- Bei der ersten Einrichtung kann eine einzige Zahlung gespeichert werden, die die Summe aller in der Vergangenheit geleisteten Zahlungen darstellt.

Fahrzeuge

Erstellung der Kategorien

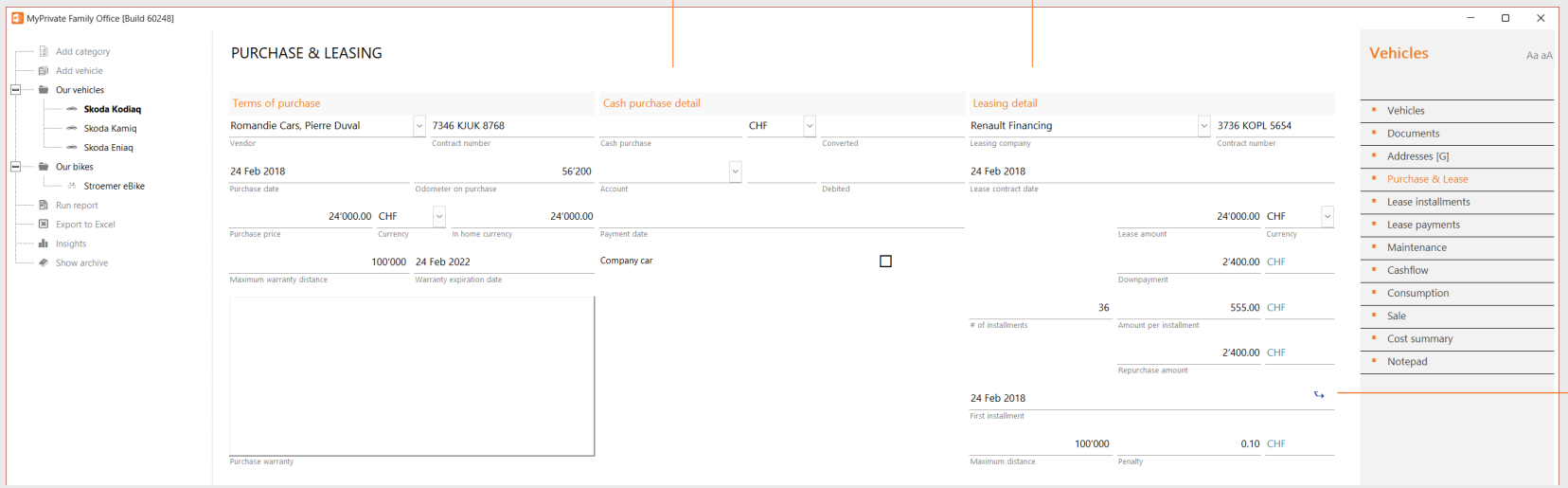
Erstellung Ihrer Fahrzeuge



Details des Kaufs und Leasings

Einkaufspreis für einen Barkauf

Parameter für ein Leasing



Erstellung der Leasing-Finanzplan.

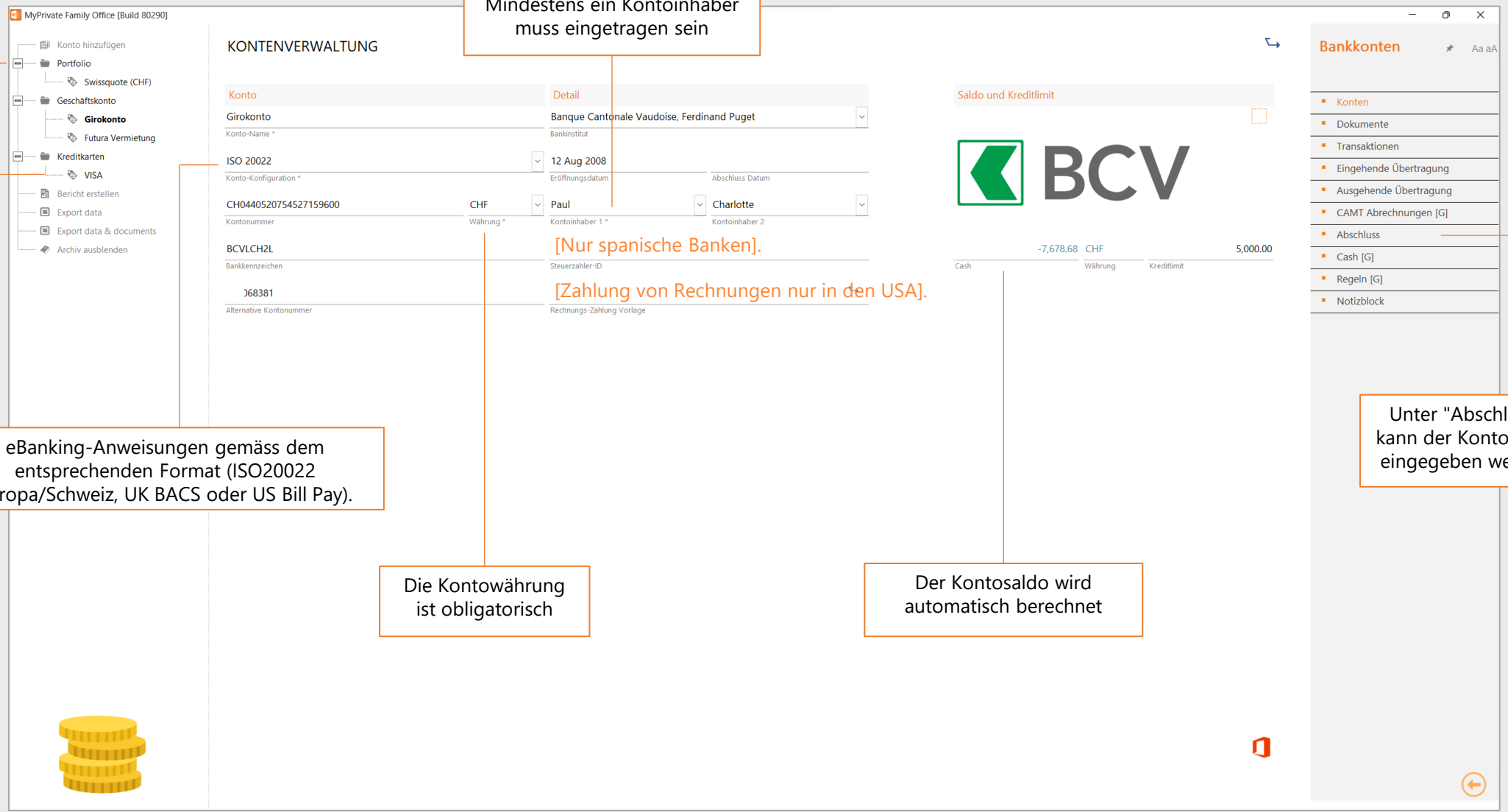
Konten

Die Kategorien sind vordefiniert und können nicht geändert werden.

Aktienportfolios werden im Modul [Portfolio] erstellt und erscheinen automatisch.

Bankkonten und Kreditkarten werden hier eingefügt.

Mindestens ein Kontoinhaber muss eingetragen sein



eBanking-Anweisungen gemäss dem entsprechenden Format (ISO20022 Europa/Schweiz, UK BACS oder US Bill Pay).

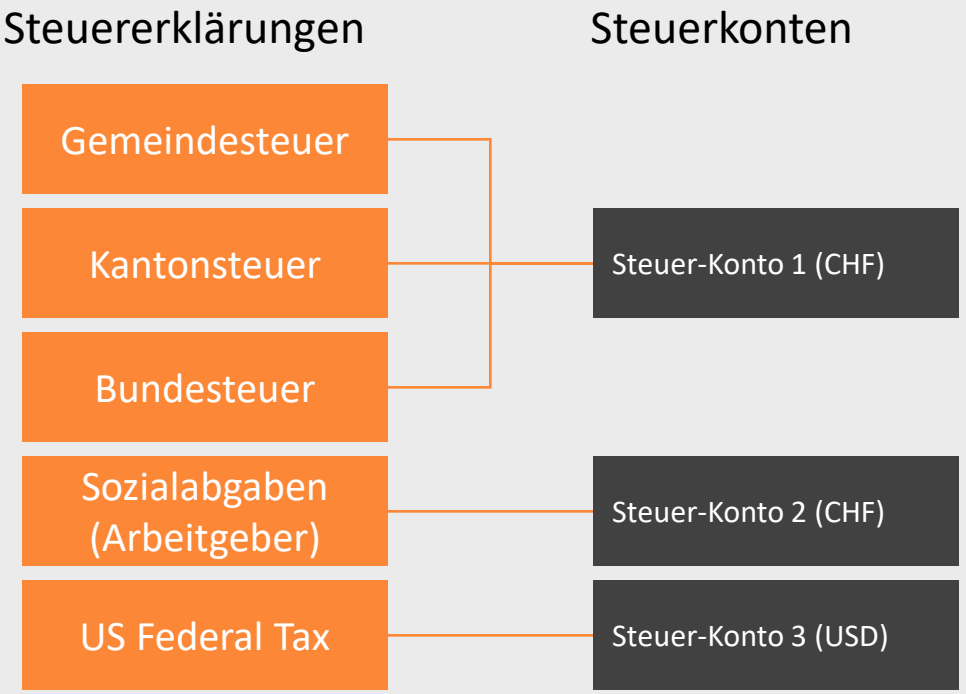
Die Kontowährung ist obligatorisch

Der Kontosaldo wird automatisch berechnet

Unter "Abschluss" kann der Kontostand eingegeben werden

Steuern

- **Steuerkonten** werden zur Erfassung von Zahlungen und Gutschriften verwendet. Eine typische Schweizer Familie kann ein einziges Steuerkonto in CHF für Bundes-, Kantons- und Gemeindesteuern führen, sowie ein Konto in CHF, um die Sozialabgaben für ihr Personal zu verfolgen. Ein US-Bürger benötigt möglicherweise ein separates Konto in USD, um die US-Steuern zu verwalten.
- Es können beliebig viele **Steuererklärungen** erstellt werden. Jede Steuererklärung hat eine oder mehrere Zeilen, um die Berechnungsgrundlage und die entsprechenden Steuern zu erfassen. Jede Steuererklärung ist immer mit einem einzigen Steuerkonto verbunden.
- MyPrivate bietet einen **stets aktuellen Überblick über die Steuern**, indem es den Gesamtbetrag der geschuldeten Steuern berechnet, wobei die geleisteten Zahlungen abgezogen werden.



Steuern

MyPrivate family office

STEUER-KONTEN

Dok	Beschreibung	Kontoinhaber 1	Kontoinhaber 2	Taxpayer Identification	Geschlossen	Währung
	Employer tax account	Paul	Charlotte	762.837.383.27		CHF
	Family tax account	Paul	Charlotte	872.112.760.36		CHF

Erstellung der Steuer-Konten

Erstellung der Zeilen des Steuererklärung mit einem Link zu dem entsprechenden Steuerkonto. Die Berechnungsgrundlage und der Steuerbetrag werden aus der Steuererklärung (Software) übernommen.

MyPrivate Family Office [Build 60248]

Steuererklärung hinzufügen
- 2022
  - Family taxes
  - Employer taxes
- 2021
  - Family taxes
  - Employer taxes
- 2020
  - Family taxes

STEUERERKLÄRUNGEN

Steuererklärung		Detail		Notizblock
10 (Position)	Gemeinde Einkommensteuer (Steuer *)	190'000.00 (Steuer-Berechnungsgrundlage)	CHF (Währung)	
Familiensteuerkonto (Konto *)		20'000.00 (Steuerbetrag)	CHF (Währung)	

Steuern Aa aA
- Steuererklärung
- Dokumente
- Zahlungen
- Cashflow
- Kredit

MyPrivate Family Office [Build 60248]

Steuererklärung hinzufügen
- 2022
  - Family taxes
  - Employer taxes
- 2021
  - Family taxes
  - Employer taxes
- 2020
  - Family taxes

STEUERERKLÄRUNGEN

Dok	Position	Steuer	echnungsgrundlage	Betrag	Konvertiert	Eingereicht	Akzeptiert	Konto
	10	Gemeinde Einkommensteuer	190'000.00	20'000.00 CHF	20'000.00	☐	☐	Familiensteuerkonto
	20	Gemeinde Vermögenssteuer	2'280'000.00	2'800.00 CHF	2'800.00	☐	☐	Familiensteuerkonto
	30	Kanton Einkommensteuer	190'000.00	3'300.00 CHF	3'300.00	☐	☐	Familiensteuerkonto
	40	Kanton Vermögenssteuer	2'280'000.00	1'000.00 CHF	1'000.00	☐	☐	Familiensteuerkonto
	50	Direkte Bundesteuer	168'890.40	8'000.00 CHF	8'000.00	☐	☐	Familiensteuerkonto
					35'100.00			

← 2020 → ← 2022 →

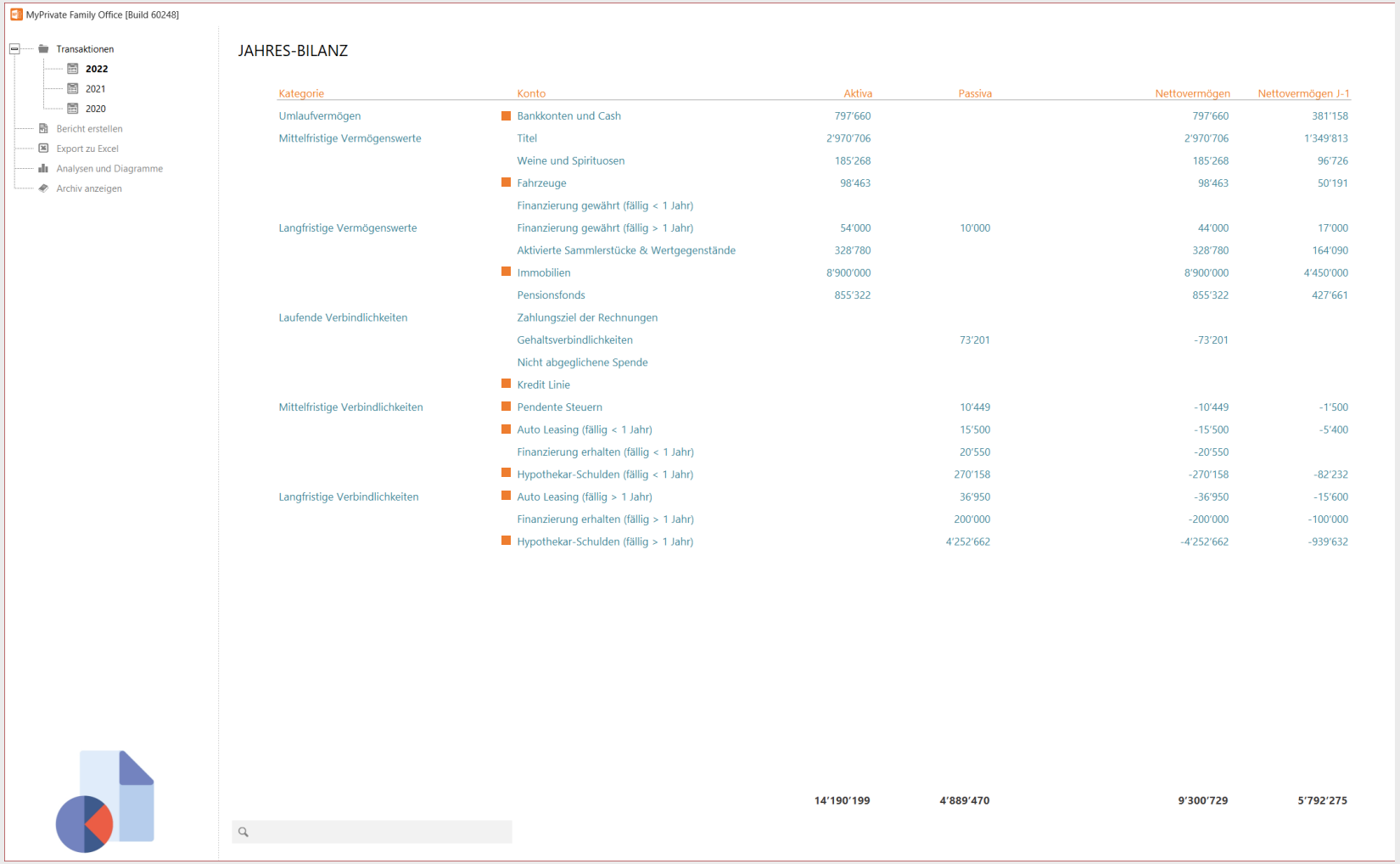
Steuern Aa aA
- Steuererklärung
- Dokumente
- Zahlungen
- Cashflow
- Kredit

Eintragung des bereits gezahlten Gesamtbetrags; dies ist erforderlich um sicherzustellen, dass die Steuerverbindlichkeiten in der Bilanz korrekt berechnet werden können

Überprüfung der Anfangskonfiguration

- Wenn die anfängliche Konfiguration abgeschlossen ist, kann die Bilanz einsehen und die Zahlen bestätigen (Modul Finanz-Zustand, Registerkarte [Bilanz]).
- Konten mit einem orangefarbenen Kontrollkästchen sollten nun korrekte Werte enthalten. Um mögliche Fehler zu identifizieren, zeigt die Registerkarte [Audit] die detaillierten Einträge an.

Damit ist die Erstkonfiguration von MyPrivate abgeschlossen und das System kann jetz für die tägliche Verwaltung benützt werden.



Kategorie	Konto	Aktiva	Passiva	Nettovermögen	Nettovermögen J-1
Umlaufvermögen	Bankkonten und Cash	797'660		797'660	381'158
Mittelfristige Vermögenswerte	Titel	2'970'706		2'970'706	1'349'813
	Weine und Spirituosen	185'268		185'268	96'726
	Fahrzeuge	98'463		98'463	50'191
	Finanzierung gewährt (fällig < 1 Jahr)				
Langfristige Vermögenswerte	Finanzierung gewährt (fällig > 1 Jahr)	54'000	10'000	44'000	17'000
	Aktivierte Sammlerstücke & Wertgegenstände	328'780		328'780	164'090
	Immobilien	8'900'000		8'900'000	4'450'000
	Pensionsfonds	855'322		855'322	427'661
Laufende Verbindlichkeiten	Zahlungsziel der Rechnungen				
	Gehaltsverbindlichkeiten		73'201	-73'201	
	Nicht abgeglichene Spende				
	Kredit Linie				
Mittelfristige Verbindlichkeiten	Pendente Steuern		10'449	-10'449	-1'500
	Auto Leasing (fällig < 1 Jahr)		15'500	-15'500	-5'400
	Finanzierung erhalten (fällig < 1 Jahr)		20'550	-20'550	
	Hypothekar-Schulden (fällig < 1 Jahr)		270'158	-270'158	-82'232
Langfristige Verbindlichkeiten	Auto Leasing (fällig > 1 Jahr)		36'950	-36'950	-15'600
	Finanzierung erhalten (fällig > 1 Jahr)		200'000	-200'000	-100'000
	Hypothekar-Schulden (fällig > 1 Jahr)		4'252'662	-4'252'662	-939'632
		14'190'199	**4'889'470**	**9'300'729**	**5'792'275**

Rechnungen und Kontoauszüge

MyPrivate family office

01
Ausgabenzuweisung und Berichterstattung

Diagramm zur Verdeutlichung des Flusses zwischen Rechnung, Zuweisung und Finanzbericht

02
Rechnungsbearbeitung

Bearbeitung von Eingangsrechnungen und entsprechende Zuordnung

03
Bezahlung der Rechnungen

Erstellung von wiederkehrenden Rechnungen und Durchführung von Zahlungsläufen

04
Abstimmung der Kontoauszüge

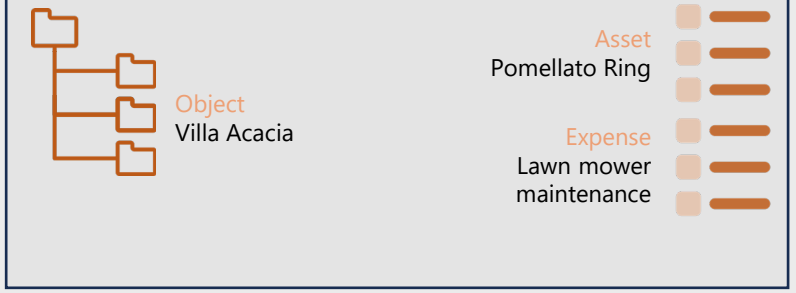
Unterstützte Formate, Importverfahren, verfügbare Berichte und Zuordnung von Zeileneinträgen

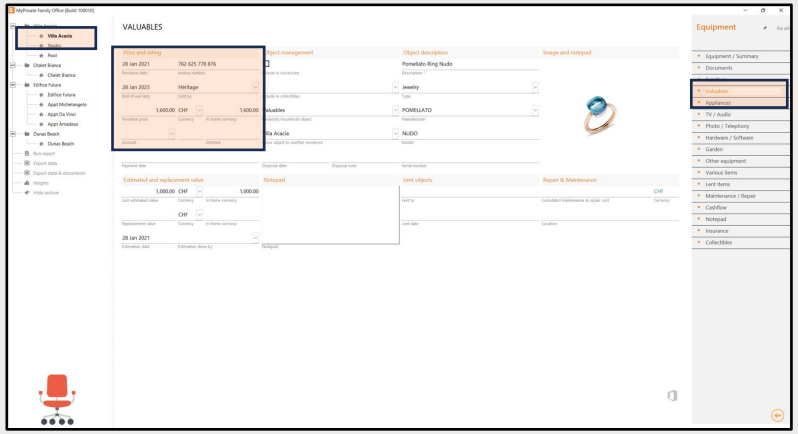
Ausgabenzuweisung & Berichterstattung

Module: Rechnungen und Konten

- Der Verteilungsschlüssel enthält alle gültigen Kombinationen von Modulen, Kostenträgern und Art (sowohl GuV- als auch Bilanzpositionen).
- Die Verteilungsschlüssel wird von MyPrivate automatisch anhand der von Ihnen im System eingegebenen Einstellungen generiert.
- Bei der Bearbeitung einer Rechnung oder eines Kontoauszugs wird der richtige Eintrag im Rad ausgewählt und füllt bei der Buchung die Daten im Zielmodul aus.

Modul: Einrichtungen





Modul: Finanz-Zustand

- Im Gegensatz zu traditionellen Buchhaltungssystemen gibt es kein Hauptbuch mit Journalbuchungen.
- Stattdessen werden die Jahresabschlüsse direkt aus den Daten in den verschiedenen Modulen erstellt.
- Änderungen an den Daten in den verschiedenen Modulen (z. B. eine Preis- oder Bewertungsaktualisierung) spiegeln sich in den Jahresabschlüssen wider.

Prozessfluss auf hoher Ebene

MyPrivate family office

Rechnungsbearbeitung

Unterstützte Formate und Standards

- Rechnung auf Papier oder PDF
- ISO 20022 IBAN, UK 8-stellige Bankkonten, US-Kundenkonten

Dokumenttypen und Maßnahmen

- Lieferantenrechnungen für Waren oder Leistungen
  - Kostenträger und Zuordnungsart hinzufügen
  - als wiederkehrend markieren (falls zutreffend)
- Rechnungen von Kreditkartenausstellern
  - keine Kostenzuweisung erfolgt
  - als wiederkehrend markieren (falls zutreffend)

Zahlung der Rechnung

Unterstützte Formate und Standards

- Erzeugt XML, CSV, Excel oder Papier
- ISO 20022 PAIN.001, UK BACS, US Billpay

Zahlungsvorgang

- Wiederkehrende Rechnungen generieren
- Rechnungen zur Zahlung markieren
- Zahlungsanweisungen in elektronischer Form oder in Papierform generieren
- Zahlungsdatei zur Ausführung in das Bankportal laden

Abstimmung der Auszüge

Unterstützte Formate und Standards

- Imports XML, Excel oder CSV
- ISO 20022 CAMT.053, benutzerdefinierte Vorlage

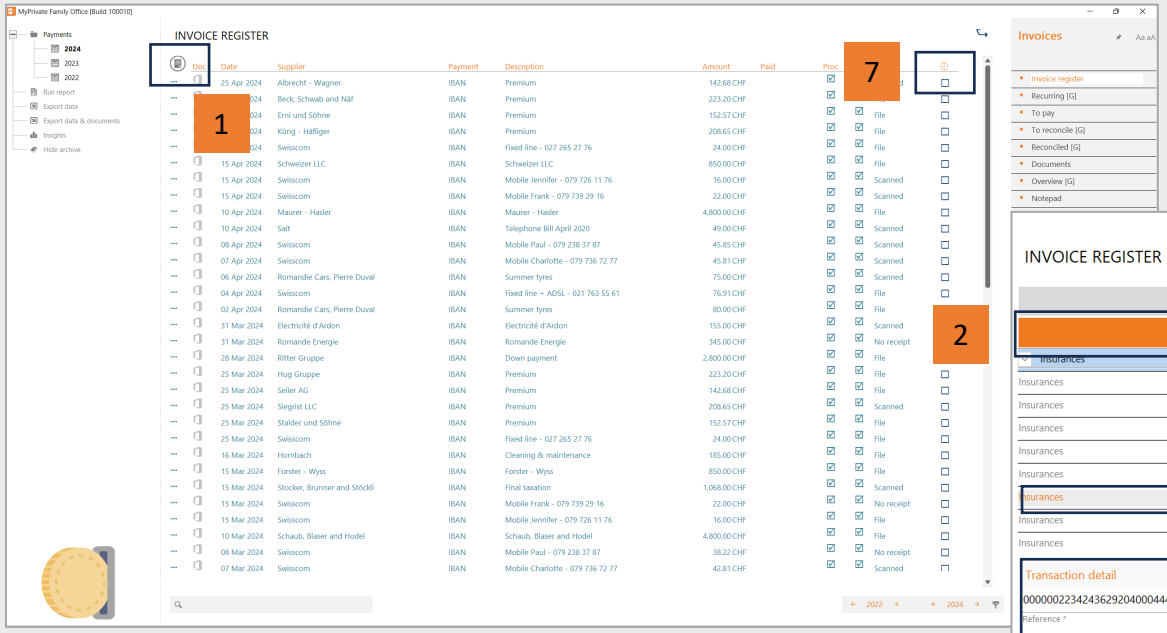
Bescheinigungseintragsarten und Aktion

1. Eingehende Gutschriften: manuell bearbeitet
2. MyPrivate PAIN.001 Zahlungen: automatisch mit der Rechnung abgeglichen
3. Andere MyPrivate-Rechnungszahlungen: manuell mit der Rechnung abgestimmt
4. Kartenzahlungen, Lastschriften und Rechnungszahlungen für regelmäßige Ausgaben: Kostenträger und Typzuordnung hinzugefügt
5. Lastschriften durch Kreditkartenaussteller: manuelle Verknüpfung mit dem Kreditkartenkonto
6. Ausgaben, die unter einem benutzerdefinierten Schwellenwert liegen: ignorieren

Rechnungsbearbeitung

MyPrivate family office

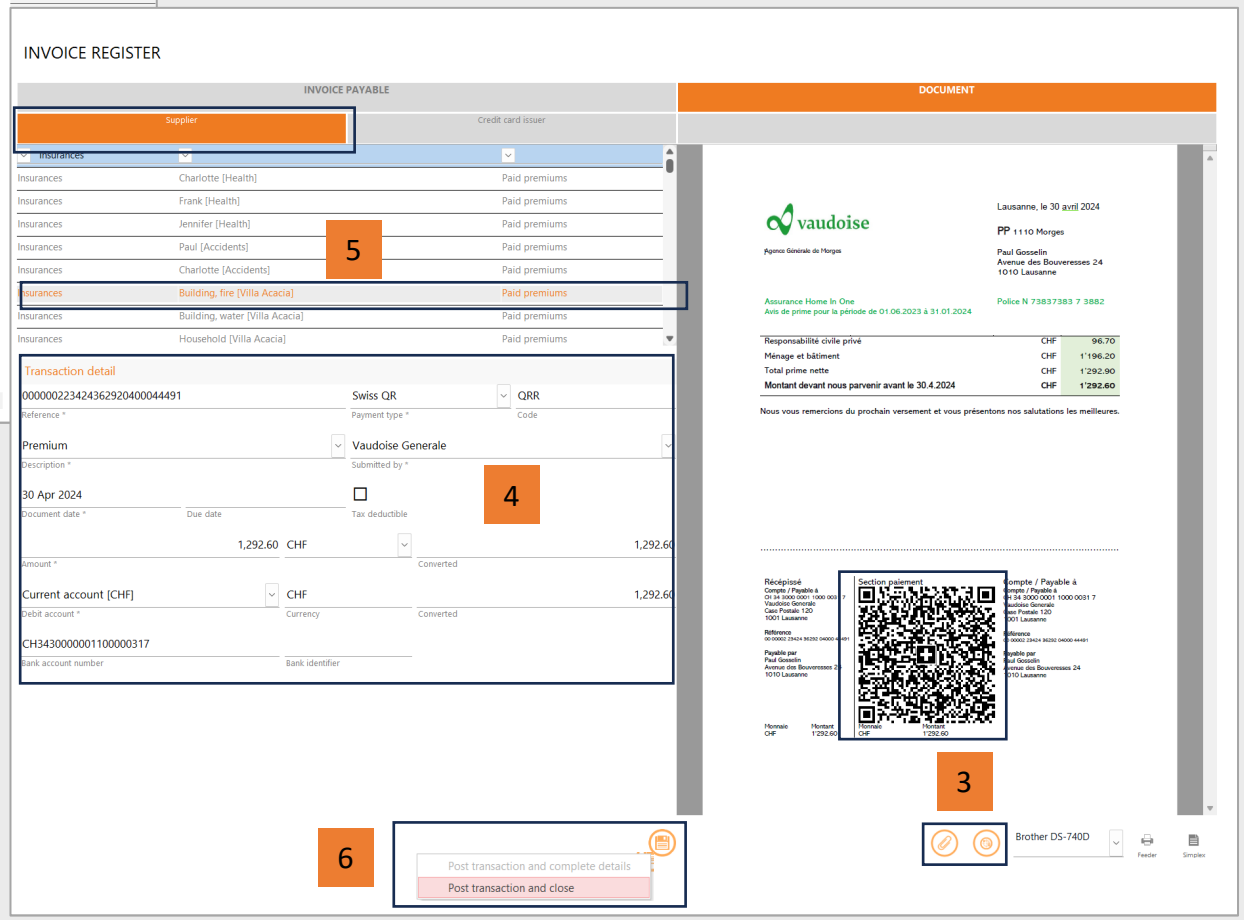
Rechnungsbearbeitung | Zahlung der Rechnung | Abstimmung der Auszüge



5 Die richtige Kostenzuordnung wird aus der Liste ausgewählt. Für bekannte Lieferanten werden Zuordnungen vorgeschlagen.

6 Der Eintrag wird veröffentlicht, und optional können zusätzliche Details hinzugefügt werden (z.B. Bild, Garantie,..)

7 Falls zutreffend, kann die Rechnung als wiederkehrend markiert werden.



1 Eine neue Rechnung wird dem Register hinzugefügt.

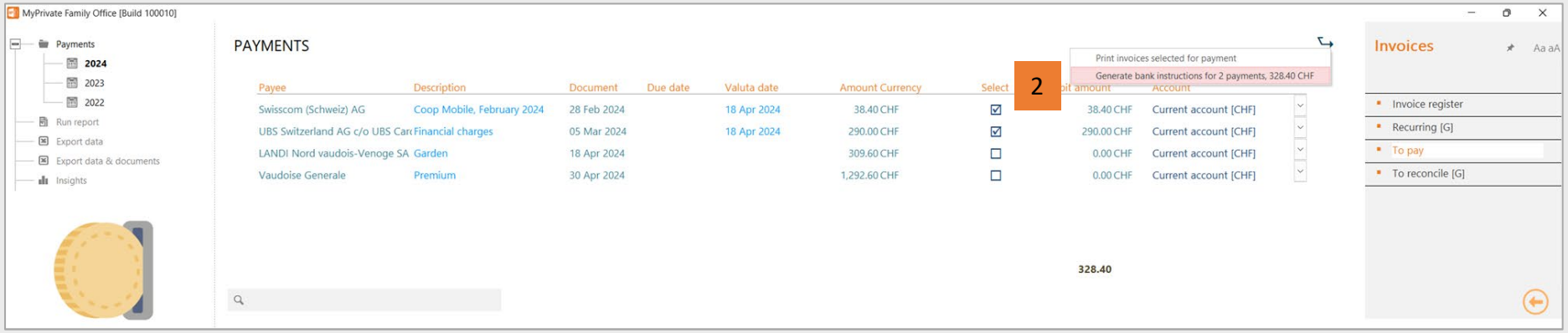
2 Der Typ wird bestätigt (Lieferantenrechnung oder Kreditkartenaussteller)

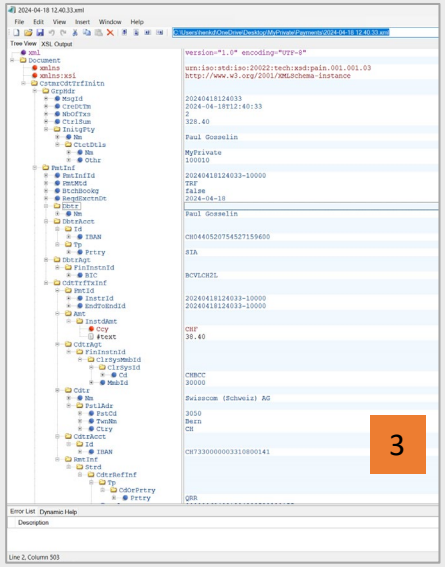
3 Das Dokument wird von einem Scanner oder PDF erfasst und automatisch analysiert

4 Der Benutzer vervollständigt fehlende Felder, wie z.B. die steuerliche Absetzbarkeit und das Fälligkeitsdatum

Zahlung der Rechnungen

Supplier	Description	Every	Period	Amount	First	Previous	Next	Post
Forster - Wyss	Forster - Wyss	2	Week(s)	850.00 CHF	15 Mar 2024		26 Apr 2024	☑
Maurer - Hasler	Maurer - Hasler	1	Month(s)	4,800.00 CHF	10 Apr 2024		10 May 2024	☑
Schweizer LLC	Schweizer LLC	1	Month(s)	850.00 CHF	15 Apr 2024		15 May 2024	☑
Vaudoise Generale	Premium	1	Semester(s)	1,292.60 CHF	30 Apr 2024		30 Oct 2024	☐
Birdlife	Annual donation Birdlife	1	Year(s)	250.00 CHF	15 Jan 2021	15 Jan 2024	15 Jan 2025	☐
Centre Emys	Annual donation for Emys	1	Year(s)	150.00 CHF	17 Feb 2023		17 Feb 2025	☐
Malala Fund	Annual donation Malala Fund	1	Year(s)	800.00 CHF	20 May 2023	20 May 2024	20 May 2025	☐





1 Wiederkehrende Rechnungen werden bis zu dem ausgewählten Zeithorizont erstellt.

2 Zahlbare Rechnungen werden ausgewählt und die eBanking-Datei wird erstellt.

3 Die eBanking-Datei wird in das Bankportal hochgeladen.

Abstimmung der Auszüge

UNTERSTÜTZTE DOKUMENTENFORMATE

CAMT.053
Bevorzugtes Format, bereit für den Import

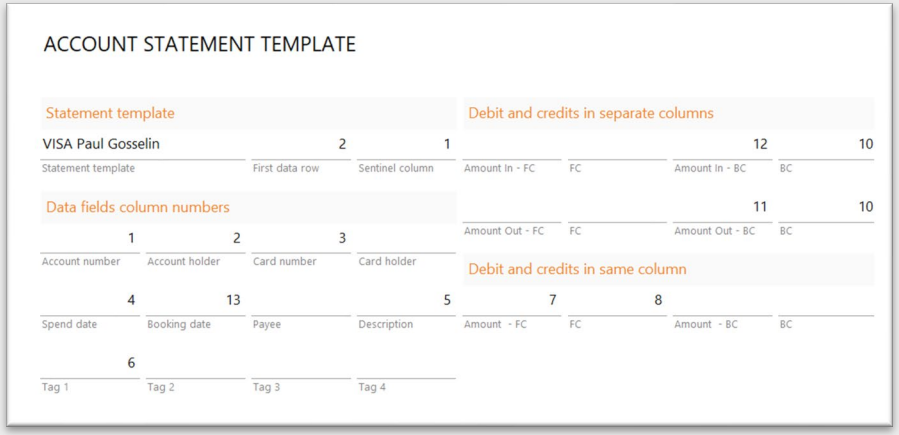
EXCEL
Erfordert die Erstellung einer Vorlage und die Verknüpfung der Vorlage mit dem Bankkonto

	A [1]	B [2]	C [3]	D [4]	E [5]	F [6]	G [7]	H [8]	I [9]	J [10]	K [11]	L [12]	M [13]
1	Account number	Card number	Account/Cardholder	Purchase date	Booking text	Sector	Amount	Original cu	Rate	Currency	Debit	Credit	Booked
2	4000 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	29.03.2024	ASPIT BESNATE - VERGIATE-S.C.ITA	Toll and bridge fees	0.8	EUR	1.006409	CHF	0.81		02.04.2024
3	4001 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	29.03.2024	ASPIT VERGIATE-S.C. - BESNATE ITA	Toll and bridge fees	0.8	EUR	1.006409	CHF	0.81		02.04.2024
4	4002 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	27.03.2024	TRENITALIA - PT WL ROMA ITA	Passenger railways	6.7	EUR	1.006409	CHF	6.74		02.04.2024
5	4003 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	27.03.2024	SBB CFF FFS Ticket Shop Bern CHE	Commuter transportation	5	CHF		CHF	[illegible]		28.03.2024
6	4004 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	27.03.2024	SBB CFF FFS Ticket Shop Bern CHE	Commuter transportation	32	CHF		CHF	[illegible]		28.03.2024
7	4005 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	11.03.2024	Spotify P2JHJHTZ55 Stockholm SWE	Digital goods	22.95	CHF		CHF	[illegible]		12.03.2024
8	4006 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	10.03.2024	Netflix.com Los Gatos NLD	Telegraph services	18.9	CHF		CHF	18.9		11.03.2024
9	4007 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	07.03.2024	1.75% CHF SURCHARGE ABROAD		2.1	CHF		CHF	2.1		08.03.2024
10	4008 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	07.03.2024	LINKEDIN SN *975639414 LNKD.IN/BILL IRL	Continuity / Subscription Merchant	120.1	CHF		CHF	120.1		08.03.2024
11	4009 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	07.03.2024	AMAZON PRIME*R/657761 888-802-3080 USA	Digital goods	12.65	USD	0.909543	CHF	11.51		08.03.2024
12	4010 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	06.03.2024	WWW.SWISSCHARGE.CH GOSSAU SG CHE		64.65	CHF		CHF	64.65		07.03.2024
13													
14					Total per currency								Total
15					Total card bookings					CHF	285.57	0	-285.57

Anfang der Daten

sentinel

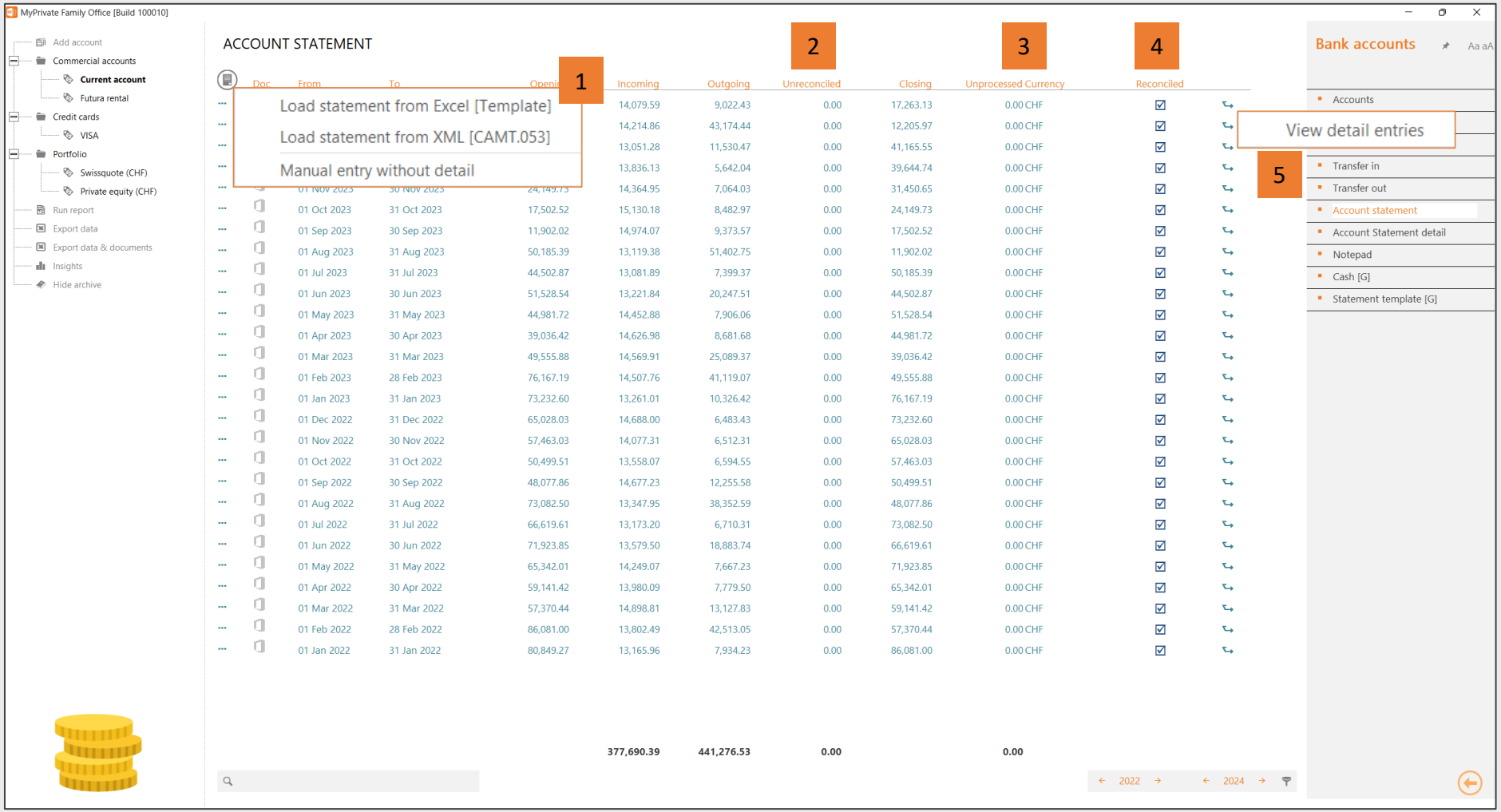
Ausgaben in Kontowährung



- Die Verarbeitung beginnt bei der ersten Datenzeile (2) und liest, bis die Sentinel-Spalte (B) leer ist.
- Der Inhalt der Spalten A, B, C und F wird in Kontonummer & Inhaber, Kartennummer und Tag 1 eingelesen.
- Das Ausgabedatum und das Buchungsdatum werden den Spalten D und M entnommen.
- Da die Belastungen und Gutschriften in Bankwährung (BC) in getrennten Spalten erscheinen, werden diese aus den Spalten K und L und die Bankwährung aus Spalte K übernommen.
- Da der Betrag in Fremdwährung (FW) in derselben Spalte erscheint, unabhängig von Soll/Haben, werden diese aus den Spalten G und H übernommen. MyPrivate passt das Vorzeichen automatisch für Sie an.

Abstimmung der Auszüge

IMPORT UND ÜBERPRÜFUNG



1 Der detaillierte Kontoauszug wird aus XML oder Excel geladen. Wird die manuelle Eingabe gewählt, wird nur der Kontostand aktualisiert und es können keine Details eingegeben werden.

2 Der nicht abgestimmte Betrag bestätigt, dass der Eröffnungssaldo und der Schlusssaldo mit der Summe der geladenen Transaktionen übereinstimmen. Er sollte immer Null sein.

3 Der unbearbeitete Betrag gibt die Summe der ausgehenden Ausgaben an, die (noch) nicht zugeordnet wurden. Es ist nicht zwingend erforderlich, alle Ausgaben zuzuordnen (z. B. können Artikel mit geringem Wert ignoriert werden).

4 Sobald die Bearbeitung abgeschlossen ist, müssen Sie dieses Kästchen ankreuzen, um anzugeben, dass keine weiteren Änderungen an der Angabe vorgenommen werden.

5 Um die Detaileinträge zu sehen, aktivieren Sie die Aktion "Detaileinträge sehen".

Abstimmung der Auszüge

ARBEITSBLATT-AKTIONEN

1 Sie können Zeilen, die unter einem bestimmten Schwellenwert liegen, als "geringwertig" markieren und ihre Verarbeitung ignorieren

2 Es stehen verschiedene Filter zur Verfügung, um sich auf eine bestimmte Gruppe von Einträgen zu konzentrieren, z. B. alle Einträge, die "in der Warteschleife" sind, oder nur die Einträge mit eingehenden Beträgen.

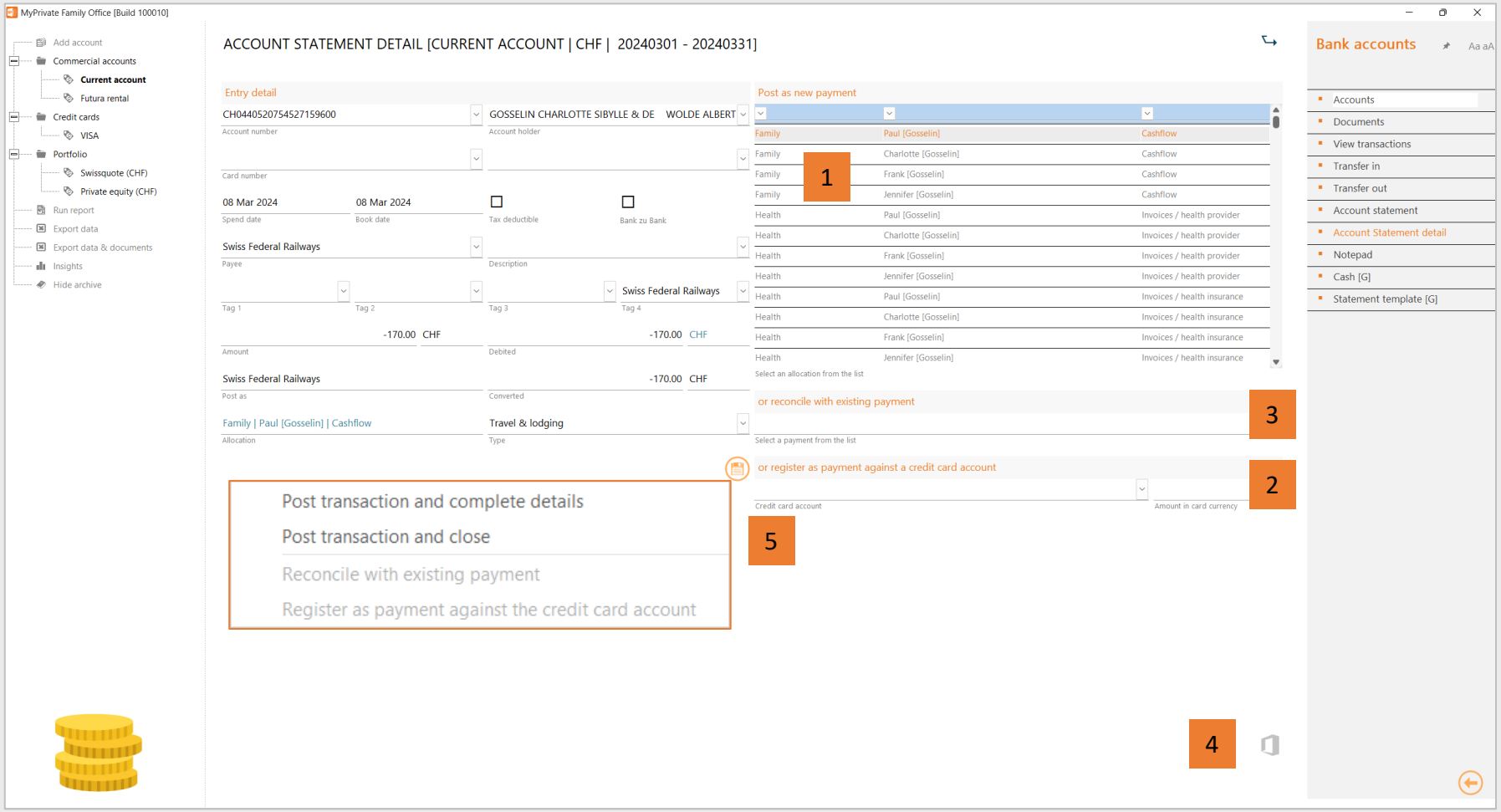
3 Wenn Sie mit MyPrivate Rechnungen mit UK BACS oder US Billpay bezahlen, müssen Sie den Bericht über bezahlte Rechnungen bereithalten.

Die entsprechenden Buchungen auf dem Kontoauszug müssen mit der ursprünglichen Rechnung verknüpft sein und dürfen nicht ein zweites Mal zugewiesen werden.

Zahlungen, die mit MyPrivate unter Verwendung von ISO20022 PAIN.001/CAMT.053 getätigt werden, werden automatisch abgeglichen und es sind keine weiteren Maßnahmen erforderlich.

Abstimmung der Auszüge

ZUTEILUNG ODER VERARBEITUNG VON LINIEN



1 Für ausgehende Ausgaben wählen Sie die Zuweisung aus der Liste. Vorgeschlagene Zuweisungen erscheinen oben in Schwarz. Für eingehende Mittel gilt die Zuweisungstabelle nicht und ist nicht sichtbar.

2 Wenn es sich bei der Buchung um eine Zahlung auf Ihr Kreditkartenkonto handelt, müssen Sie die richtige Karte aus der Liste auswählen.

3 Buchungen, die sich auf die Zahlung einer britischen BACS- oder US-BillPay-Rechnung beziehen, müssen manuell verknüpft werden, und es ist keine Zuordnung erforderlich.

4 Dokumente wie Quittungen und Garantien können nach Bedarf hinzugefügt werden.

5 Um die Bearbeitung der Zeile abzuschließen, wählen Sie die verfügbare Aktion aus dem Menü.

MyPrivate Buchhaltungsgrundsätze

MyPrivate Buchhaltungsgrundsätze

01
Grund für die Existenz

Grund für die flexiblen Regeln des Private Family Office und die Verwendung eines standardisierten Kontenplans

02
Prinzip des Saldovortrags

MyPrivate wendet die Methode des Saldovortrags im Gegensatz zum Ansatz der offenen Posten an.

03
Leasing und Abschreibung

MyPrivate verfolgt einen einheitlichen Ansatz bei den Mietverträgen und einen vereinfachten Ansatz bei den Abschreibungen.

04
Anpassungen

Journaleinträge können eingegeben werden, um Korrekturen, Anpassungen und Rückstellungen nach Bedarf zu berücksichtigen.

05
Abstimmung der Konten

Die Verfolgung nicht abgestimmter Ausgaben ermöglicht es, die Ausgaben der Familie mit geringem Aufwand im Auge zu behalten.

Grund für die vereinfachten Regeln

Allgemein anerkannte Rechnungslegungsgrundsätze wie IFRS und GAAP sind ein Regelwerk das die Details, die Komplexität und die rechtlichen Aspekte der Buchführung von Unternehmen und Gesellschaften umfasst.

Während Single- und Multi Family Offices formale Rechnungslegungsgrundsätze einhalten müssen, ist dies bei MyPrivate Family Office nicht der Fall - die Familie kann ihre Buchführung **ohne jegliche Verpflichtung zur Einhaltung dieser Grundsätze weiterführen**.

Daher wurden die Regeln für die Buchhaltung von MyPrivate angepasst, um ein **optimales Gleichgewicht zwischen Benutzerfreundlichkeit und der Erstellung nützlicher Finanzberichte** zu finden.

Die Grundlage für die Buchhaltung von MyPrivate ist eine **standardisierte und optimierte Konfiguration für Haushalte**. Sie kann vom Endbenutzer nicht angepasst werden, so dass **alle Transaktionen ohne jegliche Konfiguration oder Einstellung verbucht werden können**.

- Einnahmen & Ausgaben
  - Einkommen
    - Gehälter
    - Mieteinkommen
  - Betrieb
    - Telekommunikation
    - Strom
    - Gas
    - Heizöl
    - Holz und Pellets
    - Wasser
    - Verschiedene Ausgaben (Operationen)
  - Unterhalt
    - Transformationen
    - Gebäude-Wartung
    - Armaturen Wartung
    - Garten-Unterhalt
    - Verschiedene Ausgaben (Wartung)
  - Versicherungen, Steuern & Rechtlich
    - Versicherungsprämien
    - Versicherungs-Rückerstattungen
    - Einkommens-Steuern
    - Grundstücksteuer und Gebühren
    - Verschiedene Ausgaben (Steuern)
    - Verschiedene Aufwendungen (rechtlich)
  - Fahrzeuge
    - Fahrzeug-Leasing-Zahlungen
    - Fahrzeug-Wartung
    - Fahrzeug, Treibstoff und Energie
    - Verschiedene Ausgaben (Fahrzeuge)
  - Haushalt
    - Ausgaben für Haushalt
    - Rechnungen Gesundheitswesen
    - Personalsgehälter
    - Verschiedene Ausgaben (Familienmitglieder)
    - Verschiedene Ausgaben (Haushalt)
    - Verschiedene Ausgaben (Gesundheit)
    - Verschiedene Ausgaben (Personal)
    - Verschiedene Ausgaben (Tiere)
    - Weine und Spirituosen
    - Veranstaltungen
    - Klima-Kompensation CO2
  - Freizeit
    - Verschiedene Ausgaben (Freizeit)
    - Waren Einkäufe (Freizeit)
    - Verschiedene Ausgaben (Sport)
    - Einkäufe (Sport)
    - Verschiedene Kosten (Reisen)
    - Flüge
  - Warenbezüge
    - Anschaffung (Fahrzeuge)
    - Einkäufe (Möbel)
    - Einkäufe(Wertsachen)
    - Waren Einkäufe (Haushaltsgeräte)
    - Einkäufe (TV und Audio)
    - Einkäufe (Foto-und Telefonie)
    - Einkäufe (hardware und software)
    - Ware Einkäufe (Garten)
    - Waren Einkäufe (Tiere)
    - Einkäufe (Ausrüstung)
    - Einkäufe (verschiedene Geräte)
    - Unterhalt und Reparaturen
    - Verschiedene Ausgaben (Ausrüstung)
  - Finanz
    - Hypothek Zahlungen
    - Einzahlungen in die Pensionskassen
    - Finanzierung erhalten (fällig > 1 Jahr)
    - Rückerstattung erledigt
    - Finanzierung gewährt
    - Rückerstattung erhalten
    - Portfolio-Gebühren & Steuern

- Bilanz
  - Umlaufvermögen
    - Bankkonten und Cash
  - Mittelfristige Vermögenswerte
    - Titel
    - Weine und Spirituosen
    - Fahrzeuge
    - Finanzierung gewährt (fällig < 1 Jahr)
  - Langfristige Vermögenswerte
    - Finanzierung gewährt (fällig > 1 Jahr)
    - Aktivierte Sammlerstücke & Wertgegenstände
    - Immobilien
    - Pensionsfonds
  - Laufende Verbindlichkeiten
    - Zahlungsziel der Rechnungen
    - Gehaltsverbindlichkeiten
    - Nicht abgeglichene Spende
    - Kredit Linie
  - Mittelfristige Verbindlichkeiten
    - Pendente Steuern
    - Auto Leasing (fällig < 1 Jahr)
    - Finanzierung erhalten (fällig < 1 Jahr)
    - Hypothekar-Schulden (fällig < 1 Jahr)
  - Langfristige Verbindlichkeiten
    - Auto Leasing (fällig > 1 Jahr)
    - Finanzierung erhalten (fällig > 1 Jahr)
    - Hypothekar-Schulden (fällig > 1 Jahr)

Prinzip des Saldovortrags

Wenn eine Zahlung in Bezug auf einen Fälligkeitsplan geleistet wird, gibt es zwei Ansätze für die Abrechnung:

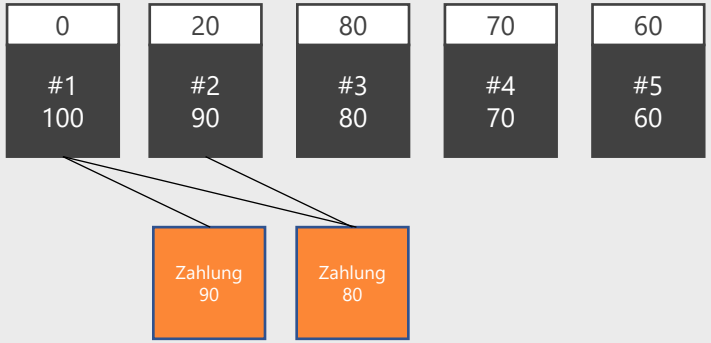
- Bei der **detaillierten Abrechnung** wird die Nummer der Tranche gewählt und der entsprechende Saldo reduziert.
- Beim **Saldovortrag** wird der gezahlte Betrag nach und nach auf die einzelnen Raten verteilt, bis die gesamte Zahlung verteilt ist.

MyPrivate übernimmt die Methode des Saldovortrags für Hypotheken, Leasing und Finanzierungen, was deren Verwaltung und Überwachung vereinfacht.

Das Beispiel rechts zeigt, wie 2 Zahlungen von 90 und 80 nach den beiden Methoden zugewiesen werden.

Detailliertes Abrechnung

Übertragener Saldo



Leasing und Abschreibungen

MyPrivate family office

Verbuchung von Leasing

- Unabhängig von der Art des Leasings wird MyPrivate immer davon ausgehen, **dass das Objekt (z.B. ein Auto) der Familie gehört und Teil des Vermögens ist**
- Ebenso werden die **gesamten offenen Beträge** aus dem Leasing, einschließlich des eventuellen Rückkaufswerts, als **Verbindlichkeiten in der Bilanz** betrachtet.
- **Leasingrückzahlungen** werden als regelmäßige Ausgaben betrachtet.

Abschreibungen

- MyPrivate **berechnet die Abschreibungen nur für Autos**, wobei eine feste Regel von 20% pro Jahr angewendet wird.
- **Die Familie kann den Wert anderer Objekte manuell anpassen**, wie z.B. Wohnhäuser, Einrichtungen, Wertgegenstände, Haushaltsgeräte und Sammlungen.
- Die Bilanz macht den Unterschied in der Bewertung sichtbar, **indem die Werte des laufenden Jahres mit denen des Vorjahres verglichen werden**.

Anpassungen

Berichtigungen können erstellt werden, um Korrekturen, Miteigentum und Rückstellungen zu berücksichtigen. Sie können auch für die Eingabe von Eröffnungssalden, Abschlusssalden und manuellen Buchungen verwendet werden. Beachten Sie, dass die Nettoanpassungen nicht zwingend ausgeglichen sein müssen, d.h. Debit und Kredit müssen nicht unbedingt gleich sein.

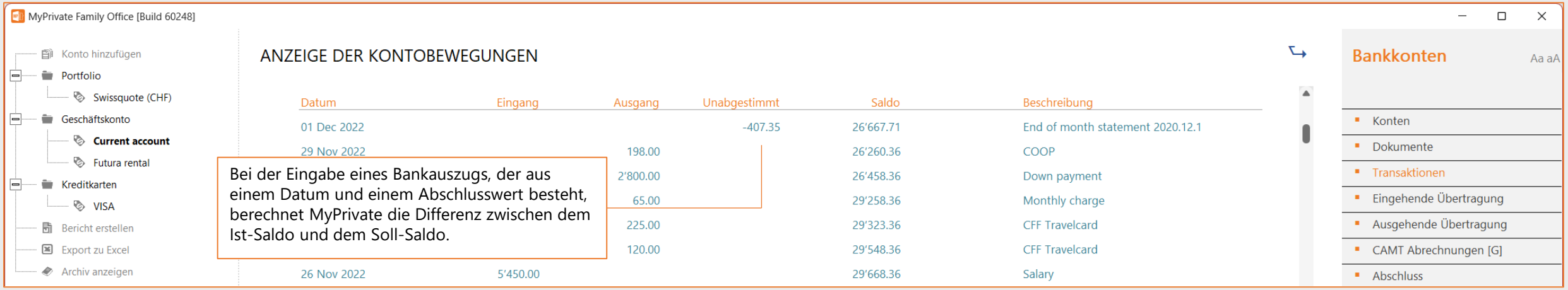
Abstimmung von Bankkonten

Sowohl Unternehmen als auch SFOs/MFOs **verlangen eine genaue Verfolgung der Bewegungen von Bankkonten**; der Abschlusssaldo muss exakt die Summe aller einzelnen Transaktionen widerspiegeln.

MyPrivate verfolgt einen weniger strengen Ansatz und **verzichtet auf die Erfassung kleinerer Ausgaben**, um den Verwaltungsaufwand zu verringern.

Um dennoch einen Überblick über die Höhe der nicht verbuchten Ausgaben zu erhalten, bietet MyPrivate **eine zusätzliche Hilfe in Form von nicht abgestimmten Ausgaben**. Wenn ein Kontosaldo eingegeben wird, wird die Differenz zwischen dem tatsächlichen und dem theoretischen Saldo berechnet und dann als nicht abgestimmte Ausgaben angezeigt.

Das Ausmaß, in dem nicht abgestimmte Ausgaben akzeptabel sind, ist von Familie zu Familie unterschiedlich; bei MyPrivate wenden wir jedoch eine Faustregel an, nach der sie 10%-15% des Monatseinkommens nicht überschreiten sollten.



MyPrivate
family office

VOLUME 2

MyPrivate
Haushalt Erkendung

Erkundung des Modulen

THEMA	MODUL	INHALT
Haushalt	Familie	Registrieren Sie die in Ihrem Haushalt lebenden Personen und behalten Sie den Überblick über nahe Verwandte. Verfolgen Sie Einkommen und Sozialabgaben, Rentenbeiträge und Quellensteuern sowie Ausgaben für Ihre Familienmitglieder.
	Gesundheit	Überwachen Sie Ihre medizinischen Ausgaben und Ihre Selbstbeteiligung genau. Achten Sie auf Veränderungen Ihres Gesundheitszustandes, indem Sie die wichtigsten Gesundheitsindikatoren und Beobachtungen im Laufe des Jahres überwachen. Nehmen Sie Ihre medizinischen Unterlagen mit auf Reisen.
	Tiere	Führen Sie Buch über Impfungen, Ausrüstung, Ausgaben und denkwürdige Ereignisse Ihrer Haustiere.
	Residenz	Verwalten Sie mehrere Wohnhäuser, einschließlich einer detaillierten Historie von Käufen und Wiederverkäufen. Planen und verfolgen Sie Umbauten.
	Mieter	Verwalten Sie die Mieter und die Mieteinnahmen.
	Einrichtung	Behalten Sie den Überblick über Ihre Geräte, die Garantie und die Wartungshistorie. Sehen Sie sich die Ausgaben der Familie im Laufe der Jahre nach Art der Ausrüstung an.
	Betrieb	Erstellen Sie eine vollständige Historie der Instandhaltung des Gebäudes, der Einrichtungen und des Gartens. Verfolgen Sie die Energiekosten, einschließlich Gas, Strom, Holzpellets und Heizöl. Verfolgen Sie die Ausgaben für Telekommunikation.
	Fahrzeuge	Bewahren Sie die grundlegenden Fahrzeugdaten auf, einschließlich der Registrierung, des Modells und der technischen Informationen. Verfolgen Sie die Wartungshistorie und den Verbrauch, Bewahren Sie Informationen über den Kauf und Wiederverkauf auf. Verfolgen Sie Leasing und Zahlungspläne
	Personal	Stellen Sie Ihr Personal ein und verfolgen Sie es mit Hilfe eines strukturierten Prozesses. Verwenden Sie Stempelkarten und Ausgabenberichte, um Gehaltsabrechnungen zu erstellen, die den lokalen Gesetzen und Vorschriften entsprechen. Senden Sie automatisierte Anweisungen an das Modul [Zahlungen]. Erstellen Sie Abgrenzungskonten für Sozialabgaben im Modul [Steuern].
Vorsorge	Versicherung	Bewahren Sie alle Ihre Versicherungsverträge an einem Ort auf. Dokumentieren Sie den Versicherungsschutz, die Einschlüsse und Ausschlüsse. Verfolgen Sie Ansprüche und Erstattungen. Sehen Sie die projizierten Prämienzahlungen über einen Zeitraum von 12 Monaten.
	Pensionsfonds	Verwalten Sie alle Arten von Pensionsfonds, einschließlich der staatlichen Pension, der betrieblichen Pension und der privaten Pensionspläne. Visualisieren Sie die projizierten Erträge Ihrer Rentenersparnisse zu verschiedenen Zeitpunkten, basierend auf mehreren Ertragsszenarien.
	Nachfolge	Sorgen Sie für Ihren Seelenfrieden, indem Sie die wichtigsten Themen im Zusammenhang mit Ihrem Testament durchgehen und dokumentieren, einschließlich medizinischer, rechtlicher, finanzieller und erzieherischer Richtlinien. Schließen Sie bestimmte Gegenstände in Ihrem Haushalt mit Ihren Wünschen ein.
	Rechtlich	Dokumentieren Sie zivil-, rechts- und strafrechtliche Angelegenheiten sowie damit verbundene Ereignisse, Entschädigungen, Beteiligte und zukünftige oder vergangene Ereignisse.
	Entwicklung	Behalten Sie einen aktuellen Überblick über die Ausbildung und die Leistungen. Dokumentieren Sie den Charakter, das Verhalten und die Werte der Familie. Verfolgen Sie die Kosten für Schulungen, Seminare, Abonnements und Materialien.
	Ökologie	Berechnen Sie den CO2-Fußabdruck Ihrer Familie. Entdecken Sie bemerkenswert einfache Maßnahmen, um Ihre Emissionen zu reduzieren. Wenn Sie noch einen Schritt weiter gehen möchten, kompensieren Sie den Rest Ihrer Emissionen und werden Sie CO2-neutral.
Finanzen	Konten	Behalten Sie einen aktuellen Überblick über alle Ihre Konten und die verfügbare Liquidität. Sehen Sie Kontobewegungen ein und erhalten Sie Warnungen bei Lücken in der Ausgabenanalyse.
	Zahlungen	Der effizienteste Weg, um alle Ihre Ausgaben zu erfassen, sie den richtigen Kategorien zuzuordnen und Dokumente, Tickets und Rechnungen elektronisch zu speichern. Senden Sie elektronische Zahlungsanweisungen an Ihre Bank. Stimmen Sie alle Arten von Ausgaben auf einfache und genaue Weise ab.
	Finanzberichte	Erhalten Sie einen aktuellen Überblick über die Einnahmen und Ausgaben, die Bilanz und die wichtigsten Finanzkennzahlen des Haushalts. Erfassen Sie ggf. die Anpassungen zum Jahresende. Für eine längerfristige Sicht können Sie sich die Entwicklung Ihres Nettovermögens ansehen.
	Budget	Erstellen Sie ein vierteljährliches Budget Beurteilen Sie die Auswirkungen des Budgets auf die Liquidität der Familie und prognostizieren Sie die Entwicklung des Nettovermögens. Vergleichen Sie die tatsächlichen Ausgaben mit dem Budget und sehen Sie, wie viel Sie noch ausgeben können.
	Steuern	Definieren Sie mehrere Tabellen nach Steuerjurisdiktion und Währung. Halten Sie die Schätzungen der fälligen Steuern auf dem neuesten Stand. Verfolgen Sie Steuerzahlungen und -abzüge. Analysieren Sie Ihre Steuerleistung über mehrere Jahre.
	Hypotheken	Verfolgen Sie mehrere Hypotheken pro Wohnanlage und die Rückzahlungen.
	Finanzierung	Obwohl es sich für die Überwachung von Handelskrediten eignet, wurde dieses Modul in erster Linie entwickelt, um Spenden und finanzielle Unterstützung für Familienmitglieder über die Jahre zu verfolgen, um eine transparente und faire Behandlung zu gewährleisten.
	Portfolio	Verwalten Sie mehrere Portfolios in verschiedenen Währungen. Verwalten Sie Aktien, Anleihen, Fonds und Materialien. Laden Sie Aktien- und Währungskurse herunter. Analysieren Sie die Rentabilität nach Wertpapieren, Märkten, Ratings, Sektoren und Märkten. Verwalten Sie Limit-Orders.
Freizeit	Reisen	Planen Sie Ihre Reisen, einschließlich Reiseroute, Flüge und Budgetinformationen mit Hilfe von umfassenden Checklisten. Erstellen Sie ein vollständiges PDF-Dokument, das Sie während Ihres Urlaubs mitnehmen können, mit Buchungen und anderen Informationen.
	Wertvolle Objekte	Neben dem Interesse an Ihrer Freizeitgestaltung beugen Sie Konflikten mit dem Finanzamt, den Versicherungsgesellschaften und Ihrer lieben Familie vor, indem Sie eine genaue Taxonomie und Bewertung Ihrer Gegenstände führen. Dokumentieren Sie im Hinblick auf den Nachlass Ihre Vorlieben und Wünsche.
	Sport	Behalten Sie den Überblick über Ihre Sportaktivitäten, Veranstaltungen, Ergebnisse und Ausgaben oder Investitionen in Ausrüstung.
	Freizeit	Behalten Sie den Überblick über Ihre Freizeitaktivitäten, Ereignisse, Ergebnisse sowie laufende Ausgaben oder Investitionen in Ausrüstungen.
	Ernährung	Erstellen Sie einen Katalog mit Ihren Lieblingsrezepten und -zutaten. Erstellen Sie einen Wochenplan mit Ihren Mahlzeiten und deren Brennwert. Drucken Sie eine konsolidierte Einkaufsliste aus, um sicherzustellen, dass Sie nur einmal einkaufen müssen und wie geplant kochen.
	Weinkeller	Verwalten Sie Ihren Weinkeller und Ihre wertvollsten Weine. Ermitteln Sie, welche Flaschen im Laufe der Jahre verbraucht werden sollten. Für Investoren: Bewerten und bewerten Sie den Wert Ihres Inventars neu.
	Veranstaltungen	Budgetieren, planen und organisieren Sie die perfekte Veranstaltung.

Erkundung des Moduls [Familie]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Familie].

02
Zugangscodes

Verwaltung von Passwörtern und Zugangscodes

03
Einkommen

Verfolgung von Löhnen und anderen Einkünften

04
Adressbuch

Verwaltung des globalen Adressbuchs

05
Analytik

Analytik des Moduls [Familie].

Registerkarten des Moduls [Familie]

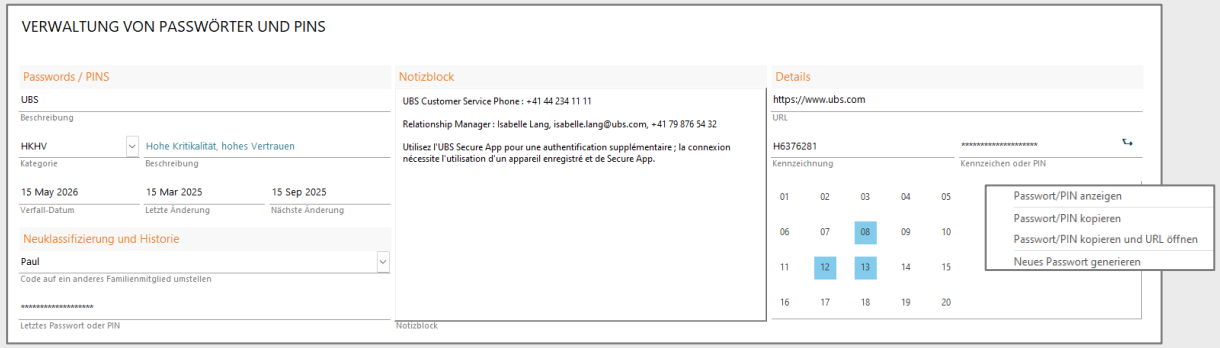
REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Familie	Erstellen Sie die Familienmitglieder	
Dokumente	Verwalten Sie Wohnsitzbescheinigungen, Kreditauskünfte, Strafregisterauszüge, Auszüge aus dem Betreibungsregister, Gehaltsbescheinigungen.	
Beziehungen	Umgang mit indirekten Familienmitgliedern und Freunden	
Geburtstage	Sehen Sie sich den Kalender der Geburtstage an	
Codes/Passwörter	Verwalten Sie Codes und Passwörter	✓
Adressbuch	Verwalten Sie das globale Adressbuch mit allen Adressen, die in MyPrivate verwendet werden.	✓
Zeitung	Umgang mit denkwürdigen Ereignissen von Familienmitgliedern	
Einkommen	Erfassen Sie die Lohneinkommen, einschließlich Steuern, Sozialabgaben und Rentenbeiträge.	✓
Cashflow	Verfolgen Sie die Ausgaben für Kleidung, Bußgelder, Spenden, Mitgliedschaften, öffentliche Verkehrsmittel, Abonnements, Taxis.	
Notepad	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	
Todesfälle	Behalten Sie die Übersicht über verstorbene Familienmitglieder und Freunde	

Verwaltung von Passwörtern und PINs

Familien, die es vorziehen, keinen Passwortmanager wie LastPass zu verwenden, können ihre Codes mithilfe der MyPrivate-Software aufbewahren, allerdings mit Vorsicht. Bevor Sie beginnen, hier die Grundregeln:

- Entsperren Sie Ihren Computer an öffentlichen Orten nur mithilfe von Biometrie (**Peepers**).
- Stellen Sie sicher, dass Ihre internen und externen (Backup-)Festplatten/SSDs mit Bitlocker verschlüsselt sind (**Diebe**).
- Verwenden Sie immer ein privates WIFI oder VPN, um auf das Internet zuzugreifen (**Schnüffler**).
- Aktivieren Sie 2FA oder MFA, wenn es verfügbar ist (**Hacker**)
- Überprüfen Sie die https-Zertifikate kritischer Websites und öffnen Sie den Link nur über MyPrivate (**Phisher**) und deaktivieren Sie die Passwortspeicherung in Ihrem Browser.

Ändern Sie Ihre Passwörter und PINs in regelmäßigen Abständen und ändern Sie bei (mutmaßlichen) Verstößen die Ausschlussregeln und ändern Sie alle Passwörter oder PINs.



Ordnen Sie Ihre Passwörter und PINs in **eine der vier Kategorien** ein und **wählen Sie 2 oder mehr Zeichen aus**, die beim Kopieren des Passworts nicht berücksichtigt werden:

1.	Hohe Kritikalität, hohes Vertrauen (**HKHV**)	z.B. UBS, SwissQuote	pos 08, 12, 13	6 Monate
2.	Mittlere Kritikalität, mittleres Vertrauen (**MKMV**)	z.B. Easyjet, Amazon	pos 11, 16, 06	9 Monate
3.	Geringe Kritikalität, geringes Vertrauen (**GKGV**)	z.B. FunTriviaWorld.com	pos 04, 05, 10	12 Monate
4.	PIN-Codes **(PIN)**	z.B. VISA credit cardpos 02, 04, 06	18 Monate	

Verwenden Sie für Passwörter den eingebauten Generator; für PINs verwenden Sie 6 oder mehr Ziffern.

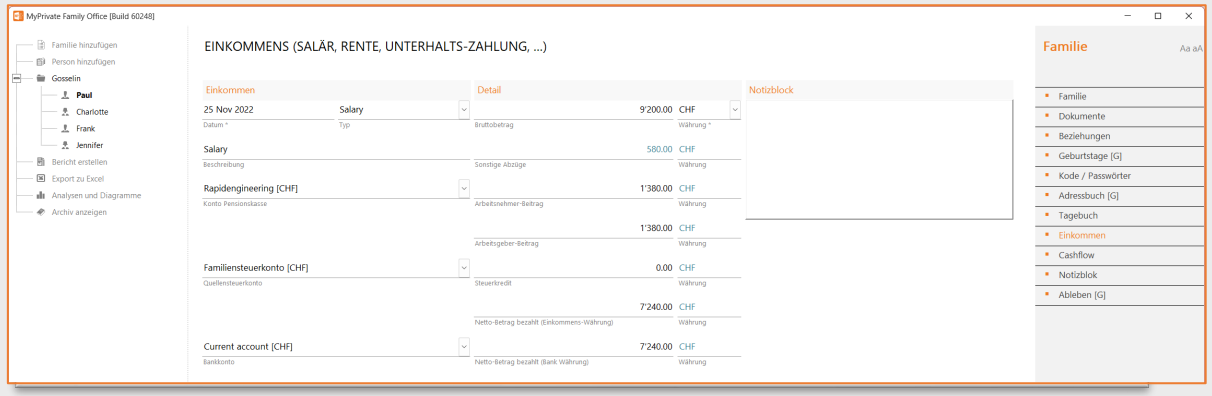
Öffnen Sie die Website von MyPrivate aus, indem Sie die Positionen markieren (HCHT: 08, 12 und 13 in diesem Beispiel) und die Option "Kennwort/PIN kopieren und URL öffnen" verwenden.

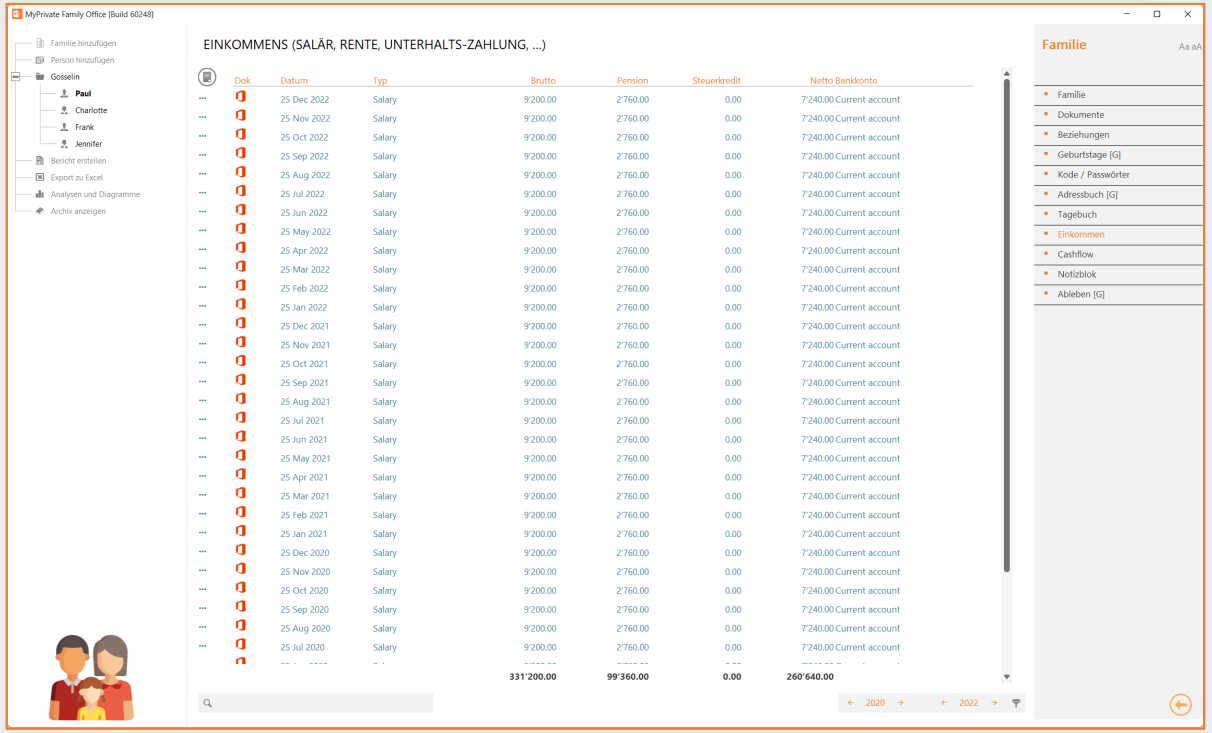
Bei einem hypothetischen Passwort in MyPrivate **`{Yf6JfV0021X!d8%SwGt`** werden die Ausschlusszeichen entfernt **`{Yf6JfV0021X!d8%SwGt`** und das Ergebnis **`{Yf6JfV021d8%SwGt`** wird in die Zwischenablage kopiert, ohne den Code jemals preiszugeben oder auf der Tastatur einzutippen.

Bei PIN-Codes müssen Sie zufällige Ausschlusszeichen manuell hinzufügen. So könnte in MyPrivate eine PIN von **`627818`** in der Form **`632878198`** eingegeben werden.

Bei der Änderung von Passwörtern speichert MyPrivate das Datum der letzten Änderung und schlägt eine Frist für die nächste Änderung vor, z. B. 6 Monate für HCHT-Passwörter und 18 Monate für PIN-Codes. In der Listenansicht des Formulars können die Passwörter nach dem Datum der nächsten Änderung sortiert werden, was eine gute digitale Hygiene fördert.

Verfolgung der Einnahmen





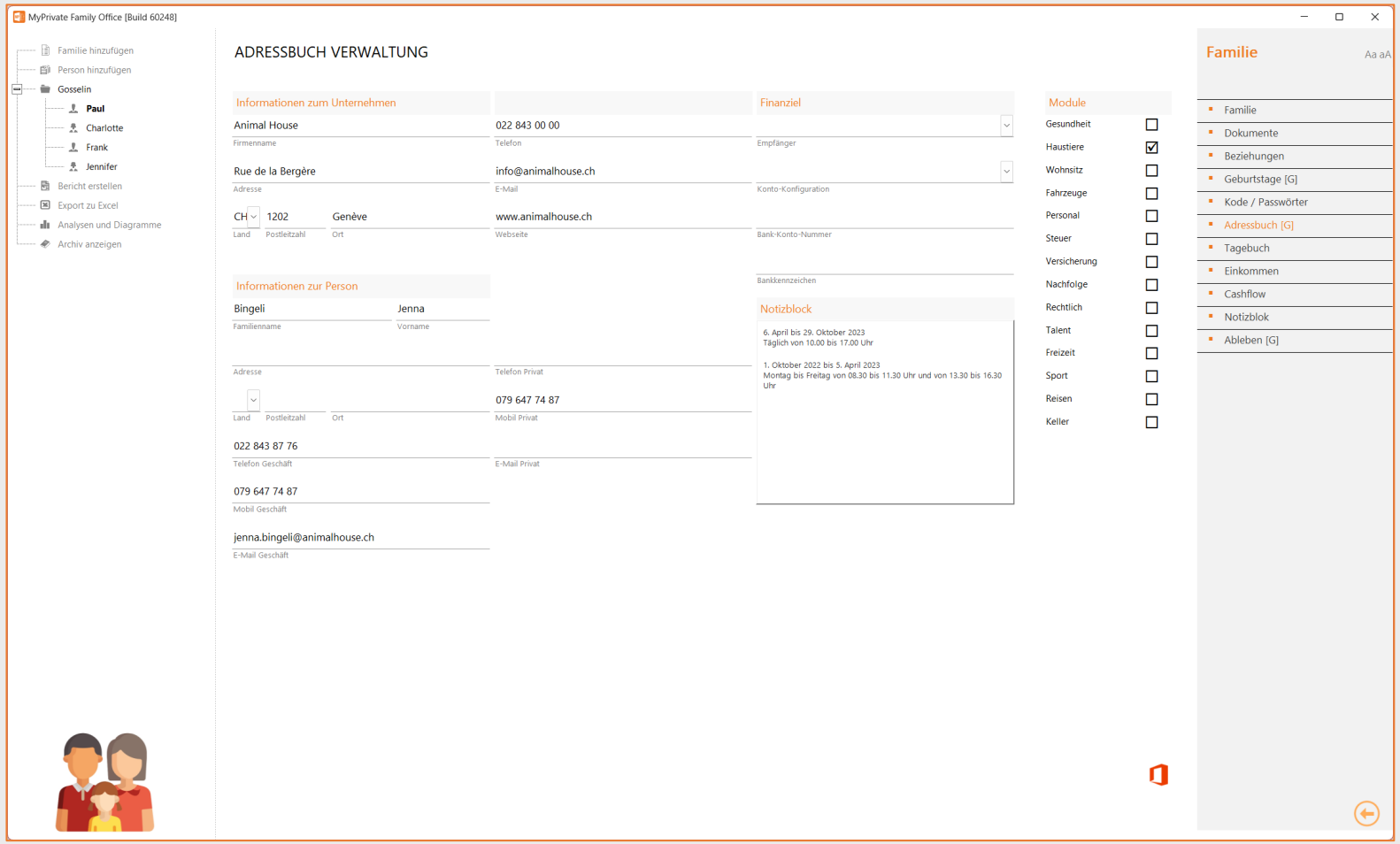
Es wird empfohlen, **die monatlichen Einzahlungsscheine und andere Einkünfte in MyPrivate zu speichern**.

Dies erleichtert **die Vorbereitung der Steuererklärung, die Verfolgung der Einkommensströme** und der **betrieblichen Altersvorsorge**.

Die Informationen werden wie folgt verarbeitet:

- Bruttolohn
- Betriebliche Pensionskasse [zuvor im Modul Pensionskasse konfiguriert].
- Beitrag des Arbeitnehmers zur betrieblichen Pensionskasse
- Der entsprechende Arbeitgeberbeitrag wird automatisch berechnet
- Steuerabzugskonto [zuvor im Modul Steuern konfiguriert]
- Steuerabzug, falls zutreffend Betrag des zu zahlenden Nettolohns (Währung des Arbeitsvertrags)
- Die anderen Kosten werden wie folgt berechnet: Bruttolohn - Arbeitnehmerbeitrag - Steuerabzug - Nettolohn Bankkonto [zuvor im Modul Konten konfiguriert].
- Betrag des Nettolohns (Währung der Bank)

Globales Adressbuch



Das Adressbuch wird nach und nach durch die Verwendung der verschiedenen Module erstellt.

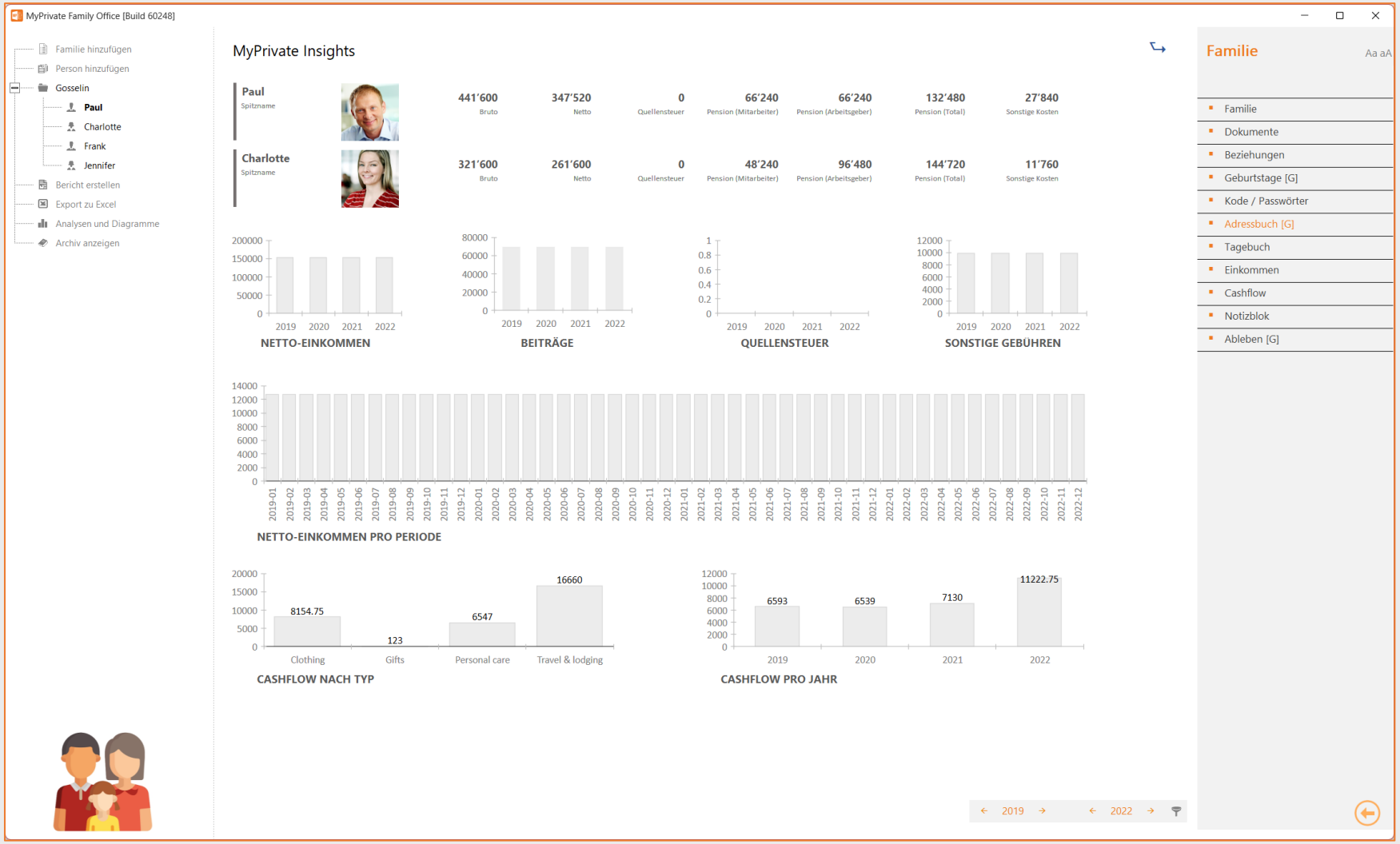
In diesem Modul gibt es **keine Möglichkeit, neue Adressen zu erstellen**.

Es ist jedoch möglich, **die verschiedenen Elemente zu aktualisieren.**

Standardmäßig sind die Adressen nur in dem jeweiligen Modul sichtbar, in dem sie erstellt wurden. Falls erforderlich, kann diese Sichtbarkeit durch **die Auswahl der Kontrollkästchen auf der rechten Seite des Bildschirms** erweitert werden.

In der Listenansicht können Sie Adressen zusammenführen, falls Duplikate erstellt wurden. Beachten Sie, dass dies eine der wenigen Aktionen in MyPrivate ist, **die nicht rückgängig gemacht werden kann**.

Familie - Analytik



Die Analytik dieses Moduls ist in erster Linie dazu gedacht, einen Überblick über die Entwicklung des Einkommens im Laufe der Zeit zu geben.

Sie kann verwendet werden, um Anomalien in Bezug auf Steuern und Pensionsfondsbeiträge zu identifizieren und längerfristige Prognosen des Familieneinkommens zu unterstützen.

Erkundung des Moduls [Gesundheit]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Gesundheit].

02
Gesundheitsausgaben

Verwaltung und Einreichung von Gesundheitsrechnungen

03
Krankenversicherung

Überwachung der Ausgaben für die Krankenversicherung und der Selbstbehalte

04
Labor-Werte

Verwaltung und Analyse von Laborwerten

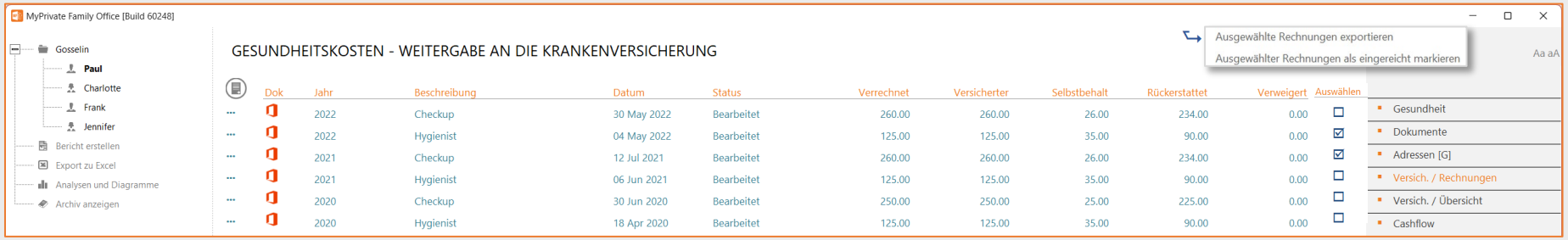
05
Analytik

Analytik des Moduls [Gesundheit]

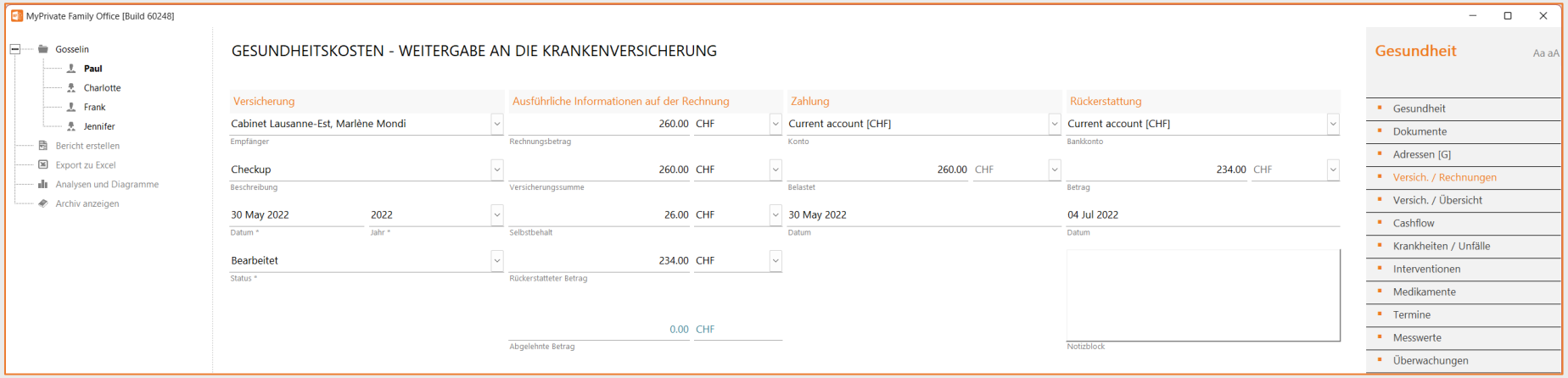
Registerkarten des Moduls [Gesundheit]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Gesundheit	Grundlegende Daten, einschließlich des Notfallkontakts und des Bluttyps	
Dokumente	Zusammenfassung der Gesundheitskosten	
Adressen	Verwaltung von Adressen von Ärzten, Krankenhäusern und Apotheken	
Rechnung des Gesundheitsdienstleisters	Verwaltung von Rechnungen des Gesundheitsdienstleisters und Abwicklung des Einreichungsverfahrens	✓
Rechnung des Krankenkasse	Verwaltung von Gesundheitsrechnungen, die direkt von der Krankenkasse bezahlt werden (kein Einreichungsverfahren)	
Rechungen / verarbeitet	Anzeige aller verarbeiteten Rechnungen und Erstellung Excel-Dateien mit eingebetteten Hyperlinks zu den Originaldokumenten	
Versicherung / Zusammenfassung	Anzeige von Kostenstatistiken und Verwaltung von Franchisen	✓
Cashflow	Überwachung der Kosten im Zusammenhang mit Wellness (Massagen, Spa,)	
Krankheiten / Unfälle	Verfolgung von Krankheiten und Unfällen	
Interventionen	Verfolgung der erhaltenen Behandlungen aufgrund von Krankheiten und/oder Unfällen	
Medikation	Nachverfolgung von Medikamenten und Dosierung	
Termine	Verfolgung von Terminen	
Messungen	Verfolgung von Schlüsselmessungen wie Sehvermögen, Blut, Druck, Gewicht und Höhe	
Labor-Vorlage	Einrichtung und Pflege der Laborvorlage gemäß den Empfehlungen Ihres Arztes	✓
Labor-Werte	Verfolgung und Pflege von Laboranalysen über einen längeren Zeitraum; Erstellung von Excel-Detailberichten	✓
Bemerkungen	Verfolgung der Beobachtungen von Körperteilen im Laufe der Zeit, wie z.B. die Entwicklung der Haut	
Impfung	Nachverfolgung von Impfungen und Fälligkeiten	
Allergien	Dokumentation von Allergien	
Organspende	Dokumentation der Wünsche in Bezug auf die Organspende	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Gesundheitskosten mit Status



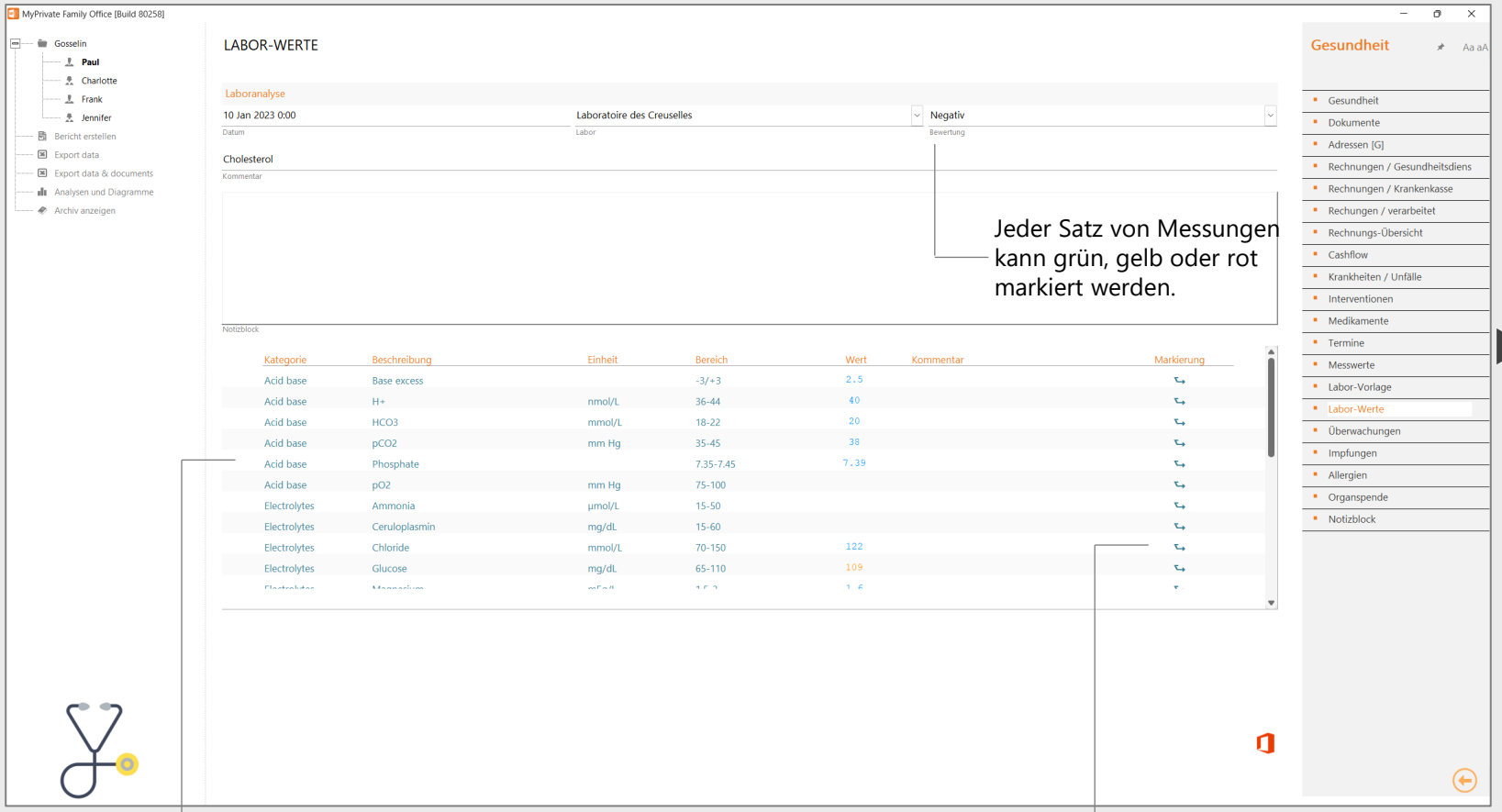
MyPrivate behält einen Überblick über alle gesundheitsbezogenen Rechnungen und ihren jeweiligen Bearbeitungsstatus: ehalten, eingereicht und bearbeitet.



Es wird empfohlen, jede Gesundheitsrechnung sofort nach Erhalt einzugeben. Während des gesamten Einreichungs- und Erstattungsprozesses können die Daten und der Status aktualisiert werden.

Wichtige Statistiken sind verfügbar, um Selbstbeteiligungen anzupassen und bessere Bedingungen mit der Versicherungsgesellschaft oder dem Makler Ihrer Wahl auszuhandeln.

Verwaltung der Laborwerte



Jeder Satz von Messungen kann grün, gelb oder rot markiert werden.

MyPrivate family office

LABORANALYSE

6/19/2023 11:53 Paul

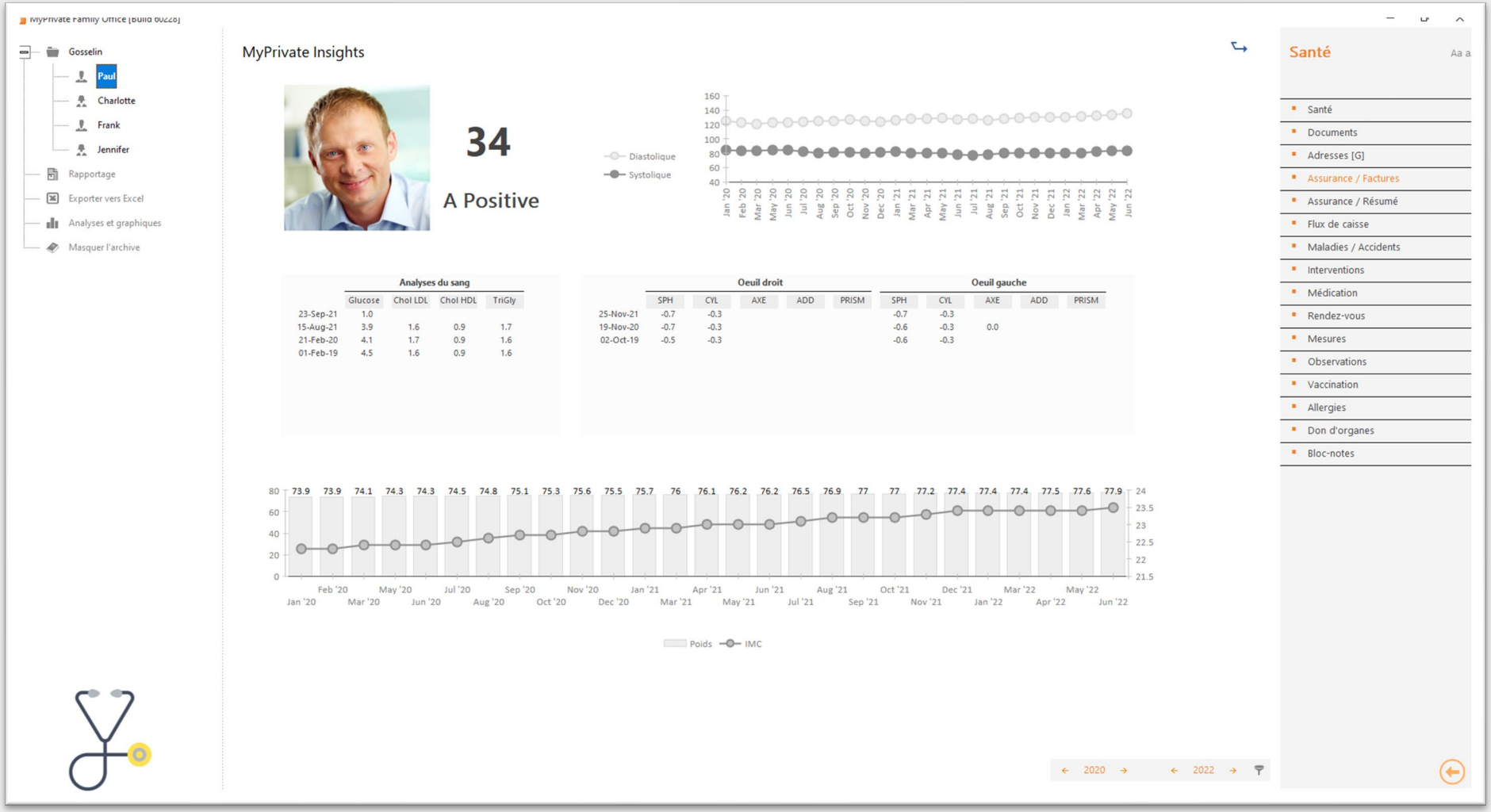
Kategorie	Maßnahme	Einheit	Bereich	☹ 10.01.23	😐 30.01.22	☺ 18.02.21
Acid base	Base excess		-3/+3	2.5	2.4	2.5
Acid base	H+	nmol/L	36-44	40	38	38
Acid base	HCO3	mmol/L	18-22	20	18	19
Acid base	pCO2	mm Hg	35-45	38	41	40
Acid base	Phosphate		7.35-7.45	7.39	7.36	7.31
Acid base	pO2	mm Hg	75-100			
Electrolytes	Ammonia	µmol/L	15-50			
Electrolytes	Ceruloplasmin	mg/dL	15-60			
Electrolytes	Chloride	mmol/L	70-150	122	125	125
Electrolytes	Glucose	mg/dL	65-110	109	99	105
Electrolytes	Magnesium	mEq/L	1.5-2	1.6	1.8	1.7
Electrolytes	Phosphate	mmol/L	0.8-1.5			
Electrolytes	Urea	mmol/L	1.2-3			
Hematology	Fibrinogen	g/L	1.8-4			
Hematology	Hemoglobin	g/dL	13-17 (m)	15	16	16
Hematology	Lymphocytes	/L	1-4 x 10^9			
Hematology	MCH	fmol/cell	0.4-0.5	.4	.45	.4
Hematology	MCHC	g/dL	30-35	33	32	31
Hematology	Monocytes	/L	0.2-0.8 x 10^9			
Hematology	RDW	%	11.5-14.5	11	12	12
Lipids	Cholesterol	mmol/L	3-5.5			
Lipids	HDL	mg/dL	40-80	82	75	
Lipids	LDL	mg/dL	85-125	115	101	
Lipids	Triglycerides	mg/dL	50-150	95	87	

Jeder Satz von Labormessungen verwendet die Vorlage, die auf der Registerkarte "Laborvorlage" eingerichtet wurde, und ist spezifisch für jedes Familienmitglied. Änderungen an der Vorlage werden auf alle vergangenen, aktuellen und zukünftigen Labormessungen übertragen.

Jede einzelne Messung kann mit einem eigenen qualitativen Kommentar versehen und grün, gelb oder rot markiert werden.

Zu jedem Zeitpunkt kann ein umfassender Excel-Bericht über alle Laboranalysen erstellt werden, einschließlich der eingetragenen qualitativen Bewertungen und Kommentare.

Gesundheit - Analytik



Die Analyse dieses Moduls ist nicht als Ersatz für Gesundheits- und Fitness-Tracker gedacht.

Das primäre Ziel ist es, wöchentliche Messungen zu verfolgen, die einen starken Einfluss auf die langfristige Gesundheit haben:

- Body-Mass-Index
- Blutdruck
- Cholesterin

Die Entwicklung der Augenmessungen ist ebenso wichtig, um Entscheidungen wie korrigierende Laseroperationen oder andere Sehverbesserungsmaßnahmen zu unterstützen.

Erkundung des Moduls [Haustiere]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Haustiere].

02
Analytik

Analysen des Moduls [Haustiere].

Registerkarten des Moduls [Haustiere]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Tiere	Verwaltung der Tierstammdaten	
Dokumente	Reisepass, Impfbescheinigungen	
Adressen	Verwaltung von Tieradressen, wie z.B. Tierärzte, Geschäfte, ...	
Impfung	Verfolgung von Impfungen und Fälligkeiten	
Einrichtungen	Überwachung der Einrichtungen	
Veranstaltungen	Verschiedene Veranstaltungen, z.B. Ausstellungen	
Cashflow	Lebensmittel, Vereine und Mitgliedschaften, Verschiedene Verbrauchsgüter, Hunde- und Katzenhalter, Steuern, Pflege, Impfungen, Tierarzt	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Haustiere - Analytik

Die Analyse dieses Moduls ermöglicht es Ihnen, einen Überblick über die Ausgaben und Ereignisse im Zusammenhang mit den Haustieren der Familie zu behalten.

Obwohl es Kosten gibt, die mit dem Besitz eines Haustiers verbunden sind, sind die Auswirkungen auf die Gesundheit eines Menschen bekannt, einschließlich eines niedrigeren Blutdrucks, Cholesterinspiegels und Triglyzeriden.

Erkundung des Moduls [Wohnsitz]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Wohnsitz].

02
Transformationen

Überwachung der Umbauten in der Wohnsitz

03
Gesamtbetriebskosten

Anzeige der Gesamtbetriebskosten für eine oder alle Wohneinheiten

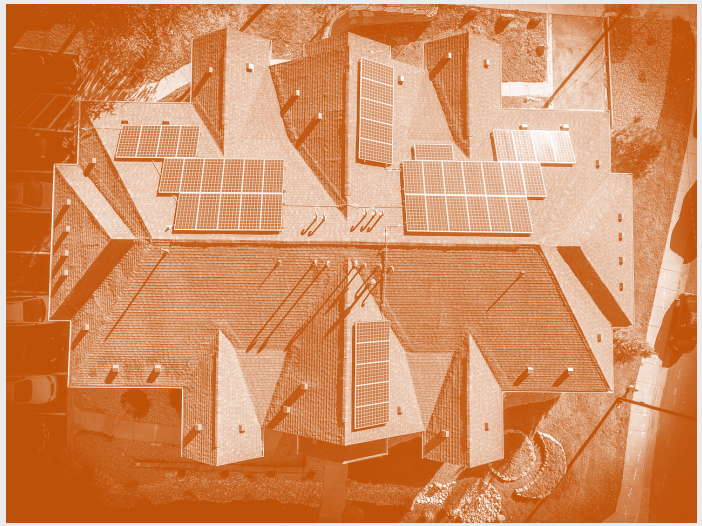
04
Analytik

Analysen des Moduls [Wohnsitz].

Registerkarten des Moduls [Wohnsitz]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Residenz	Erstellung der Stammdaten der Wohnsitze und Mieteinheiten	
Dokumente	Nachverfolgung von Bewertungen, Energieausweisen, Grundbuchauszügen, Plänen, notariellen Urkunden	
Adressen	Verwaltung von Adressen, die mit Ihren Wohnungen verbunden sind, wie Architekten, Klempner, Elektriker.	
Projekte und WBS	Planung von Transformationen und Erstellung des WBS zur Verfolgung der geplanten und tatsächlichen Kosten; Verwaltung der Punchlisten	✓
Transformationen	Überwachung der Umbauten der Residenz. Ein Umbau erhöht den Wert der Immobilie.	✓
Cashflow	Verfolgung von (Mit-)Eigentumsgebühren, Grundsteuern, Sicherheitsdiensten	
Gesamtbetriebskosten	Analyse der Gesamtbetriebskosten (TCO)	✓
Kauf	Verfolgung von Informationen bezüglich des Kaufs der Residenz	
Verkauf	Verfolgung der Informationen bezüglich des Verkaufs der Residenz	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

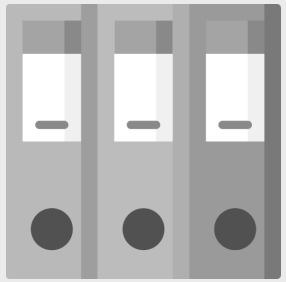
Transformationen (1 von 2)



MyPrivate betrachtet **den Transformation eines Wohnhauses als Investition**, d.h. er wird den Wert der Immobilie erhöhen.

Für regelmäßige Reparaturen und Instandhaltung sollten die entsprechenden Registerkarten des Moduls Operationen verwendet werden.

Wir bei MyPrivate sind der Meinung, dass bei jeder Wohnanlage im Laufe der Jahre **Upgrades und Verbesserungen notwendig sind**, um die Immobilie auf dem neuesten Stand der Technik zu halten und so ihren Wert zu schützen. Wir verwenden eine Faustregel von ~1% als angemessenen Wert, was bedeutet, dass in 30 Jahren 1/3 der gesamten Residenz modernisiert wurde.



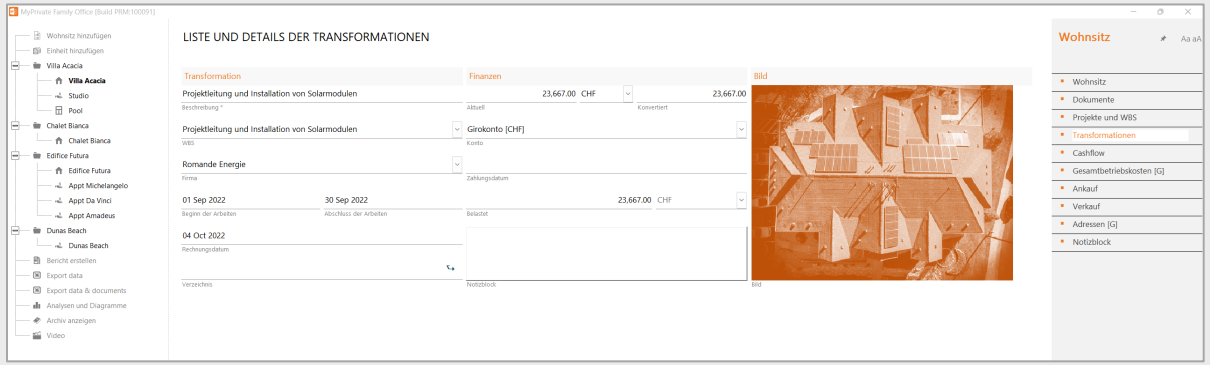
Wir empfehlen, einen einheitlichen Code für die gesamte Transformation festzulegen und die verschiedenen Projekte zu definieren, aus denen die gesamte Transformation besteht. Jedes Projekt wird seinen eigenen Budgetwert haben.

.

Ordner Solarpaneele besteht aus 3 Projekten:

1. Sonnenkollektoren - **Projektmanagement und Installation**
2. Sonnenkollektoren - **Spenglerarbeiten**
3. Sonnenkollektoren - **Gerüste**

Istkostenkonsolidierung



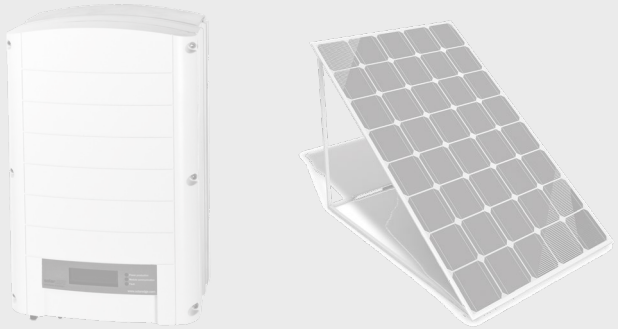
Eingehende Rechnungen erstellen die verschiedenen Transformationen und werden ihren jeweiligen Projekten zugewiesen.

- Anzahlungen
- Abschlussrechnungen
- Dokumentation

Transformationen (2 von 2)

1

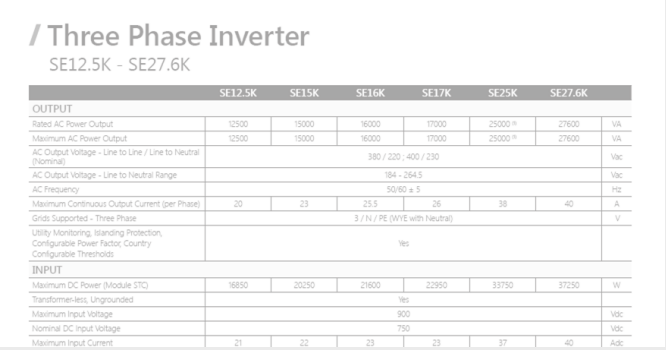
Vervollständige Sie das Projekt



2

Registrieren Sie die Ausrüstung mit die entsprechenden Datenblättern, den Garantiekarten und den Seriennummern.

Aktivieren Sie das Kontrollkästchen „In die Transformation einbeziehen“, um Doppelzählungen zu vermeiden.



/ Three Phase Inverter

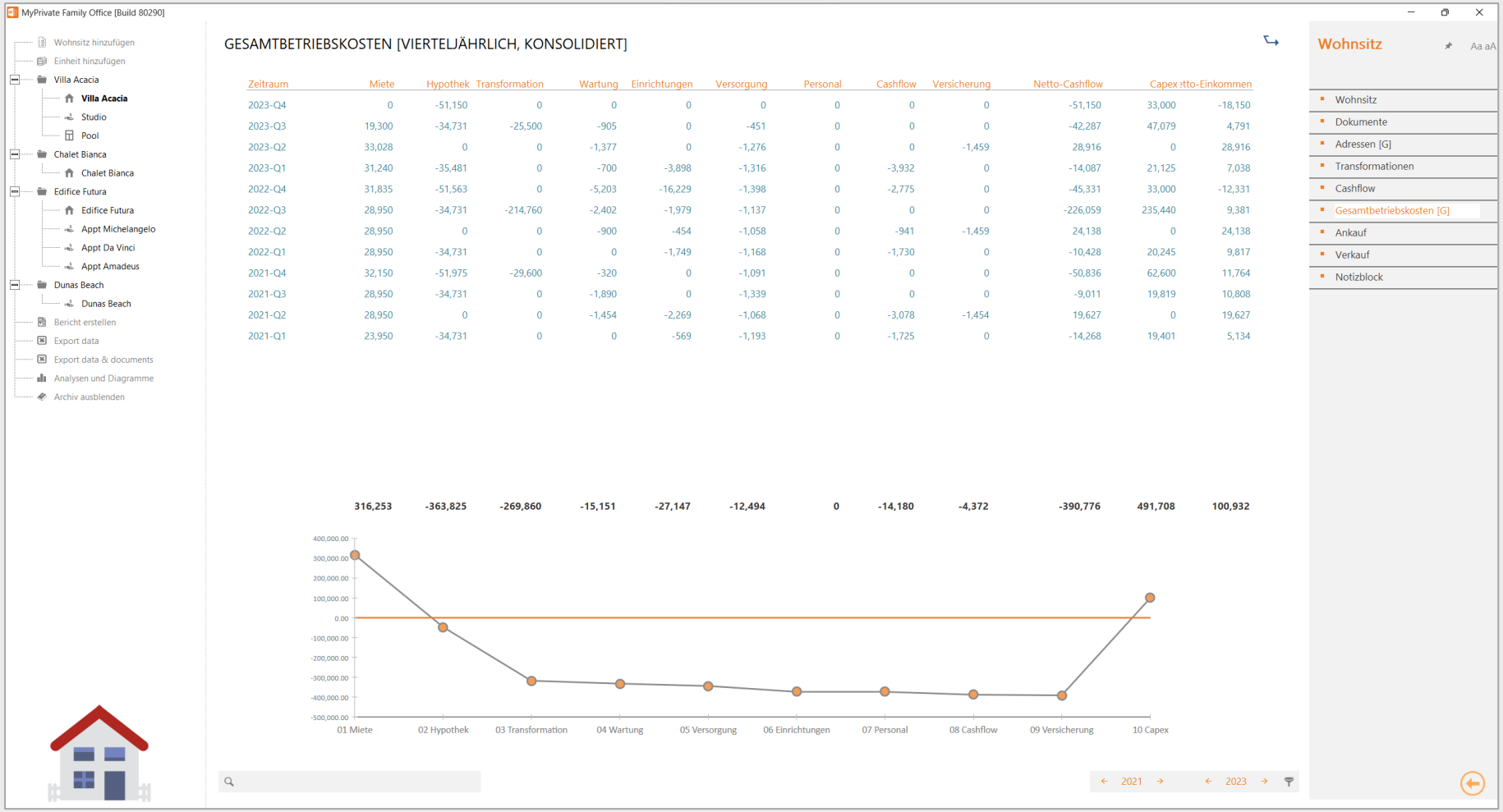
SE12.5K - SE27.6K

	SE12.5K	SE15K	SE16K	SE17K	SE25K	SE27.6K	
OUTPUT							
Rated AC Power Output	12500	15000	16000	17000	25000 [9]	27600	VA
Maximum AC Power Output	12500	15000	16000	17000	25000 [9]	27600	VA
AC Output Voltage - Line to Line / Line to Neutral (Nominal)	380 / 220 ; 400 / 230						Vac
AC Output Voltage - Line to Neutral Range	184 - 264.5						Vac
AC Frequency	50/60 ± 5						Hz
Maximum Continuous Output Current (per Phase)	20	23	25.5	26	38	40	A
Grids Supported - Three Phase	3 / N / PE (WYE with Neutral)						V
Utility Monitoring, Islanding Protection, Configurable Power Factor, Country Configurable Thresholds	Yes						
INPUT							
Maximum DC Power (Module STC)	16850	20250	21600	22950	33750	37250	W
Transformer-less, Ungrounded	Yes						
Maximum Input Voltage	900						Vdc
Nominal DC Input Voltage	750						Vdc
Maximum Input Current	21	22	23	23	37	40	Adc

3

Legen Sie den Zeitplan für die vorbeugende Wartung fest und fügen Sie Fotos und Dokumentationen zur Unterstützung hinzu.

Gesamtbetriebskosten (TCO)



Zeitraum	Miete	Hypothek	Transformation	Wartung	Einrichtungen	Versorgung	Personal	Cashflow	Versicherung	Netto-Cashflow	Capex	Netto-Einkommen
2023-Q4	0	-51,150	0	0	0	0	0	0	0	-51,150	33,000	-18,150
2023-Q3	19,300	-34,731	-25,500	-905	0	-451	0	0	0	-42,287	47,079	4,791
2023-Q2	33,028	0	0	-1,377	0	-1,276	0	0	-1,459	28,916	0	28,916
2023-Q1	31,240	-35,481	0	-700	-3,898	-1,316	0	-3,932	0	-14,087	21,125	7,038
2022-Q4	31,835	-51,563	0	-5,203	-16,229	-1,398	0	-2,775	0	-45,331	33,000	-12,331
2022-Q3	28,950	-34,731	-214,760	-2,402	-1,979	-1,137	0	0	0	-226,059	235,440	9,381
2022-Q2	28,950	0	0	-900	-454	-1,058	0	-941	-1,459	24,138	0	24,138
2022-Q1	28,950	-34,731	0	0	-1,749	-1,168	0	-1,730	0	-10,428	20,245	9,817
2021-Q4	32,150	-51,975	-29,600	-320	0	-1,091	0	0	0	-50,836	62,600	11,764
2021-Q3	28,950	-34,731	0	-1,890	0	-1,339	0	0	0	-9,011	19,819	10,808
2021-Q2	28,950	0	0	-1,454	-2,269	-1,068	0	-3,078	-1,454	19,627	0	19,627
2021-Q1	23,950	-34,731	0	0	-569	-1,193	0	-1,725	0	-14,268	19,401	5,134
	316,253	**-363,825**	**-269,860**	**-15,151**	**-27,147**	**-12,494**	**0**	**-14,180**	**-4,372**	**-390,776**	**491,708**	**100,932**

Die TCO kann für alle Wohnsitze, eine einzelne Residenz oder eine individuelle Einheit abgerufen werden.

Darüber hinaus können die Daten pro Monat, Quartal oder Jahr abgefragt werden.

Die Gesamtbetriebskosten werden wie folgt berechnet:

Mieteinnahmen, abzüglich

- **Hypothek** (Tilgung + Zinsen),
- **Transformationen**,
- **Wartung**,
- **Einrichtungen** (Möbel, Haushaltsgeräte, Geräte, Audio und TV),
- **Versorgung**,
- **Personal,**
- **Cashflow** (normalerweise Steuern und Gebühren),
- **Versicherung**

Der Netto-Cashflow zeigt die Auswirkungen auf die Liquiditätsposition der Familie im Zusammenhang mit dem Wohnhaus.

MyPrivate addiert den Umbau und die Tilgung der Hypotheken neu, um die Auswirkungen auf das Vermögen der Familie zu berechnen.

Residenz - Analytik

Die Analyse dieses Moduls bietet einen Überblick über den Wert von Immobilien.

Der investierte Betrag entspricht dem Kaufpreis plus Umbauten.

Der Marktwert ist die letzte Schätzung der Immobilie selbst.

Der nicht realisierte Mehrwert wird als Differenz zwischen dem Marktwert und dem investierten Wert berechnet.

Der Nettovermögenswert schließlich wird als Differenz zwischen dem Marktwert und der Hypothekarschuld berechnet.

Am Ende der Seite wird der zeitlich gestaffelte Cashflow in Verbindung mit der Immobilie angezeigt (Mieteinnahmen gegen Hypothekenzahlungen).

Erkundung des Moduls [Mieter]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls Mieter

02
Mieter

Verfolgung von Mietern und Verträg

03
Miete

Erstellung und Pflege von Aufzeichnungen über Mieteinnahmen

04
Zahlungen

Verfolgung von Zahlungen und Empfangsbestätigungen über Outlook

05
Miet-Ubersicht

Analyse der Mieteinnahmen und des Status

06
Analyse

Kalenderansicht mit Analyse von Durchschnittspreisen, Auslastung und Mieteinnahmen

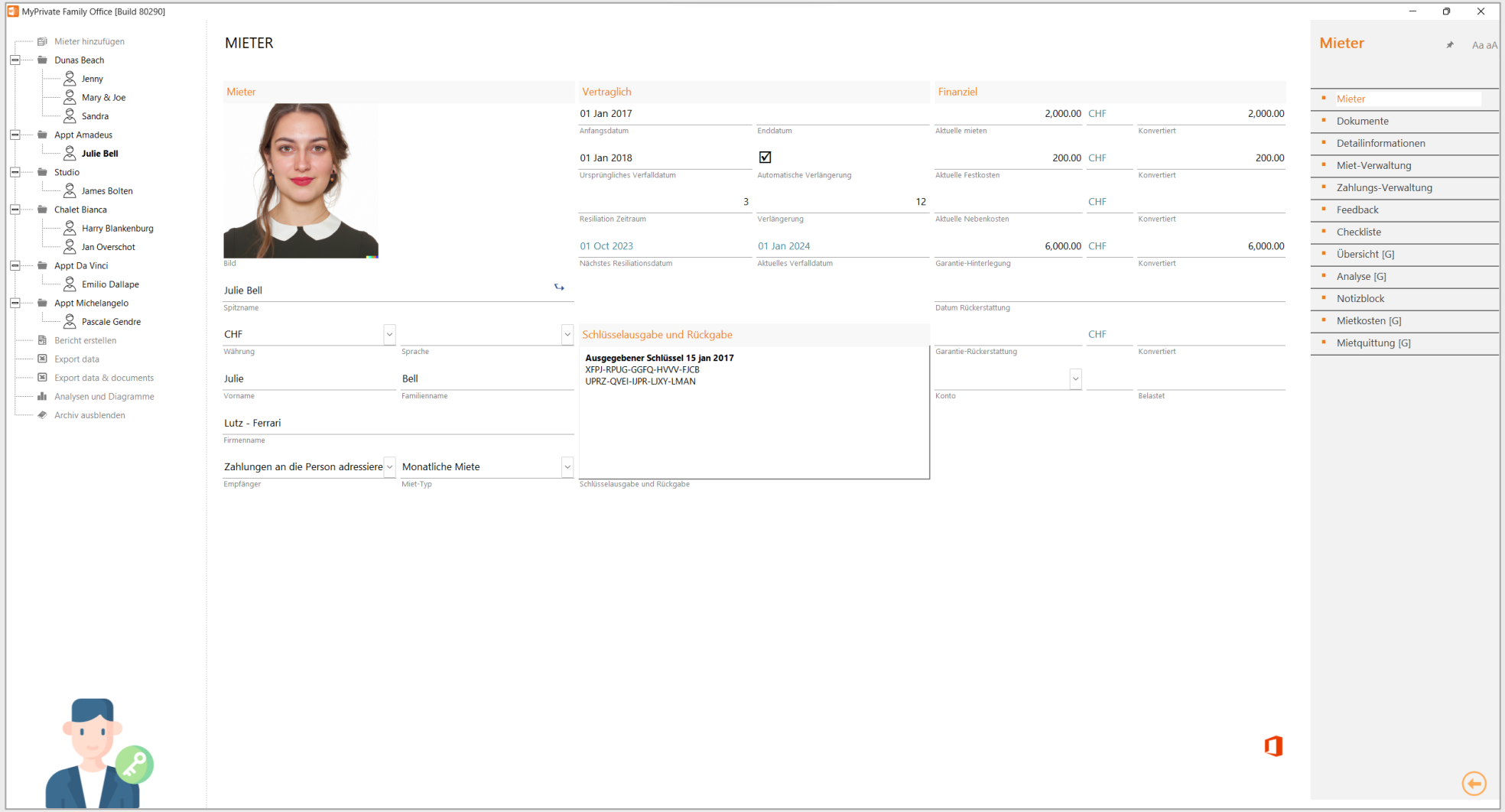
07
Analytik

Analytische Einblicke in die Daten aus dem Modul Mieter

Registerkarten des Moduls [Mieter]

TAB	BESCHREIBUNG	Deep dive
Mieter	Anlegen der Stammsätze für die Mieter	
Dokumente	Kontoauszug, Bewertung, Vertrag, Correspondance, Identitätsdokument, Inventar, Kündigung	
Detail-Information	Bank- und Adressinformationen, Nebenkosten-Bestandteile	
Miete	Miet-Verwaltung	✓
Zahlungen	Zahlungs-Verwaltung	✓
Feedback	Verwaltung von Feedback und Beobachtungen	
Checkliste	Verwaltung des Onboarding, Offboarding und regelmäßigen Überprüfungen	
Ubersicht	Mietübersicht	✓
Analyse	Analyse von Kalender, Belegung und Durchschnittspreis	✓
Notiz-Block	Notizblock für die Erfassung sonstiger Informationen	
Miet-Kosten	eMail-Vorlage für Mietkosten-Details	
Miet-Quittung	eMail-Vorlage für Mietquittungen	

Mieter



MyPrivate erstellt eine Kategorie pro Eintrag im Wohnmodul, die vom Typ "Mieteinheit" ist.

Innerhalb jeder Mieteinheit können im Laufe der Zeit beliebig viele Mieter angelegt werden.

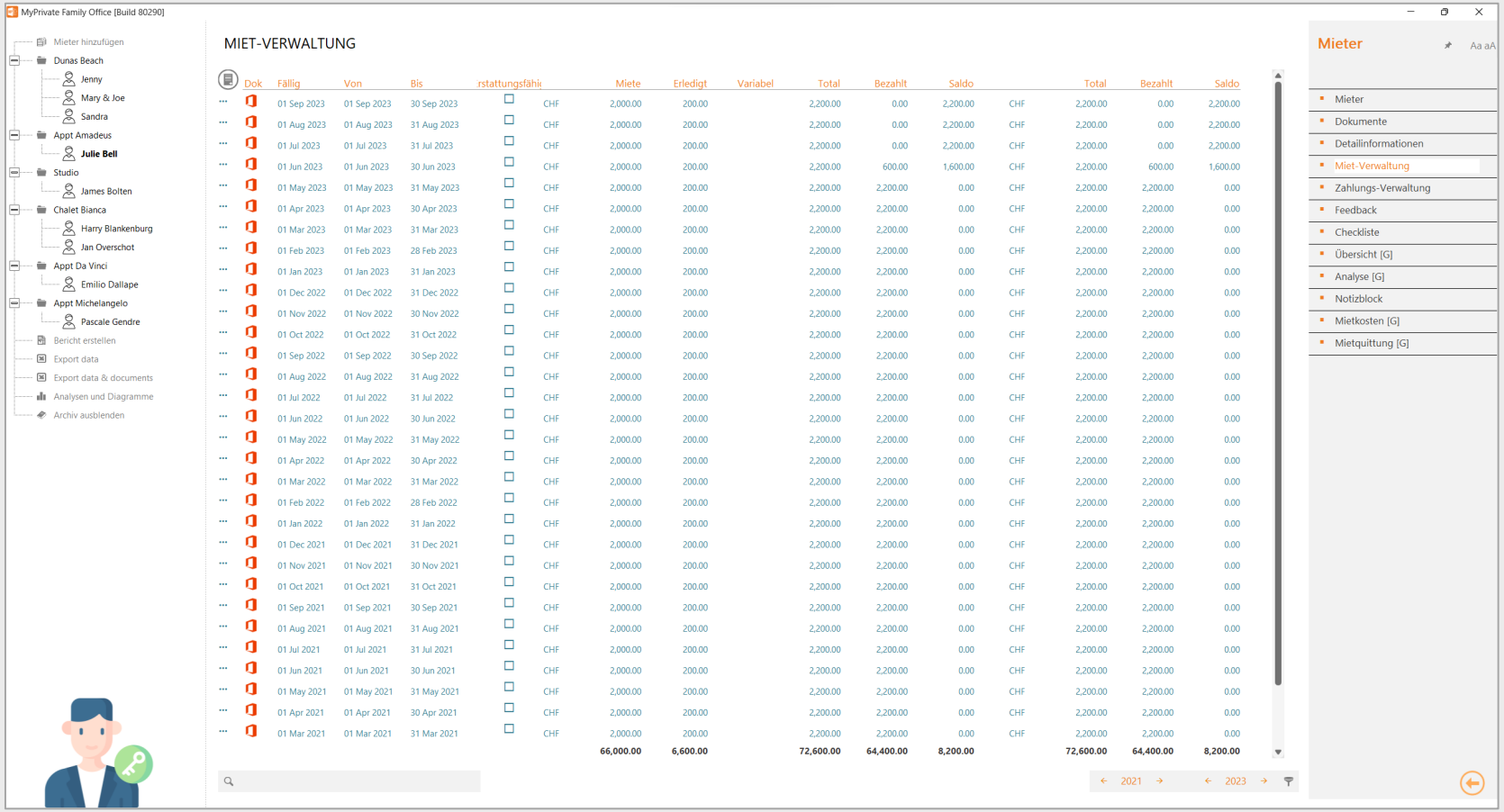
Frühere Mieter können bei Bedarf archiviert/wiederhergestellt werden.

Für langfristige Vermietungen wird der Typ "Monatsmiete" verwendet. MyPrivate erstellt nach und nach den Zeitplan für die Mieteinnahmen.

Für kurzfristige Vermietungen, wie z. B. Ferienwohnungen, wird der manuelle Typ verwendet. In diesem Fall werden der Zeitraum und der Betrag manuell eingegeben.

Beachten Sie, dass die Mieteinnahmen in der Registerkarte Gesamtbetriebskosten des Moduls [Wohnen] konsolidiert werden.

Miete



Neben-Kosten

Es können bis zu 5 verschiedene variable Kosten definiert werden; die Vorschlagswerte werden automatisch aus dem Mieterstammsatz übernommen.

Monatliche Mieten

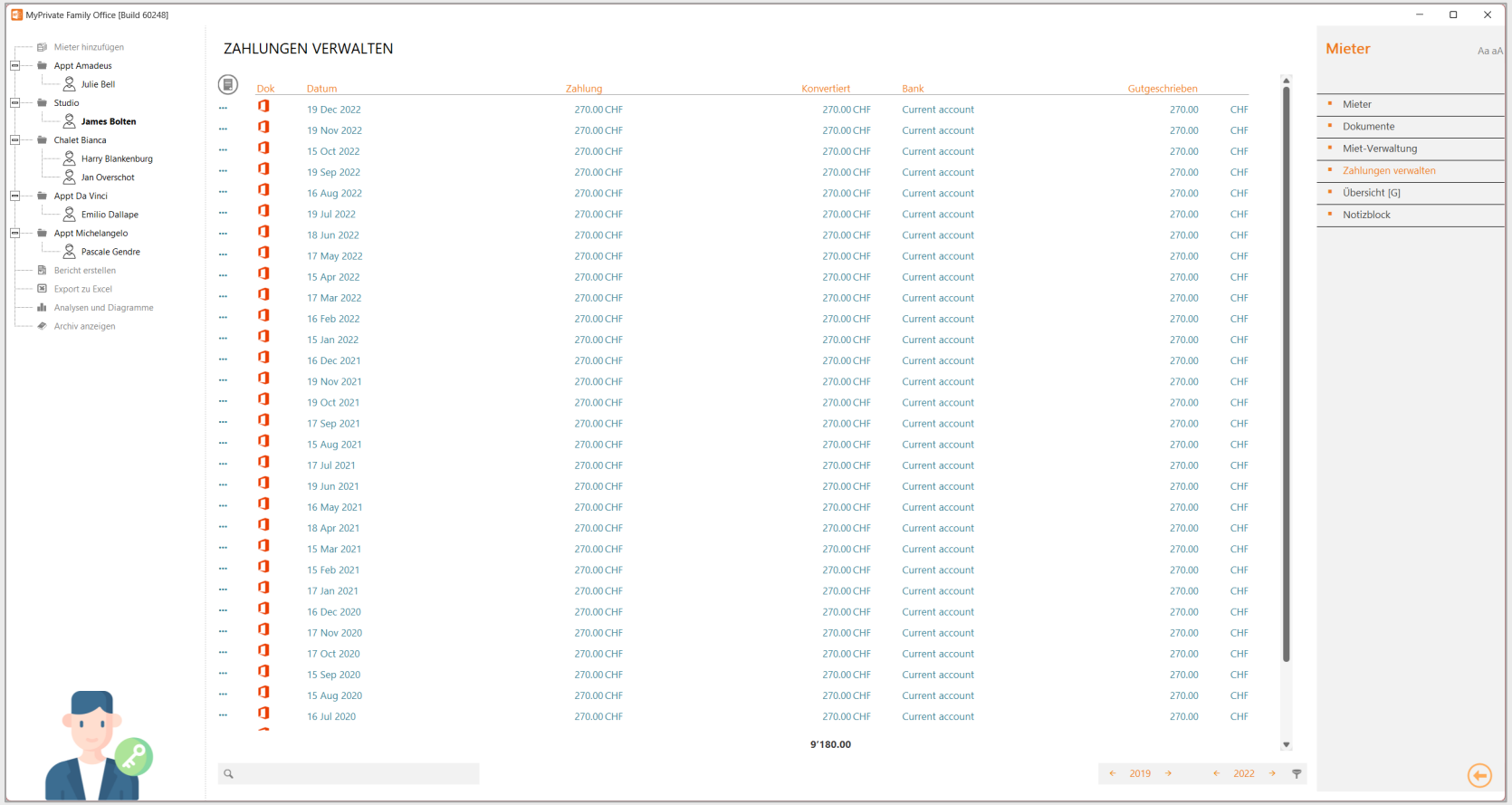
Die Datensätze für die Mieteinnahmen werden einen Monat im Voraus erstellt.

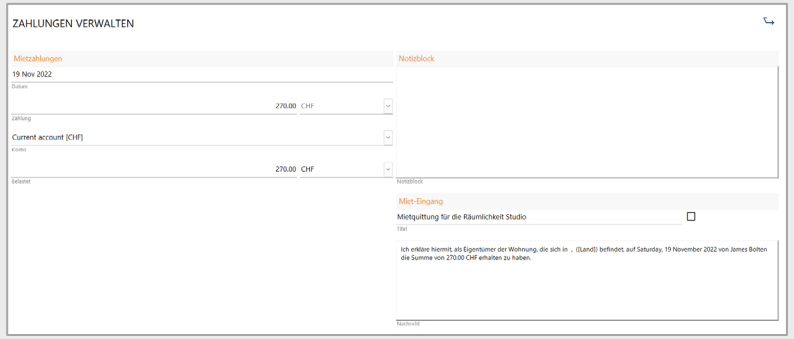
Die Miete und die festen Nebenkosten werden aus dem Mieterdatensatz übernommen und können manuell angepasst werden.

Manuelle Vermietung

Die Datensätze für die Mieteinnahmen werden manuell erstellt, und Miete, feste und variable Kosten werden manuell eingegeben.

Miet-Einnhamen





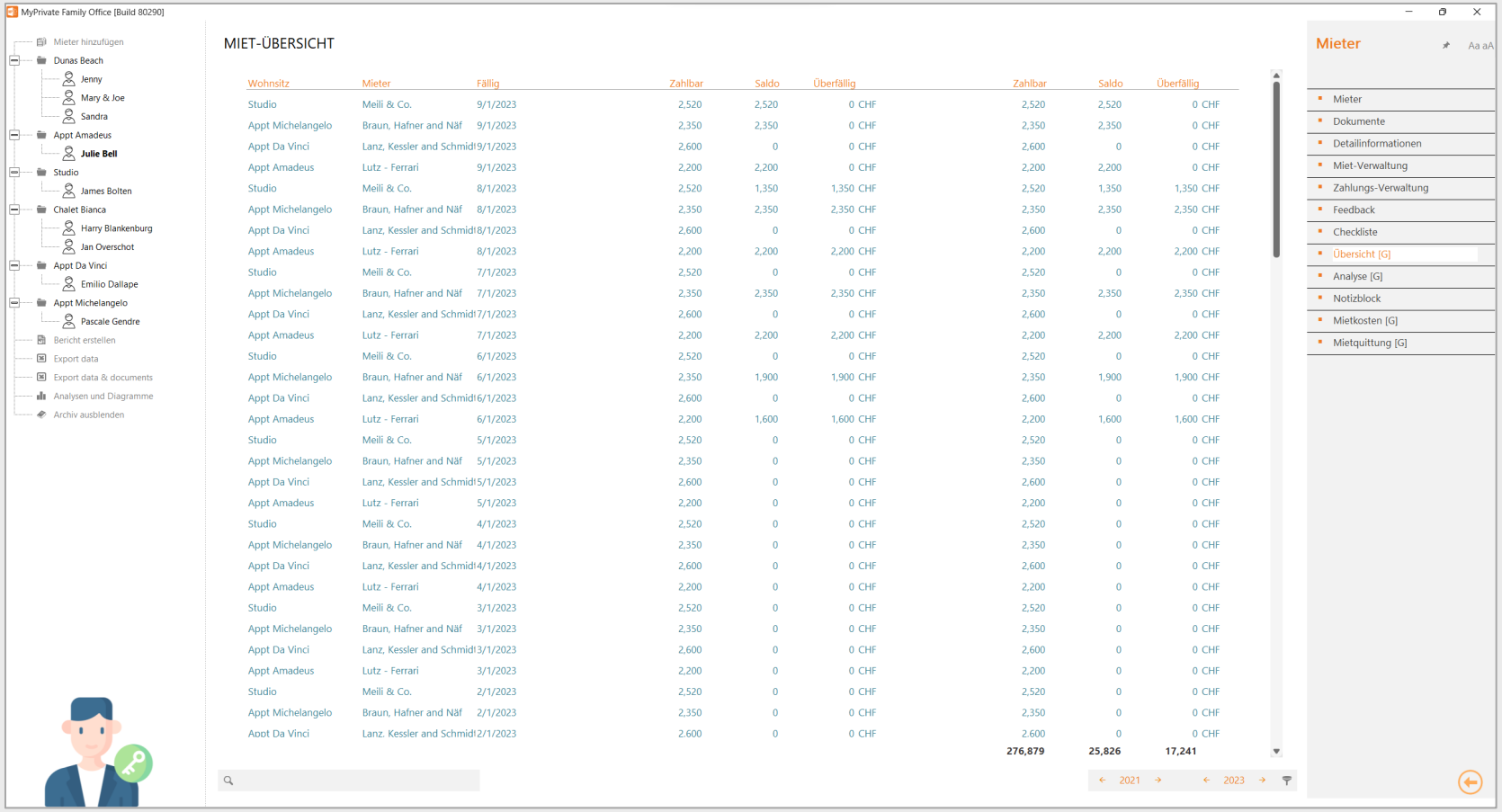
Zahlungs-Verwaltung

Bei der Zahlungseingabe wird die Mietquittung generiert, die über die Aktion oben rechts auf dem Bildschirm direkt über Outlook versendet werden kann.

Der Text für die Mietquittung kann im Bedienfeld, das über den Startbildschirm zugänglich ist, angepasst werden.

MyPrivate berechnet immer die Summe der eingegangenen Zahlungen und verteilt die Summe in chronologischer Reihenfolge auf die Mieteinnahmen.

Miet-Ubersicht



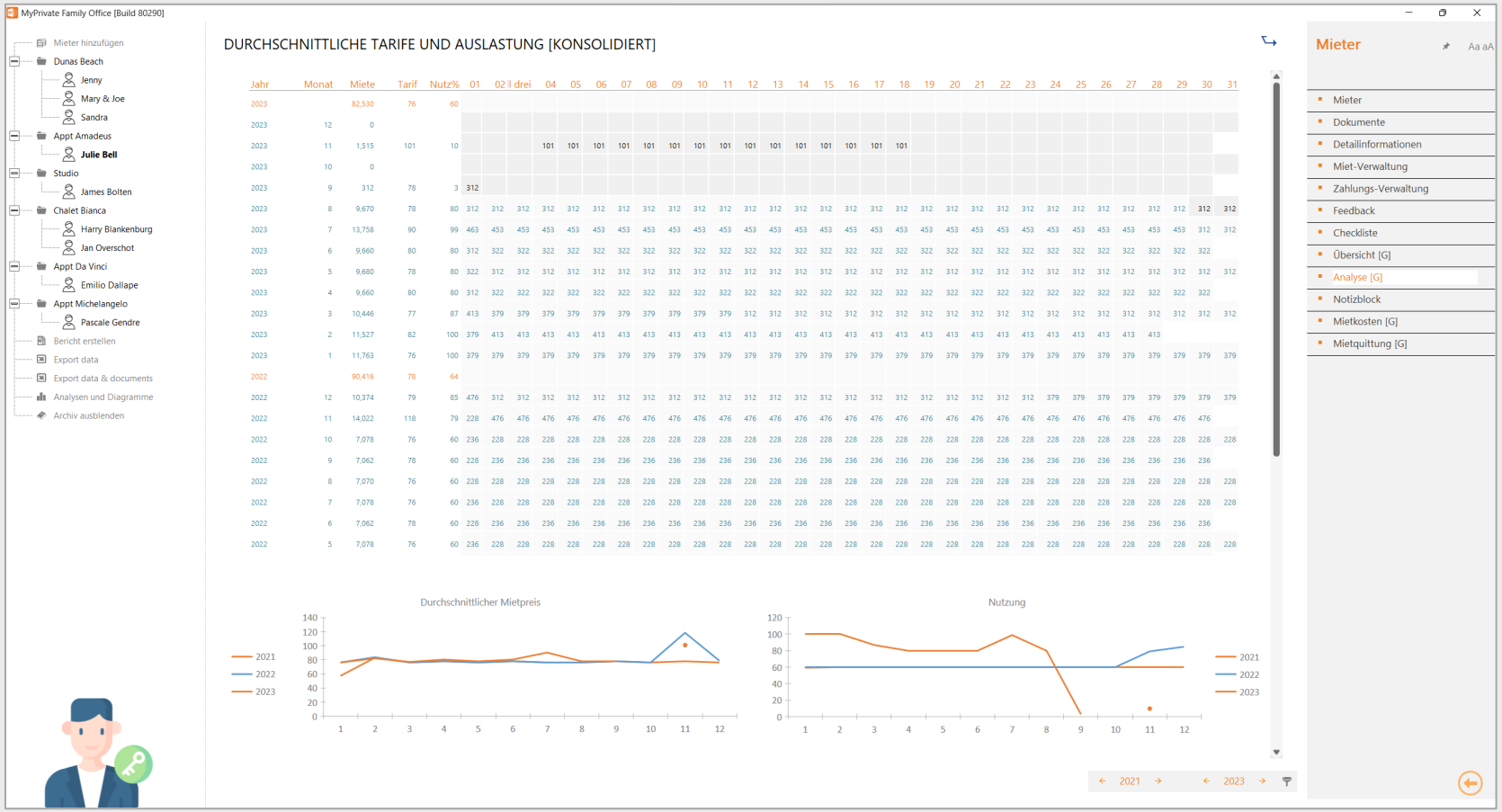
Wohnsitz	Mieter	Fällig	Zahlbar	Saldo	Überfällig	Zahlbar	Saldo	Überfällig
Studio	Meili & Co.	9/1/2023	2,520	2,520	0 CHF	2,520	2,520	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	9/1/2023	2,350	2,350	0 CHF	2,350	2,350	0 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmidt	9/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	9/1/2023	2,200	2,200	0 CHF	2,200	2,200	0 CHF
Studio	Meili & Co.	8/1/2023	2,520	1,350	1,350 CHF	2,520	1,350	1,350 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	8/1/2023	2,350	2,350	2,350 CHF	2,350	2,350	2,350 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmidt	8/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	8/1/2023	2,200	2,200	2,200 CHF	2,200	2,200	2,200 CHF
Studio	Meili & Co.	7/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	7/1/2023	2,350	2,350	2,350 CHF	2,350	2,350	2,350 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmidt	7/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	7/1/2023	2,200	2,200	2,200 CHF	2,200	2,200	2,200 CHF
Studio	Meili & Co.	6/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	6/1/2023	2,350	1,900	1,900 CHF	2,350	1,900	1,900 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmidt	6/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	6/1/2023	2,200	1,600	1,600 CHF	2,200	1,600	1,600 CHF
Studio	Meili & Co.	5/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	5/1/2023	2,350	0	0 CHF	2,350	0	0 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmidt	5/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	5/1/2023	2,200	0	0 CHF	2,200	0	0 CHF
Studio	Meili & Co.	4/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	4/1/2023	2,350	0	0 CHF	2,350	0	0 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmidt	4/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	4/1/2023	2,200	0	0 CHF	2,200	0	0 CHF
Studio	Meili & Co.	3/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	3/1/2023	2,350	0	0 CHF	2,350	0	0 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmidt	3/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	3/1/2023	2,200	0	0 CHF	2,200	0	0 CHF
Studio	Meili & Co.	2/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	2/1/2023	2,350	0	0 CHF	2,350	0	0 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmidt	2/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
						276,879	**25,826**	**17,241**

Miet-Ubersicht

Der Status aller Mietverträge kann jederzeit eingesehen werden:

- nach Wohnort oder Mieter
- nach Fälligkeitsdatum
- nach gezahlter Betrag und Saldo
- nach überfälliger Betrag

Mieter - Analytik



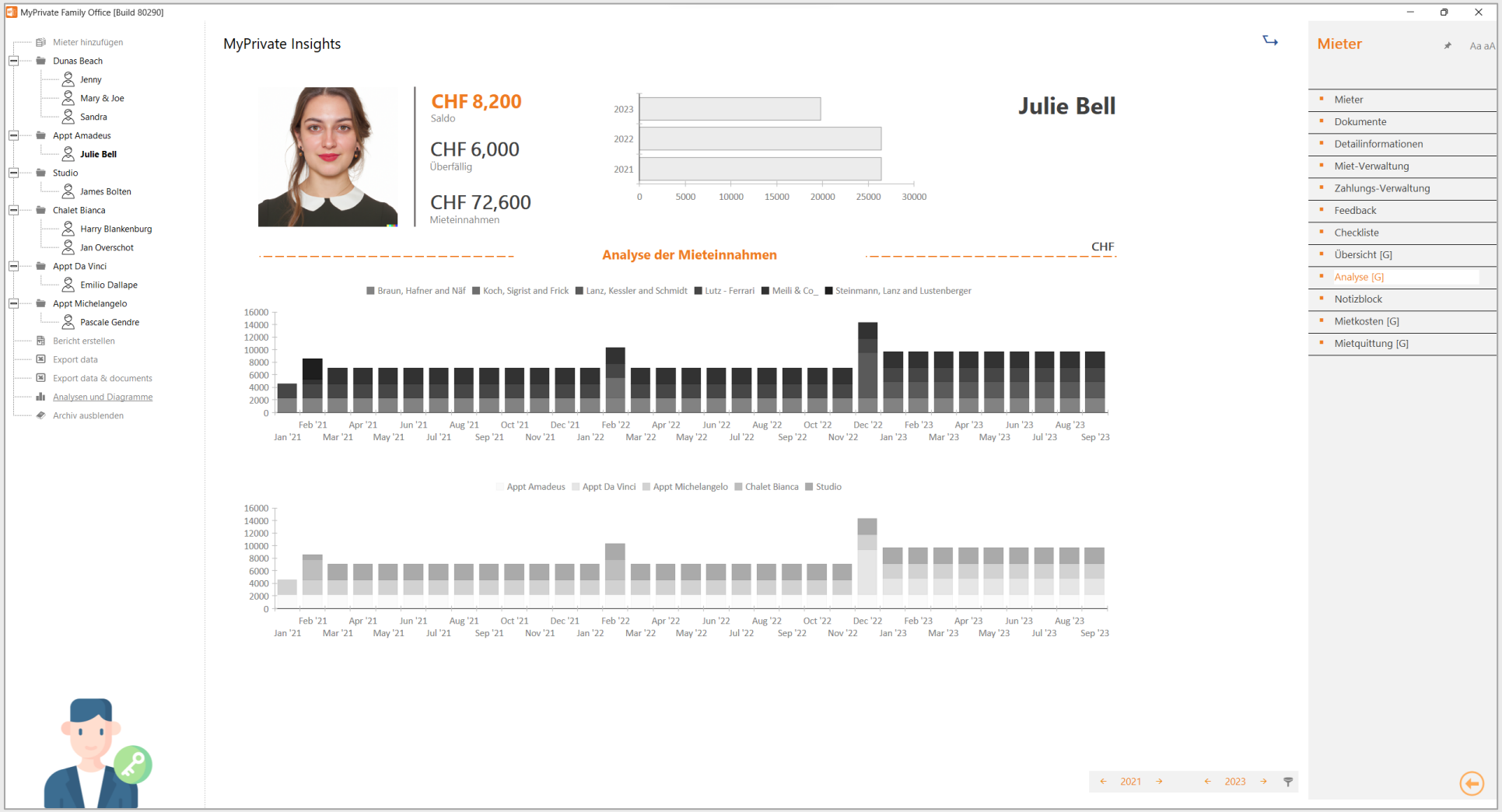
Mietanalyse

Die Mietanalyse kann über mehrere Jahre hinweg durchgeführt werden und zeigt konsolidierte Werte, Werte nach Wohnsitz oder Werte nach Mieteinheit.

Die Kalenderansicht zeigt für jeden Monat die eingenommene Miete, den Durchschnittssatz und die Belegung sowie die während des Monats angewandten Tagessätze an.

Am unteren Rand des Bildschirms wird die Entwicklung der durchschnittlichen Tagessätze und der Belegung im Laufe der Zeit in zwei Diagrammen dargestellt.

Mieter - Analytik



Im oberen Teil des Bildschirms werden die Mietinformationen für den ausgewählten Mieter zusammengefasst.

In der Mitte und im unteren Teil des Bildschirms werden die Mieteinnahmen nach Mieter bzw. nach Wohnsitz zusammengefasst.

Erkundung des Moduls [Einrichtungen]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Einrichtungen].

02
Wertsachen

Verwaltung der Einrichtungen und Verknüpfung mit dem Modul Nachlass und/oder Wertgegenstände

03
Versicherung

Bewertung des Hausrats für Versicherungszwecke

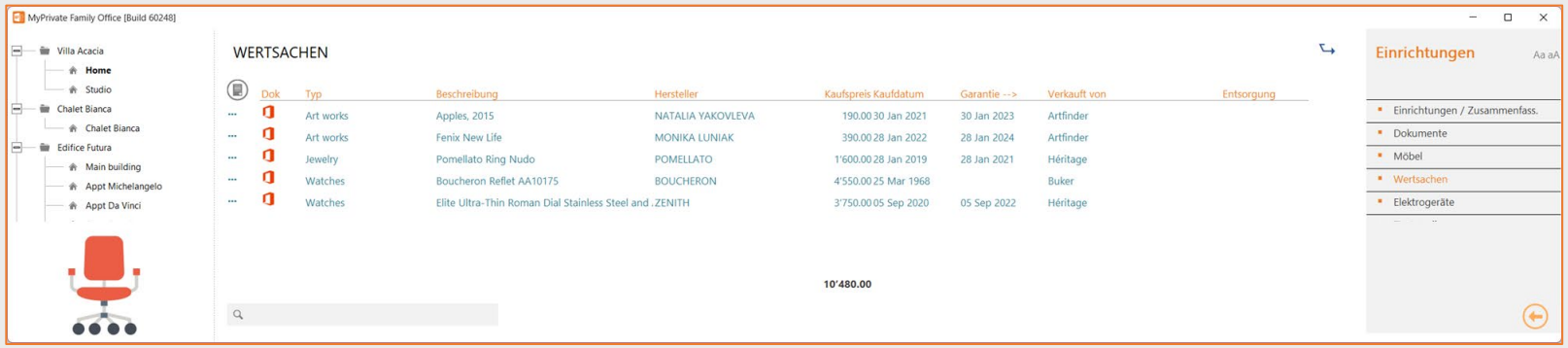
04
Analytik

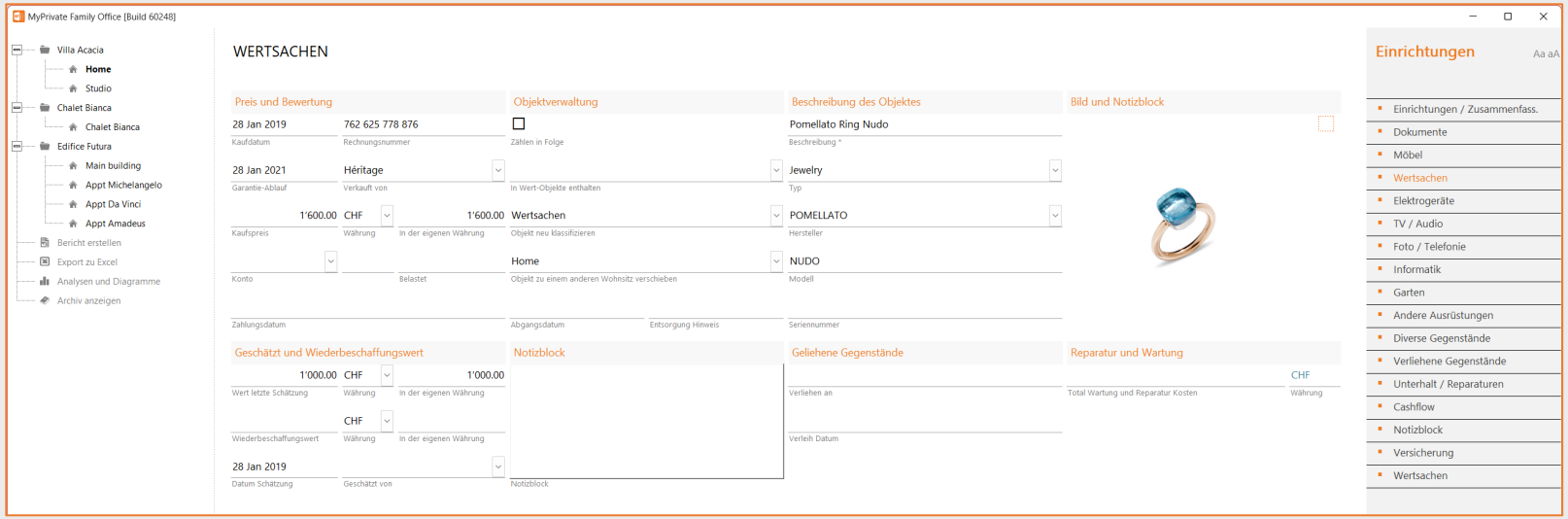
Analytik des Moduls [Einrichtungen].

Registerkarten des Moduls [Einrichtungen]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Zusammenfassung	Zusammenfassung der Anzahl und des Wertes der Haushaltsgeräte	
Dokumente	Inventarlisten	
Möbel	Überwachung der Möbel	
Wertsachen	Verfolgung von Wertsachen	✓
Elektrogeräte	Verfolgung von Elektrogeräte	
TV / Audio	Verfolgung von Fernsehern und Audiogeräten	
Foto / Telefonie	Verfolgung von Foto- und Telefongeräten	
Informatik	Verfolgung von Hardware und Software	
Garten	Verfolgung der Gartenausstattung	
Andere Ausrüstungen	Verfolgung anderer Einrichtungen	
Diverse Gegenständen	Verfolgung von Gegenständen wie Bettwäsche, Vorhänge, Gepäck, Kronleuchter, Nippes und Spiele	
Verliehene Gegenstände	Verfolgung der ausgeliehenen Objekte	
Unterhalt / Reparatur	Verwaltung und Überwachung der Instandhaltung und Reparaturen von Objekten	
Cashflow	Cashflow aus dem Verkauf von Objekten	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	
Versicherung	Visualisierung von Haushaltsgegenständen zu Versicherungszwecken	✓
Wertsachen	Identifikation der Objekte, die im Modul [Wertsachen] verarbeitet/dokumentiert werden sollen	

Verwaltung von Wertsachen





Mit MyPrivate können Sie den Überblick über alle Arten von Gegenständen und Ausrüstungsgegenständen behalten. Die verschiedenen Registerkarten sind ähnlich; hier wird nur die Registerkarte [Wertgegenstände] vorgestellt.

Die Liste zeigt die Gegenstände in der Residenz. Mit der Option am oberen Rand der Seite können Sie entweder alle Objekte oder nur diejenigen anzeigen, die nicht entsorgt wurden (d.h. verkauft, verloren oder verschrottet).

Die Detailansicht enthält eine Reihe wichtiger Felder:

- Das Häkchen "in Nachlass einbeziehen" bewirkt, dass das Objekt im Nachlassmodul erscheint, wo spezifische Richtlinien eingegeben werden können.
- Das Dropdown-Feld "in Sammlerobjekte einbeziehen" gilt für Einzelstücke, die eine zusätzliche Taxonomie und Dokumentation für Steuer-, Versicherungs- und Nachlasszwecke erfordern. MyPrivate bietet vordefinierte Taxonomien für die 28 Hauptkategorien. Wenn Sie eine Kategorie auswählen, erscheint das Objekt im Sammlerstück-Modul.
- Mit den 2 Umsortierungsfeldern können Sie ein Objekt auf eine andere Registerkarte oder in eine andere Residenz verschieben.
- Die kumulativen Reparatur- und Wartungskosten werden automatisch auf der Registerkarte [Wartung/Reparatur] berechnet.
- Wenn eine hochwertige Kamera zur Aufnahme von Bildern des Objekts verwendet wird, können diese per Drag & Drop auf das Bild gezogen werden.

Versicherung

Kategorie	Wertsache	Herkunft	Beschreibung	Ankauf	Ersatz	Schätzung	Versicherung
Kommerziell	Nicht zutreffend	Ausrüstung	Air Conditioner Heat Pump / Basement	880			880 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Ausrüstung	Air Conditioner Heat Pump / Floor 1 North	880			880 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Ausrüstung	Air Conditioner Heat Pump / Floor 1 South	880			880 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Ausrüstung	Air Conditioner Heat Pump / Floor 2 North	880			880 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Ausrüstung	Air Conditioner Heat Pump / Floor 2 South	880			880 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Ausrüstung	Dry Chemical Fire Extinguisher, Base Floor	158			158 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Diverse	Buddah	1'425			1'425 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Foto / Telefonie	Google Pixel 4XL	1'120			1'120 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Foto / Telefonie	Huawei P10	460			460 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Foto / Telefonie	iPhone 10S Black (Paul)	540			540 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Foto / Telefonie	Samsung Galaxy S5 (Jennifer)	299			299 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Freizeit	American Standard Stratocaster	670		200	670 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Freizeit	Chessboard	55			55 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Gartne	Kärcher G7.10	990			990 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Gartne	Lawn Mower Hitachi ML 190 EB	849			849 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Gartne	Pattfield Chainsaw	99			99 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Haushaltsgeräte	Lagrange LA-439601	129			129 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Haushaltsgeräte	Miele K 37473 iD	2'059			2'059 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Haushaltsgeräte	Miele KWT 6322 UG	2'489			2'489 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Haushaltsgeräte	Panasonic NN-CS894SWPG	569			569 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Haustiere	WalkyDog	80			80 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	IT	HP Spectre X2 (Frank)	1'350			1'350 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	IT	Lenovo Ideapad 100-15IBD 80QQ (Jennifer)	400			400 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	IT	MacBook Pro (Paul)	1'550			1'550 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	IT	Microsoft Surface Laptop (Charlotte)	999			999 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Möbel	Antique Ebonized Cabinet	0		6'500	0 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Möbel	Attila Dining table	1'250			1'250 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Möbel	Attila Office chair	800			800 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Möbel	Rialto Double bed	2'300			2'300 CHF
Kommerziell	Nicht zutreffend	Möbel	Zongler Carpet	1'850			1'850 CHF
							49'120

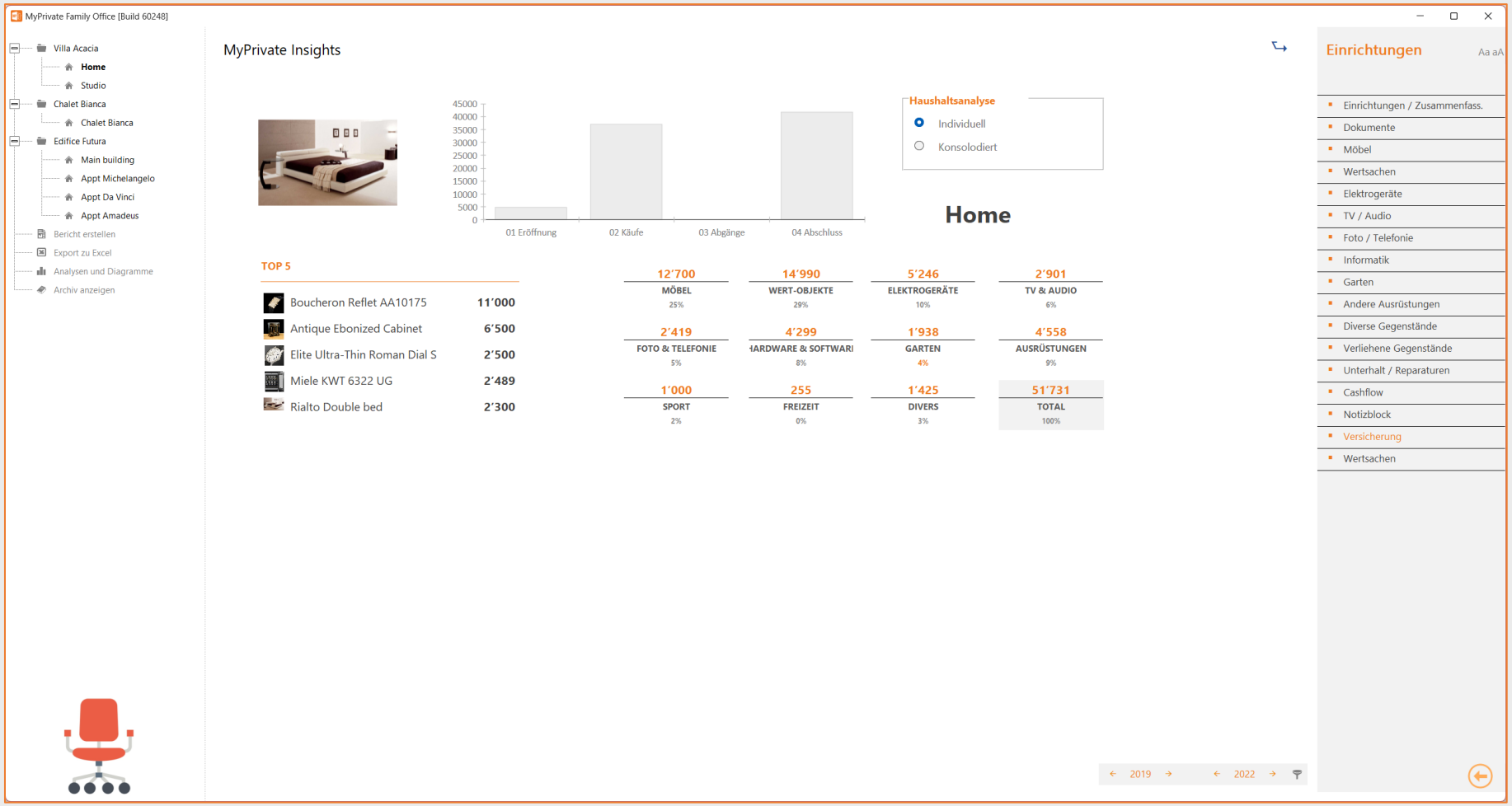
Die Versicherungsgesellschaften ermutigen zur Erstellung und Führung eines Hausratverzeichnisses.

Detaillierte Listen, einschließlich der beigefügten Dokumente, können als elektronische Akte erstellt und an die Versicherung übermittelt werden.

Der Versicherungswert wird in folgender Reihenfolge bestimmt:

- Wiederbeschaffungswert
- Kaufwert
- Schätzwert

Einrichtungen - Analytik



Die Ausstattungsübersicht von MyPrivate bietet einen Überblick über die Gegenstände im Haushalt.

Die Analyse kann die konsolidierten Werte aller Wohnungen oder einer einzelnen Wohnung zeigen.

Die 5 wertvollsten Gegenstände werden immer auf der linken Seite angezeigt.

Das zentrale Diagramm bietet einen Überblick über die Geschwindigkeit, mit der Haushaltsgegenstände erneuert werden.

Für einen ausgewählten Jahresbereich können Sie den Eröffnungssaldo, den Wert der neu erworbenen Artikel, den Wert der aussortierten Artikel (verloren, verkauft, verschrottet) und den Abschlusssaldo sehen.

Schließlich werden für jede Ausstattungskategorie der Wert und der relative Prozentsatz des Gesamtwertes angezeigt.

Erkundung des Moduls [Betrieb]

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Betrieb].

02
Industrielle Dienstleistungen

Verwaltung der Ausgaben für industrielle Dienstleistungen und deren CO2-Fußabdruck

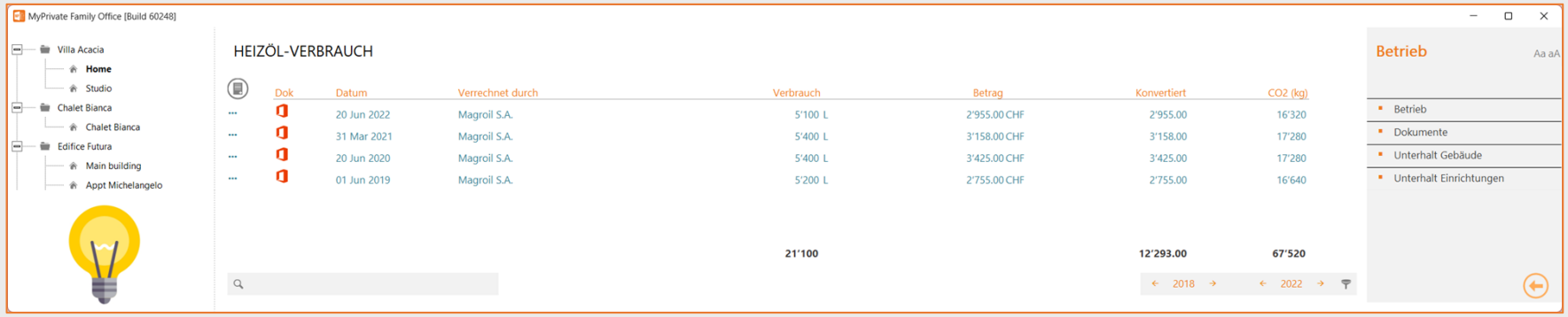
03
Analytik

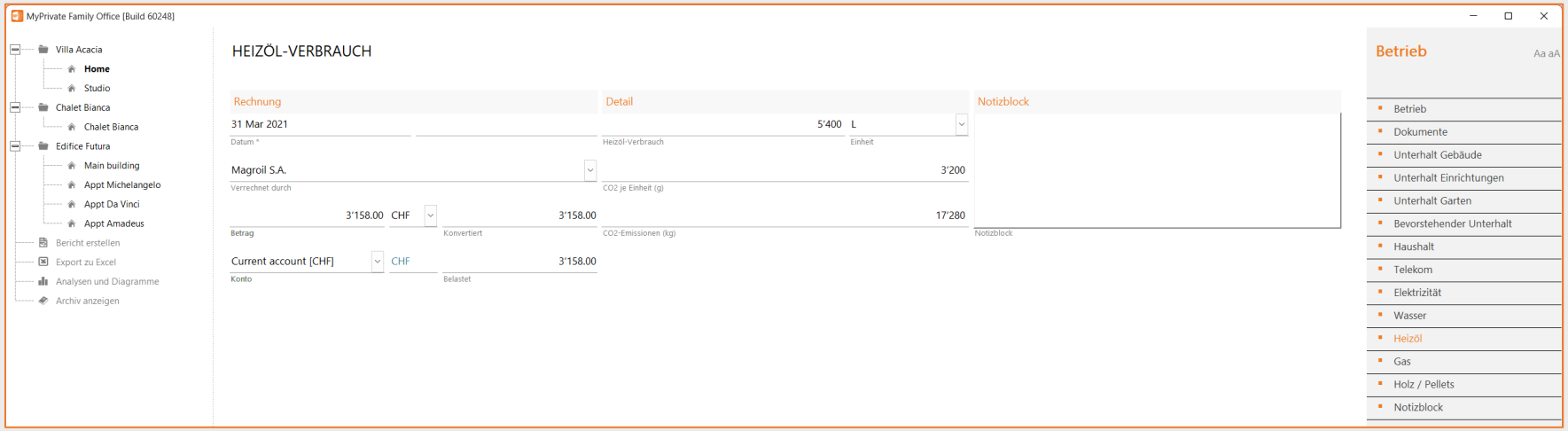
Analytik des Moduls [Betrieb].

Registerkarten des Moduls [Betrieb]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Zusammenfassung	Anzeige der Kosten des laufenden Jahres und des Vorjahres	✓
Dokumente	Nachverfolgung von Bewertungen, Zertifikaten und Inspektionsberichten	
Instandhaltung des Gebäudes	Überwachung der Instandhaltung der Gebäude	
Wartung der Einrichtungen	Überwachung der Instandhaltung der Einrichtungen	
Gartenpflege	Überwachung der Gartenpflege	
Ausstehende Arbeiten	Checkliste für die Planung und Überwachung von Wartungsarbeiten	
Haushalt	Überwachung von Alimenten, Kindergeld, Nahrungsmitteln und Getränken, Haushaltsprodukten, Rundfunk- und Fernsehgebühren, Restaurants, Supermarkt, Abfallgebühren	
Telekom	Verfolgung der Telekommunikationskosten	
Elektrizität	Verfolgung der Telekommunikationskosten	
Wasser	Verfolgung der Wasserkosten	
Heizöl	Überwachung der Heizölkosten	✓
Gas	Überwachung der Gaskosten	
Holz / Pellets	Verfolgung der Kosten für Holz und Pellets	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Verbrauch





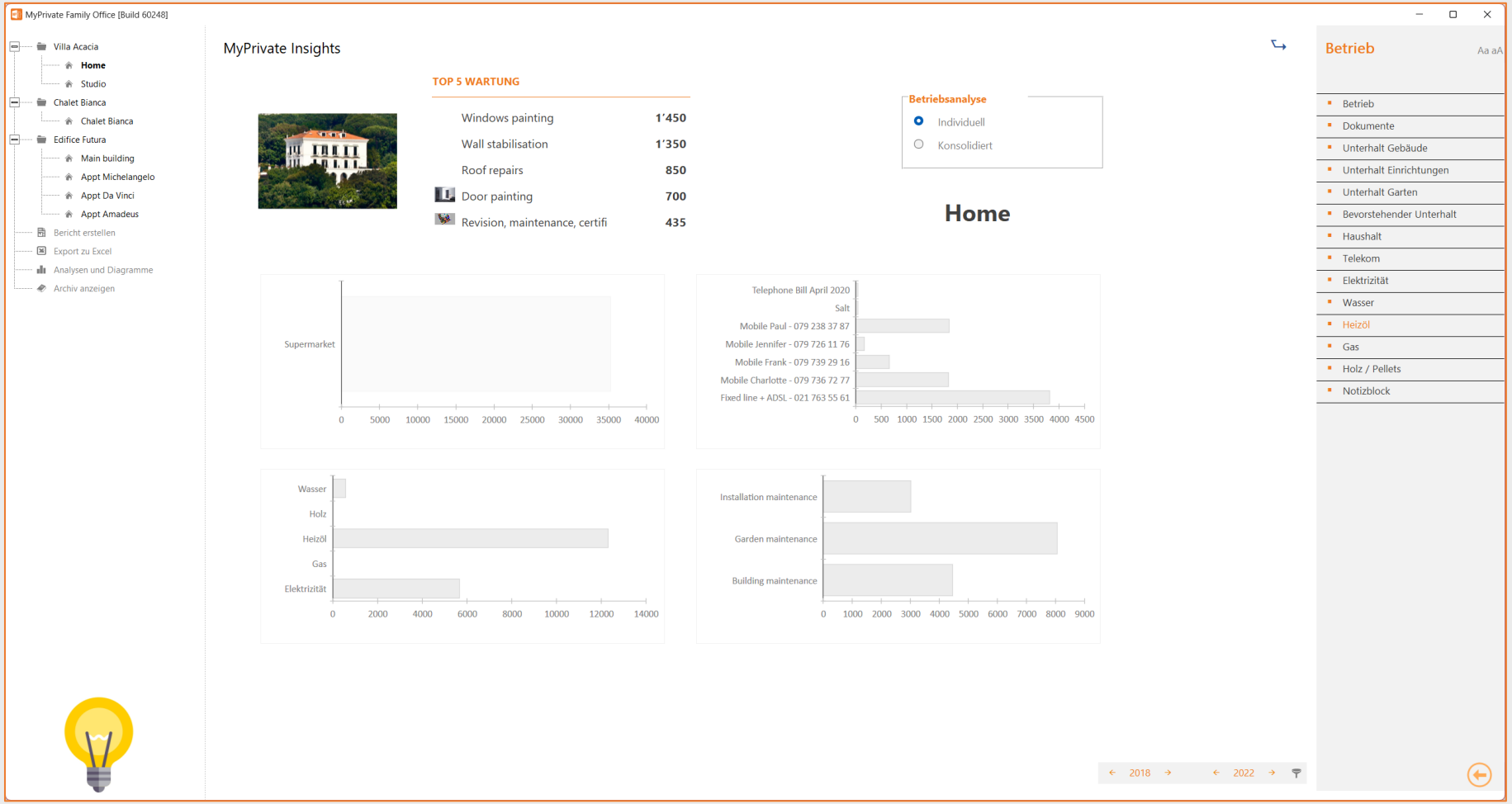
Für den Verbrauch von Strom, Wasser, Gas, Holz und Heizöl ist es möglich, den Verbrauch über die Zeit zu verfolgen.

Für Strom kann auch die erzeugte Energie verfolgt werden.

MyPrivate schlägt für jeden dieser Bereiche Standard-CO2-Emissionsparameter vor, die bei Bedarf an die tatsächlichen Werte angepasst werden können; der entsprechende CO2-Fußabdruck wird im Modul Ökologie sichtbar.

Die hier dargestellten Kosten und CO2-Emissionen liefern wichtige Hinweise für Modernisierungsmaßnahmen, die auf Kostensenkung und umweltfreundlicheren Betrieb abzielen.

Analytik - Betrieb



Die Analyse des Moduls [Betrieb] bietet einen Überblick über die Betriebs- und Instandhaltungskosten von Wohnanlagen.

Es sind Analysen einzelner oder konsolidierter Wohnanlagen möglich.

MyPrivate listet die 5 teuersten Instandhaltungsposten für den gewählten Zeitraum auf.

Die vier Diagramme zeigen die Verteilung der Ausgaben wie folgt:

- Allgemeine Haushaltsausgaben
- Telekommunikationsausgaben
- Versorgungsunternehmen
- Instandhaltungsausgaben

Dieses Detail wird in der Regel zur Erstellung des Budgets verwendet.

Erkundung des Moduls [Fahrzeuge]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Fahrzeuge]

02
Kauf und Leasing

Einrichtung und Überwachung von Leasingverträgen für Autos

03
Abschreibungen und Kosten

Verfolgung des Kilometerstands, Anzeige des Wertverlusts und Zusammenfassung der Fahrzeugkosten

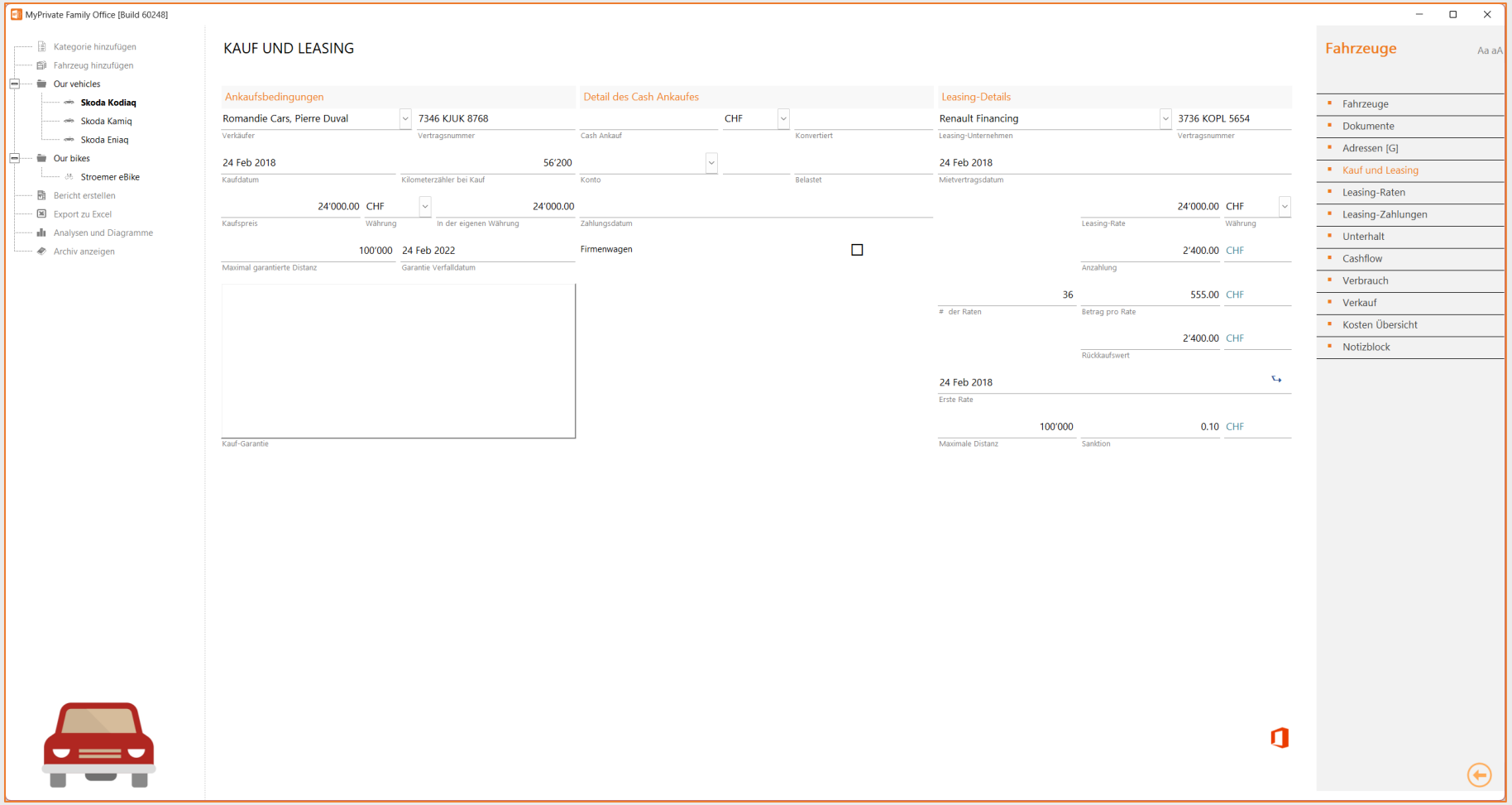
04
Analytik

Analytik des Moduls [Fahrzeuge]

Registerkarten des Moduls [Fahrzeuge]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Fahrzeuge	Basisdaten von Autos, Fahrrädern, Motorrollern und allen anderen Fahrzeugtypen	✓
Dokumente	Konformitätszertifikat, Handbuch, Fahrzeugschein, Garantiezertifikat	
Adressen	Verwaltung der Adressen von Dealern, Werkstätten und Behörden	
Kauf & Leasing	Verwaltung von Informationen über den Kauf des Fahrzeugs	
Leasing-Raten	Verwaltung von Leasing-Raten	
Leasing-Zahlungen	Verwaltung von Leasing-Zahlungen	
Wartung	Verwaltung von geplanter und ungeplanter Wartung	
Cashflow	Supportkosten, Straßengebühren, Mautgebühren	
Verbrauch	Überwachung der Kosten für Benzin, Diesel, Wasserstoff und Strom, Batteriekapazität und -verschlechterung	
Verkauf	Verwaltung der Informationen über den Verkauf des Fahrzeugs	
Zusammenfassung der Kosten	Verwaltung von Lodometer und Abschreibung; Visualisierung der Kostenzusammenfassung	✓
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Kauf und Leasing



Um einen neuen Leasingvertrag einzurichten, lesen Sie bitte den Abschnitt "Schnellstart" in diesem Dokument.

Das Häkchen "Firmenwagen" ermöglicht es, alle Informationen über den Wagen zu verfolgen, ohne dass sein Wert in der Bilanz erscheint.

Alle anderen Kosten (Wartung, Bargeld, Verbrauch) erscheinen jedoch in der Gewinn- und Verlustrechnung als gewöhnliche Ausgaben.

Geleaste Fahrzeuge erscheinen immer als Aktivposten in der Bilanz, unabhängig von der Art des Leasings.

Darüber hinaus wird der verbleibende Saldo des Leasingvertrags als Verbindlichkeit in der Bilanz erscheinen, einschließlich des Rückkaufswerts.

Abschreibungen und Kosten

MyPrivate family office

MyPrivate Family Office [Build 60248]

- Kategorie hinzufügen
- Fahrzeug hinzufügen
- Our vehicles
  - **Skoda Kodiaq**
  - Skoda Kamiq
  - Skoda Eniaq
- Our bikes
  - Stroemer eBike
- Bericht erstellen
- Export zu Excel
- Analysen und Diagramme
- Archiv anzeigen

KOSTEN ZUSAMMENFASSUNG

Jahr	Kilometerstand	Wert	Abschreibung	Energie	Wartung	Versicherung	Andere	Total	Einstandspreis	Leasing
2022	106'258	7'864	1'966	1'769	150	550	405	4'840	0.00	0
2021	106'258	9'830	2'458	2'057	150	550	405	5'620	0.48	3'510
2020	94'609	12'288	3'072	1'876	150	550	405	6'053	0.45	6'660
2019	81'062	15'360	3'840	1'894	150	550	405	6'839	0.55	6'660
2018	68'726	19'200	4'800	0	0	0	0	4'800	0.38	7'950
			16'136	7'596	600	2'200	1'620	28'152		24'780

Die Eingabe des Kilometerstandes am Jahresende und des Abschlusswertes ist obligatorisch.

Der Wertverlust wird als Differenz zwischen dem Abschlusswert des laufenden Jahres und dem des Vorjahres berechnet.

Die Kosten werden von den folgenden Registerkarten übernommen:

- Energiekosten [Verbrauch]
- Wartung [Wartung]
- Versicherung [Versicherung] / [Gezahlte Prämien]
- Sonstige Kosten [Cashflow] Leasing [Leasingraten]
- Gesamt = Wertverlust + Energie + Wartung + Versicherung + Sonstige Kosten
- Kosten Kosten pro Einheit = Gesamt / Kilometerstand

← 2017 → ← 2022 →

Fahrzeuge Aa aA

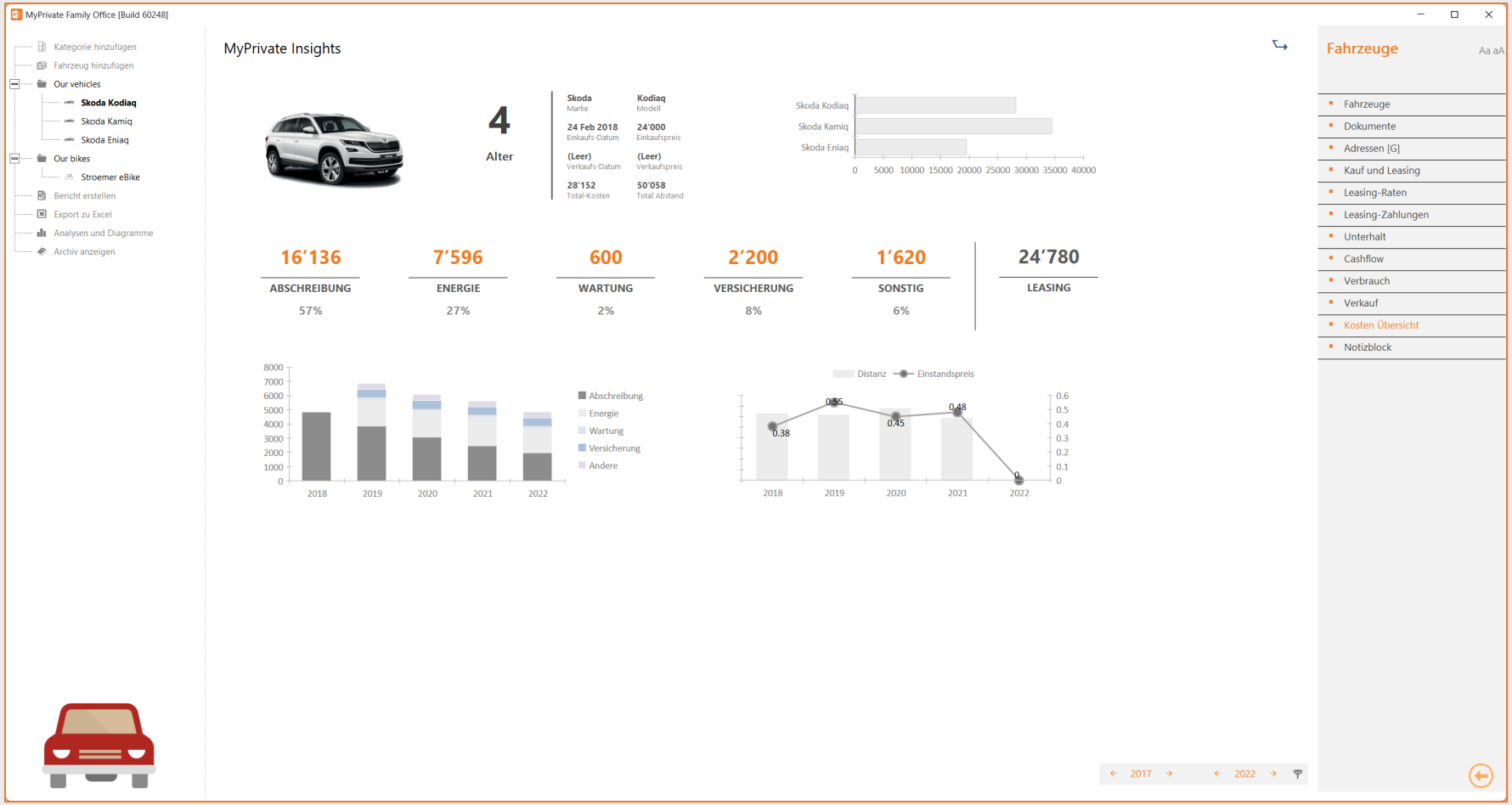
- Fahrzeuge
- Dokumente
- Adressen [G]
- Kauf und Leasing
- Leasing-Raten
- Leasing-Zahlungen
- Unterhalt
- Cashflow
- Verbrauch
- Verkauf
- Kosten Übersicht
- Notizblock

MyPrivate kann automatisch einen Abschreibungsplan erstellen, der auf einer jährlichen Abschreibung von 20% basiert.

Anmerkungen

- Die Leasingkosten sind nicht in den Kosten pro km enthalten, da dies zu einer Verdoppelung der Abschreibungswerte führen würde.
- Um die Versicherungskosten korrekt zu erfassen, muss sichergestellt werden, dass die Versicherungspolice abends mit dem betreffenden Fahrzeug verbunden ist.

Analytik - Fahrzeuge



Fahrzeuge stellen für viele Familien einen großen Teil des Budgets dar.

Die Analytik bietet einen detaillierten Einblick in die Betriebskosten und die Nutzung.

Die Entwicklung der Kosten im Laufe der Jahre kann dabei helfen, die richtigen Entscheidungen über Investitionen/Investitionen zu treffen.

Erkundung des Moduls [Personal]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Personal].

02
Konfiguration des Arbeitsplatzes

Einrichtung des Arbeitsplatzes eines neuen Mitarbeiters

03
Abrechnung der Stunden

Verwaltung von Stundenabrechnungen

04
Kosten

Verwaltung der erstattungsfähigen Kosten

05
Berechnungslogik

Konfiguration der Berechnung von Löhnen, Steuern und Sozialabgaben

06
Verordnung

Prozess der periodenbezogenen Abrechnung

07
Personal

Verwaltung der Detailansicht von Mitarbeitern

08
Verbuchung von Steuern und Löhnen

Konfiguration der Buchhaltung mit Verknüpfung zum Modul [Zahlung] und zum Modul [Steuern].

09
Analytik

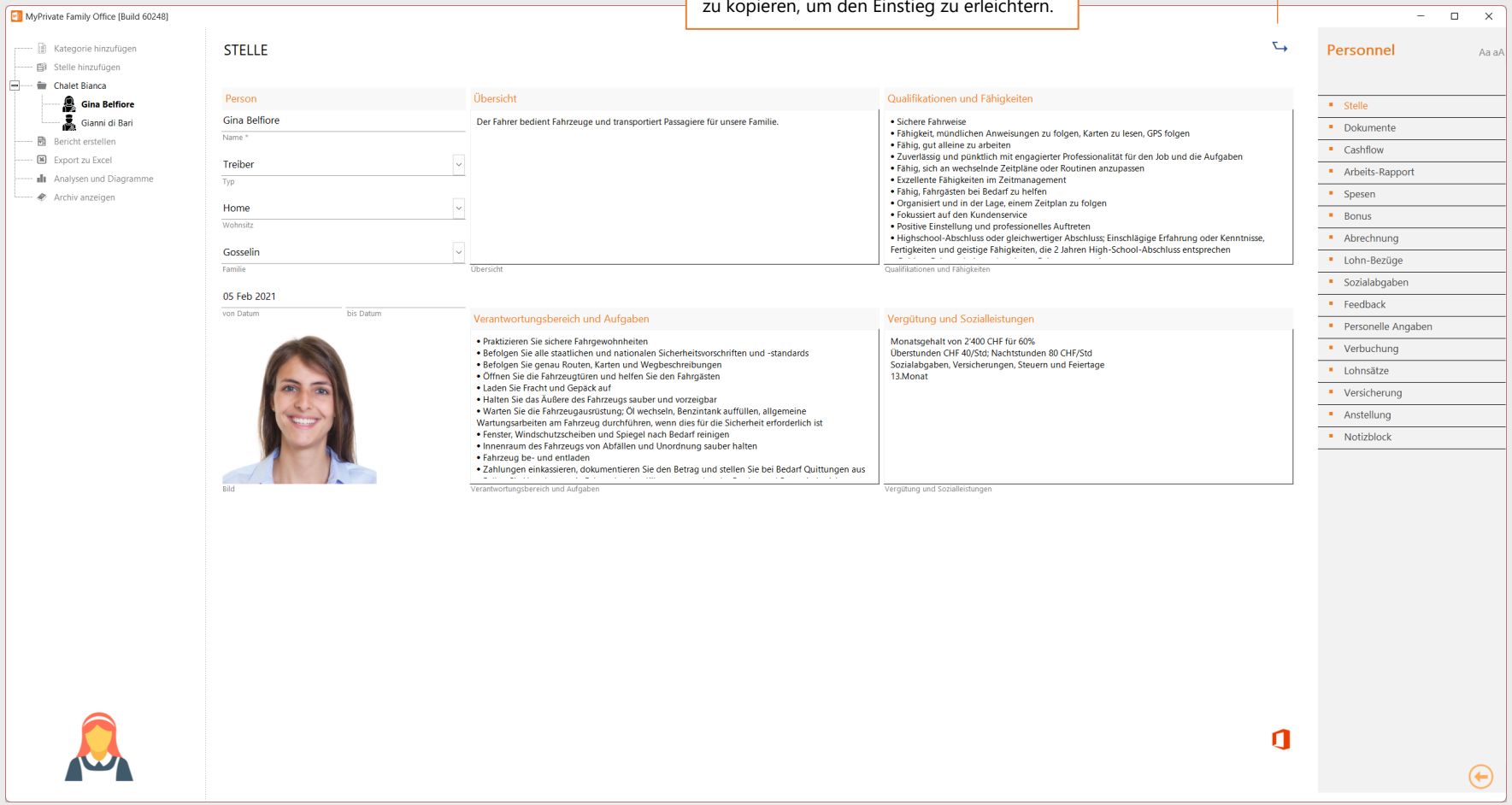
Analytik des Moduls [Personal]

Registerkarten des Moduls [Personal]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Stelle	Grundlegende Daten eines Mitarbeiters oder einer offenen Position	✓
Dokumente	(Erweiterungen von) Verträgen, Korrespondenz, Arbeitsbescheinigungen, Angebote, Versicherung, Gehaltsabrechnungen, Empfehlungen	
Cashflow	Agenturkosten, Beratung, Ausstattung, Steuern	
Arbeits-Rapport	Verfolgung der Stunden	✓
Spesen	Verfolgung der erstattungsfähigen Spesen	✓
Bonus	Verfolgung von Boni und Gratifikationen	
Abrechnung	Verwaltung der Gehaltsberechnung und der Sozialabgaben und Steuern sowie Vorbereitung der Zahlungen und Verbuchung	✓
Lohn-Bezüge	Visualisierung von Gehältern und Zahlungsstatus	
Sozialabgaben	Visualisierung der zu zahlenden Sozialabgaben und Steuern	
Feedback	Management von Beobachtungen und Feedback	
Personal	Detailbeschreibung des Mitarbeiters oder der offenen Stelle	✓
Verbuchung	Verwaltung der Verknüpfung zwischen der Berechnungs-Logik und den Module [Personal]	✓
Lohnsätze	Verwaltung der Lohnsätze pro Kategorie von Zeiteinheiten	✓
Versicherung	Checkliste der zu besetzenden Versicherungen	✓
Anstellung	Checkliste für den Anstellungsprozess	✓
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Konfiguration der Stelle

MyPrivate ermöglicht es Ihnen, Informationen von einem ähnlichen Stelle zu kopieren, um den Einstieg zu erleichtern.



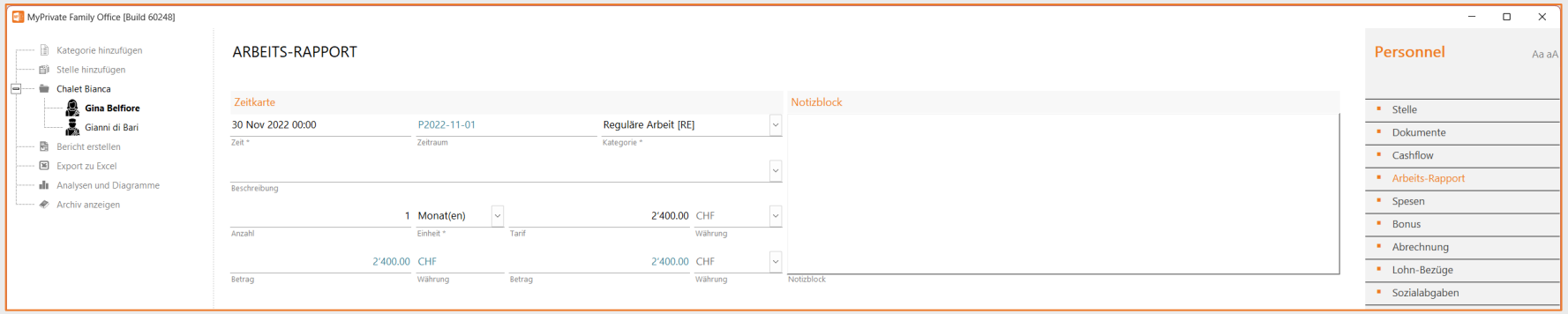
Familien können verschiedene Arten von Angestellten einstellen, um verschiedene Dienstleistungen wie Kinderbetreuung, Fahrdienste, Gartenarbeit u.a. zu erbringen.

Wenn diese Dienstleistungen von Privatpersonen und nicht von externen Unternehmen erbracht werden, wird dringend empfohlen, die Einhaltung der geltenden Gesetze sicherzustellen und angemessene Versicherungen abzuschließen.

Die Stellenbeschreibung fasst die wichtigsten Informationen zusammen:

- Art der Stelle und Beginn und Ende des Vertrages
- Verbindung zur Familie/Mitglied oder zum Wohnsitz
- Stellenbeschreibung mit einer Zusammenfassung, erforderlichen Qualifikationen, Verantwortlichkeiten und Aufgaben sowie Vergütung

Stundenabrechnungen



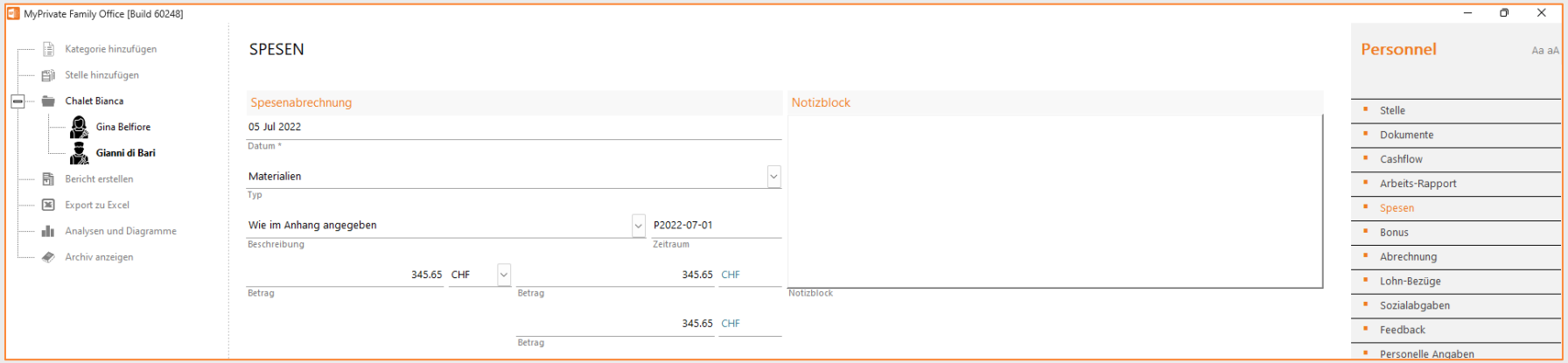
Die von einem Mitarbeiter geleisteten Arbeitsstunden werden auf der Registerkarte [Stundenabrechnung] erfasst.

MyPrivate bietet vordefinierte Stundenkategorien (z.B. regelmäßige Arbeit, Krankheit), für die auf der Registerkarte [Lohnsätze] die entsprechenden Sätze festgelegt werden.

Bei der Eingabe werden diese Sätze automatisch angewendet, können aber bei Bedarf geändert werden.

Eine Periode hat immer das Format JJJJ-MM-TT und stellt das Startdatum einer Periode dar.

Spesen



Auf der Registerkarte „Spesen" werden die Ausgaben der Mitarbeiter erfasst, die erstattet werden müssen.

Wie bei allen anderen MyPrivate-Bildschirmen können Belege beigefügt werden.

Berechnungslogik

[MYPRIVATE]

Parameter	Beschreibung	Wert
P01	Blatt [Lohnscheins]	Lohnscheins
P02	Blatt [Arbeits-Rapport]	Arbeits-Rapport
P03	Blatt [Spesen]	Speses
P04	Blatt [Abrechnung]	Abrechnung
P05	Blatt [Variablen]	Variablen
P06	Datum Dokument	DOCUMENT_DATE
P07	Datum Zahlung	PAYMENT_DATE
P08	Bank-Konto	ACCOUNT_NUMBER
P09	Bank-Kode	BANK_IDENTIFIER

[Variablen].

Variable	Beschreibung	Wert	
1	START_PERIODE	01-Jul	
2	ENDE_PERIODE	30-Sep	
3	VORNAME	Gianni	
4	NACHNAME	di Bari	
5	ADRESSE	Route Malherbe 6	
6	POSTLEITZAHL	3963	
7	STADT	Aminona	
8	LAND	CH	
9	EMAIL	gianni.di.bari@gmail.com	
10	TELEFON	027 833 88 97	
11	MOBILE	076 874 93 09	
12	SOZIAL_VERSICHERUNGS_NUMMER	656.7767.8678.87	
13	STEUERZAHLUNGS_NUMMER	827.235.87	
14	KRANKEN_VERSICHERUNGS_NUMMER	8.0756E+12	
15	TOTAL_ARBEIT		450.00
16	TOTAL_SPESEN		345.65
17	KONTRAKT_WAEHRUNG	CHF	
18	BANK_KONTO	CH1987364322975299818	
19	BANK_KODE	BCVSCH2L	

[Stundenabrechnung]

Kategorie	Beschreibung	Betrag	Menge	Eninheit
1	Reguläre Arbeit [RE]	210.00	7.00	Reguläre Arbeit [RE]
1	Reguläre Arbeit [RE]	150.00	5.00	Reguläre Arbeit [RE]
1	Reguläre Arbeit [RE]	90.00	3.00	Reguläre Arbeit [RE]

[Spesen]

Betrag
345.65

[Lohnscheins]

LOHNSCHEINS

Arbeitsgeber			Arbeitsnehmer
Paul & Charlotte Gosselin			Gianni di Bari
Avenue des Boveresses 42			Route Malherbe 6
2000 Neuchâtel			3963 Aminona

NUR FÜR ILLUSTRATIVE ZWECKE

PERIODE	**July 2022**		
Brutto-Gehalt			
Reguläre Arbeit	450.00		450.00
Ferien	8.3300%		37.49
			487.49
Sozialabgaben			
AVS	5.2750%	487.49	25.71
AC	1.1000%	487.49	5.36
PC Familie	0.0600%	487.49	0.29
			31.37
Spesen			345.65
Zu zahlen			**801.77**

[Verordnung]

Kategorie	**Betrag**
NET_SAL	801.77
COT_AVS	25.71
COT_AC	5.36
COT_PC	0.29
COT_AVS_BASE	487.49
COT_AC_BASE	487.49
COT_PC_BASE	487.49
DOCUMENT_DATE	2022/09/30
PAYMENT_DATE	2022/09/30
MYPRIVATE	OK

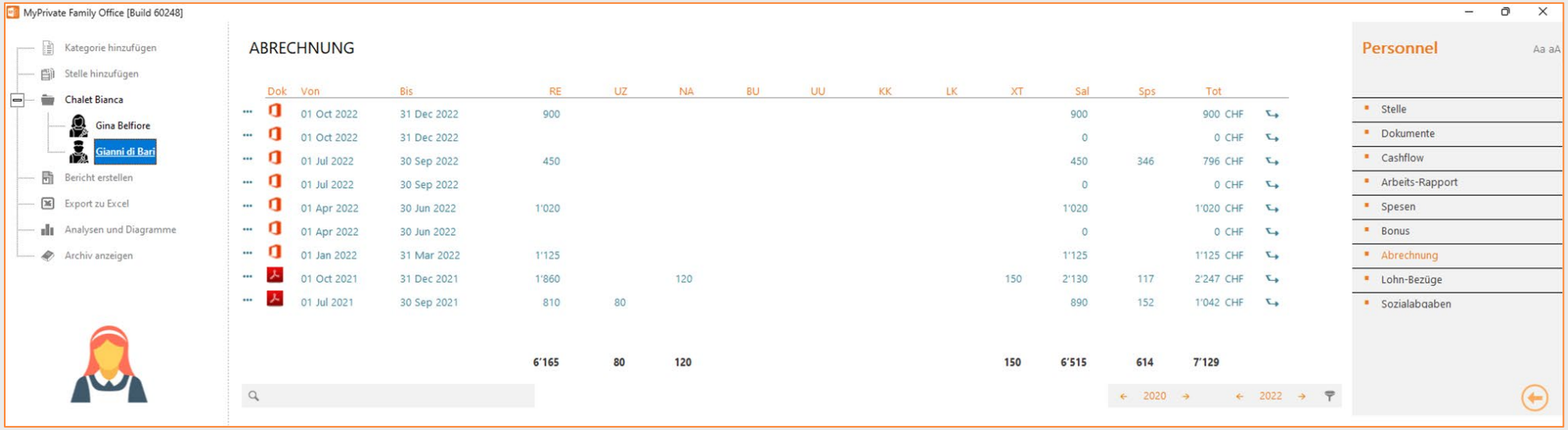
MyPrivate wird mit einer Excel-Vorlage namens MyPrivateSalaryTemplate ausgeliefert; diese muss kopiert und an die lokalen Anforderungen angepasst werden.

Jede Stelle wird über die Registerkarte [Personelle Angaben] mit einer Vorlage verknüpft.

Bei der Abrechnung verwendet MyPrivate die Excel-Datei, um Berechnungen durchzuführen und den Zahlschein wie folgt zu erstellen:

- Die Registerkarte [MYPRIVATE], [Variablen], [Zeitkarten] und [Ausgaben] werden ausgefüllt
- Die Registerkarte [Einzahlungsschein] führt die erforderlichen Berechnungen durch und erstellt das Layout.
- Auf der Registerkarte [Abrechnung] werden die für die weitere Verarbeitung erforderlichen Informationen gemäß der Definition auf der Registerkarte [Buchung] abgerufen.

Abrechnung



Die Abrechnungsmaske listet pro Periode den zu zahlenden Gesamtlohn pro Kategore auf, sowie den Gesamtlohn, die Spesen und die Gesamtsumme.

Für jede Periode gibt es die folgenden fünf Optionen:

1. Berechnung ansehen
2. Lohnschein ansehen
3. Lohnschein buchen
4. Lohnschein verschicken
5. Lohnschein stornieren

1

Vorschau der Berechnung

Füllt die Vorlage mit den Periodendaten und öffnet die Excel-Datei. Es findet keine weitere Verarbeitung statt. Nützlich zum anzeigen oder validieren von Berechnungen.

2

Vorscahu des Lohnscheins

Wie 1, aber es öffnet den Gehaltszettel im PDF-Format anstelle der detaillierten Excel-Datei. Nützlich, um der Lohnschein zu validieren, wie er an den Arbeitnehmer gesendet wird.

3

Verbuchung des Lohnscheins

Wie 2, aber der Lohnzettel wird in MyPrivate als Dokument angehängt, anstatt die PDF-Datei zu öffnen. Verbucht auch das zu zahlende Gehalt, die Steuern und die Sozialabgaben.

4

Mail des Lohnscheins

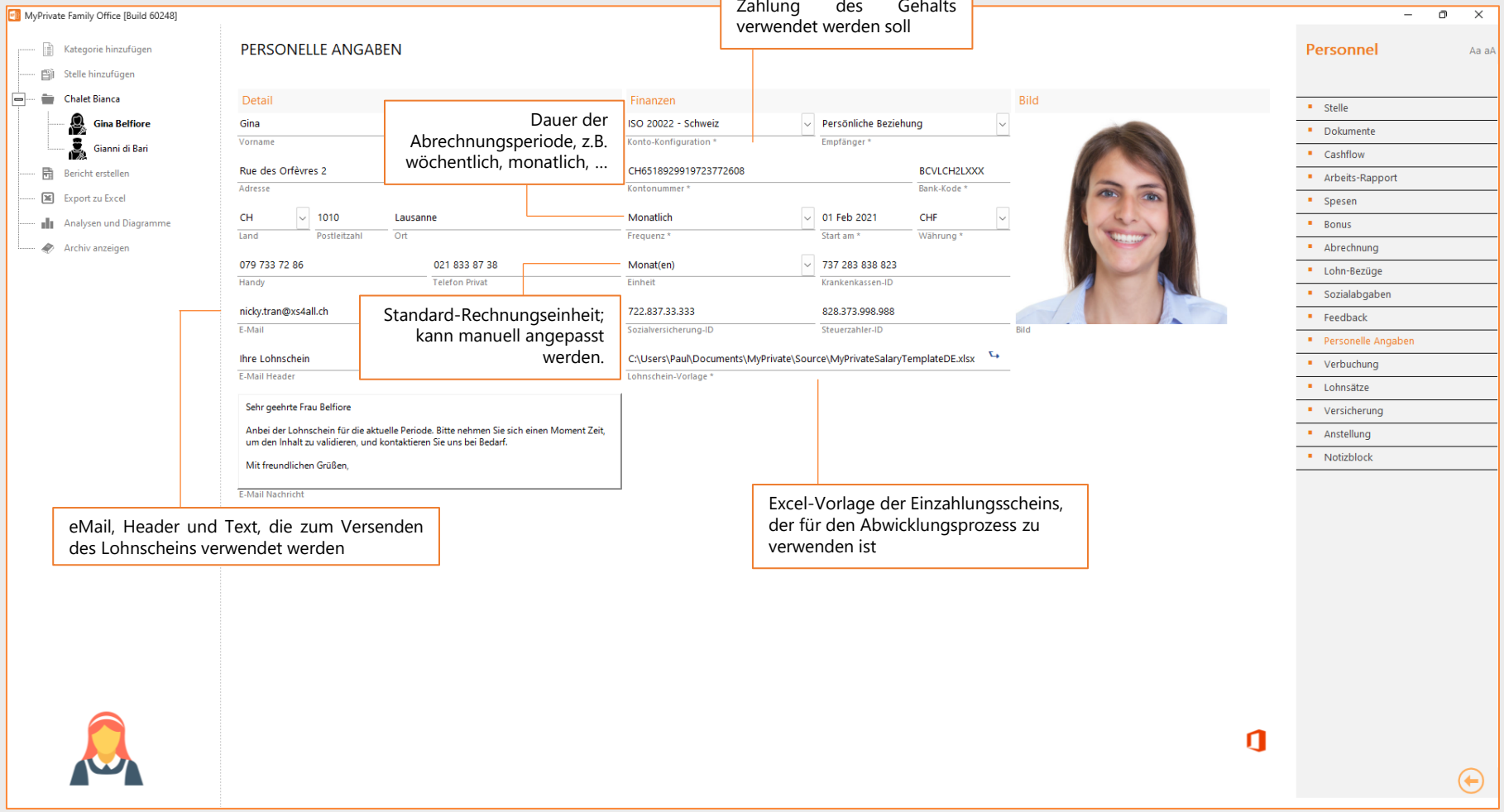
Versenden des Gehaltszettels an den Angestellten über Outlook und Markieren des Zettels als „geschickt".

5

Stornierung des Lohnscheins

Im Falle eines Fehlers kann der Lohnschein zurückgezogen werden. Wenn die entsprechende Zahlung noch nicht erfolgt ist, wird sie ebenfalls zurückgezogen.

Personelle Angaben



Bankkonto, das für die Zahlung des Gehalts verwendet werden soll

Dauer der Abrechnungsperiode, z.B. wöchentlich, monatlich, …

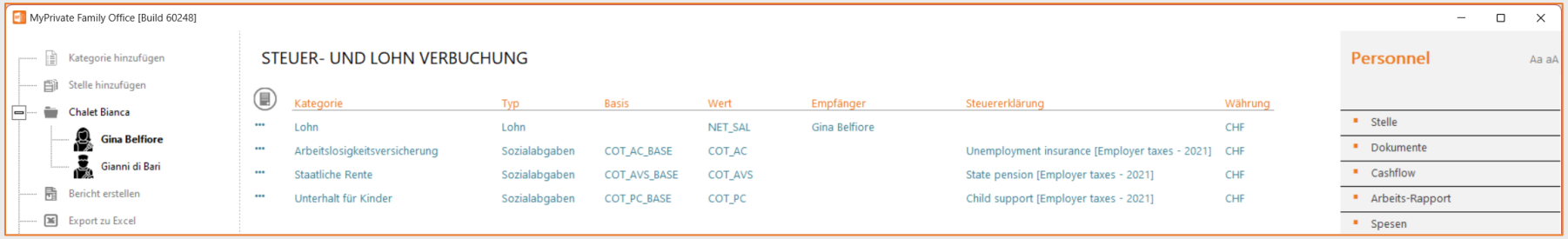
Standard-Rechnungseinheit; kann manuell angepasst werden.

eMail, Header und Text, die zum Versenden des Lohnscheins verwendet werden

Excel-Vorlage der Einzahlungsscheins, der für den Abwicklungsprozess zu verwenden ist

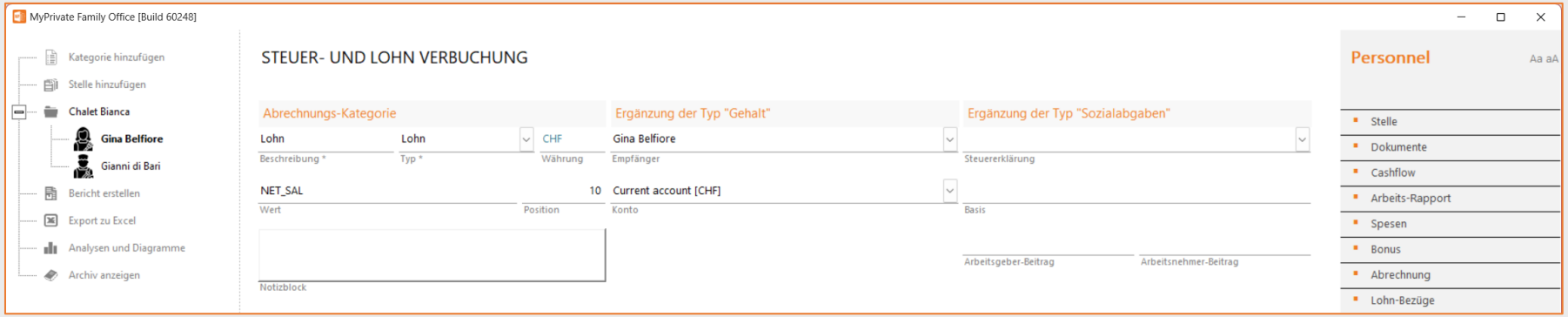
Die Registerkarte [Personelle Angaben] muss vor der Registrierung von Zeitkarten, Bonus und Spesen sowie dem Abrechnungsprozess eingerichtet werden.

Verbuchung von Steuern und Löhnen



Die Steuer- und Gehaltsbuchung legt fest, wie MyPrivate die Gehaltsdaten aus der Excel-Vorlage extrahieren und verarbeiten soll. Es gibt 2 Typen:

- **Lohn**, das die Lohndaten liest und die Zahlung im Zahlungsmodul erzeugt
- **Sozialabgaben**, die Sozialabgaben einlesen und den zu zahlenden Betrag im Modul Steuern buchen



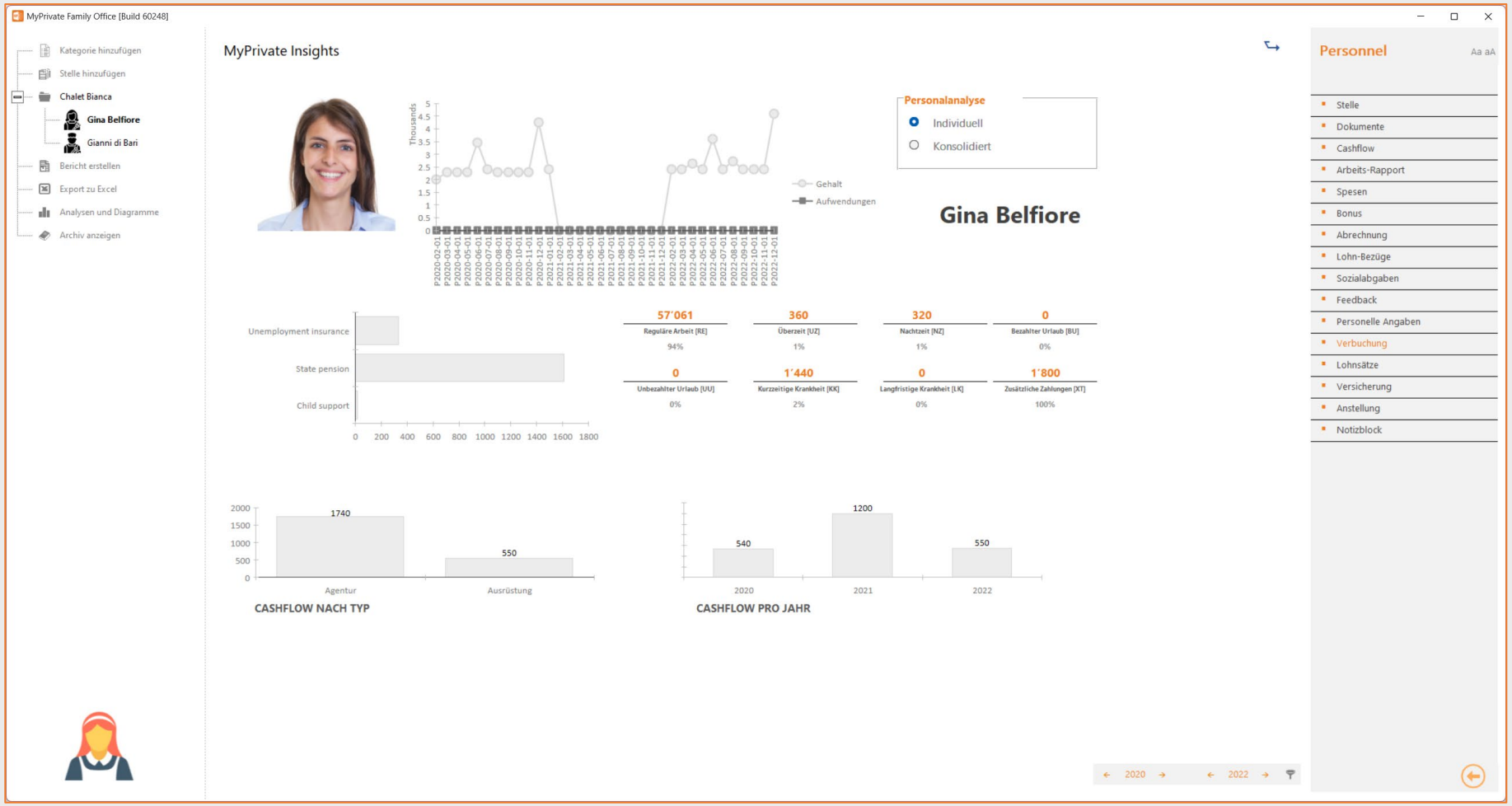
Für eine Lohnsbuchung müssen Sie Folgendes angeben:

- Typ „**Lohn**„
- **Wert** die aus der Excel-Vorlage extrahiert werden soll
- **Zahlungsempfänger**, an den das Lohn gezahlt werden muss
- **Bankkonto**, das belastet werden soll

Für eine Buchung von Sozialabgaben müssen Sie Folgendes angeben:

- Typ "**Sozialabgaben**„
- **Steuererklärung**, die die aufgelaufene Steuer und den Basisbetrag einziehen wird
- **Anteil der Abgaben** für den **Arbeitgeber** (wird abgegrenzt) und für den **Arbeitnehmer** (wird vom Gehalt abgezogen)

Analytik - Personal



Die Personnel Insights können Informationen über einen einzelnen Mitarbeiter oder eine konsolidierte Ansicht liefern.

Obwohl die Kostenkontrolle immer wichtig ist, sind wir bei MyPrivate der Meinung, dass die Fähigkeit, sich an die lokale Gesetzgebung anzupassen und diese zu erfüllen, für die Familie eine Schlüsselpriorität darstellt.

MyPrivate
family office

VOLUME 3

MyPrivate
Vorsorge Erkendung

Erkundung der Module

THEMA	MODUL	INHALT
Haushalt	Familie	Registrieren Sie die in Ihrem Haushalt lebenden Personen und behalten Sie den Überblick über nahe Verwandte. Verfolgen Sie Einkommen und Sozialabgaben, Rentenbeiträge und Quellensteuern sowie Ausgaben für Ihre Familienmitglieder.
	Gesundheit	Überwachen Sie Ihre medizinischen Ausgaben und Ihre Selbstbeteiligung genau. Achten Sie auf Veränderungen Ihres Gesundheitszustandes, indem Sie die wichtigsten Gesundheitsindikatoren und Beobachtungen im Laufe des Jahres überwachen. Nehmen Sie Ihre medizinischen Unterlagen mit auf Reisen.
	Tiere	Führen Sie Buch über Impfungen, Ausrüstung, Ausgaben und denkwürdige Ereignisse Ihrer Haustiere.
	Residenz	Verwalten Sie mehrere Wohnhäuser, einschließlich einer detaillierten Historie von Käufen und Wiederverkäufen. Planen und verfolgen Sie Umbauten.
	Mieter	Verwalten Sie die Mieter und die Mieteinnahmen.
	Einrichtung	Behalten Sie den Überblick über Ihre Geräte, die Garantie und die Wartungshistorie. Sehen Sie sich die Ausgaben der Familie im Laufe der Jahre nach Art der Ausrüstung an.
	Betrieb	Erstellen Sie eine vollständige Historie der Instandhaltung des Gebäudes, der Einrichtungen und des Gartens. Verfolgen Sie die Energiekosten, einschließlich Gas, Strom, Holzpellets und Heizöl. Verfolgen Sie die Ausgaben für Telekommunikation.
	Fahrzeuge	Bewahren Sie die grundlegenden Fahrzeugdaten auf, einschließlich der Registrierung, des Modells und der technischen Informationen. Verfolgen Sie die Wartungshistorie und den Verbrauch, Bewahren Sie Informationen über den Kauf und Wiederverkauf auf. Verfolgen Sie Leasing und Zahlungspläne
	Personal	Stellen Sie Ihr Personal ein und verfolgen Sie es mit Hilfe eines strukturierten Prozesses. Verwenden Sie Stempelkarten und Ausgabenberichte, um Gehaltsabrechnungen zu erstellen, die den lokalen Gesetzen und Vorschriften entsprechen. Senden Sie automatisierte Anweisungen an das Modul [Zahlungen]. Erstellen Sie Abgrenzungskonten für Sozialabgaben im Modul [Steuern].
Vorsorge	Versicherung	Bewahren Sie alle Ihre Versicherungsverträge an einem Ort auf. Dokumentieren Sie den Versicherungsschutz, die Einschlüsse und Ausschlüsse. Verfolgen Sie Ansprüche und Erstattungen. Sehen Sie die projizierten Prämienzahlungen über einen Zeitraum von 12 Monaten.
	Pensionsfonds	Verwalten Sie alle Arten von Pensionsfonds, einschließlich der staatlichen Pension, der betrieblichen Pension und der privaten Pensionspläne. Visualisieren Sie die projizierten Erträge Ihrer Rentenersparnisse zu verschiedenen Zeitpunkten, basierend auf mehreren Ertragsszenarien.
	Nachfolge	Sorgen Sie für Ihren Seelenfrieden, indem Sie die wichtigsten Themen im Zusammenhang mit Ihrem Testament durchgehen und dokumentieren, einschließlich medizinischer, rechtlicher, finanzieller und erzieherischer Richtlinien. Schließen Sie bestimmte Gegenstände in Ihrem Haushalt mit Ihren Wünschen ein.
	Rechtlich	Dokumentieren Sie zivil-, rechts- und strafrechtliche Angelegenheiten sowie damit verbundene Ereignisse, Entschädigungen, Beteiligte und zukünftige oder vergangene Ereignisse.
	Entwicklung	Behalten Sie einen aktuellen Überblick über die Ausbildung und die Leistungen. Dokumentieren Sie den Charakter, das Verhalten und die Werte der Familie. Verfolgen Sie die Kosten für Schulungen, Seminare, Abonnements und Materialien.
	Ökologie	Berechnen Sie den CO2-Fußabdruck Ihrer Familie. Entdecken Sie bemerkenswert einfache Maßnahmen, um Ihre Emissionen zu reduzieren. Wenn Sie noch einen Schritt weiter gehen möchten, kompensieren Sie den Rest Ihrer Emissionen und werden Sie CO2-neutral.
Finanzen	Konten	Behalten Sie einen aktuellen Überblick über alle Ihre Konten und die verfügbare Liquidität. Sehen Sie Kontobewegungen ein und erhalten Sie Warnungen bei Lücken in der Ausgabenanalyse.
	Zahlungen	Der effizienteste Weg, um alle Ihre Ausgaben zu erfassen, sie den richtigen Kategorien zuzuordnen und Dokumente, Tickets und Rechnungen elektronisch zu speichern. Senden Sie elektronische Zahlungsanweisungen an Ihre Bank. Stimmen Sie alle Arten von Ausgaben auf einfache und genaue Weise ab.
	Finanzberichte	Erhalten Sie einen aktuellen Überblick über die Einnahmen und Ausgaben, die Bilanz und die wichtigsten Finanzkennzahlen des Haushalts. Erfassen Sie ggf. die Anpassungen zum Jahresende. Für eine längerfristige Sicht können Sie sich die Entwicklung Ihres Nettovermögens ansehen.
	Budget	Erstellen Sie ein vierteljährliches Budget Beurteilen Sie die Auswirkungen des Budgets auf die Liquidität der Familie und prognostizieren Sie die Entwicklung des Nettovermögens. Vergleichen Sie die tatsächlichen Ausgaben mit dem Budget und sehen Sie, wie viel Sie noch ausgeben können.
	Steuern	Definieren Sie mehrere Tabellen nach Steuerjurisdiktion und Währung. Halten Sie die Schätzungen der fälligen Steuern auf dem neuesten Stand. Verfolgen Sie Steuerzahlungen und -abzüge. Analysieren Sie Ihre Steuerleistung über mehrere Jahre.
	Hypotheken	Verfolgen Sie mehrere Hypotheken pro Wohnanlage und die Rückzahlungen.
	Finanzierung	Obwohl es sich für die Überwachung von Handelskrediten eignet, wurde dieses Modul in erster Linie entwickelt, um Spenden und finanzielle Unterstützung für Familienmitglieder über die Jahre zu verfolgen, um eine transparente und faire Behandlung zu gewährleisten.
	Portfolio	Verwalten Sie mehrere Portfolios in verschiedenen Währungen. Verwalten Sie Aktien, Anleihen, Fonds und Materialien. Laden Sie Aktien- und Währungskurse herunter. Analysieren Sie die Rentabilität nach Wertpapieren, Märkten, Ratings, Sektoren und Märkten. Verwalten Sie Limit-Orders.
Freizeit	Reisen	Planen Sie Ihre Reisen, einschließlich Reiseroute, Flüge und Budgetinformationen mit Hilfe von umfassenden Checklisten. Erstellen Sie ein vollständiges PDF-Dokument, das Sie während Ihres Urlaubs mitnehmen können, mit Buchungen und anderen Informationen.
	Wertvolle Objekte	Neben dem Interesse an Ihrer Freizeitgestaltung beugen Sie Konflikten mit dem Finanzamt, den Versicherungsgesellschaften und Ihrer lieben Familie vor, indem Sie eine genaue Taxonomie und Bewertung Ihrer Gegenstände führen. Dokumentieren Sie im Hinblick auf den Nachlass Ihre Vorlieben und Wünsche.
	Sport	Behalten Sie den Überblick über Ihre Sportaktivitäten, Veranstaltungen, Ergebnisse und Ausgaben oder Investitionen in Ausrüstung.
	Freizeit	Behalten Sie den Überblick über Ihre Freizeitaktivitäten, Ereignisse, Ergebnisse sowie laufende Ausgaben oder Investitionen in Ausrüstungen.
	Ernährung	Erstellen Sie einen Katalog mit Ihren Lieblingsrezepten und -zutaten. Erstellen Sie einen Wochenplan mit Ihren Mahlzeiten und deren Brennwert. Drucken Sie eine konsolidierte Einkaufsliste aus, um sicherzustellen, dass Sie nur einmal einkaufen müssen und wie geplant kochen.
	Weinkeller	Verwalten Sie Ihren Weinkeller und Ihre wertvollsten Weine. Ermitteln Sie, welche Flaschen im Laufe der Jahre verbraucht werden sollten. Für Investoren: Bewerten und bewerten Sie den Wert Ihres Inventars neu.
	Veranstaltungen	Budgetieren, planen und organisieren Sie die perfekte Veranstaltung.

Erkundung des Moduls [Versicherung]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls Versicherung

02
Versicherung

Verwaltung von Versicherungspolicen

03
Prognose

Visualisierung der gleitenden Prognose der fälligen Prämien

04
Benchmarking

Gezieltes Benchmarking, damit Makler proaktiv bleiben

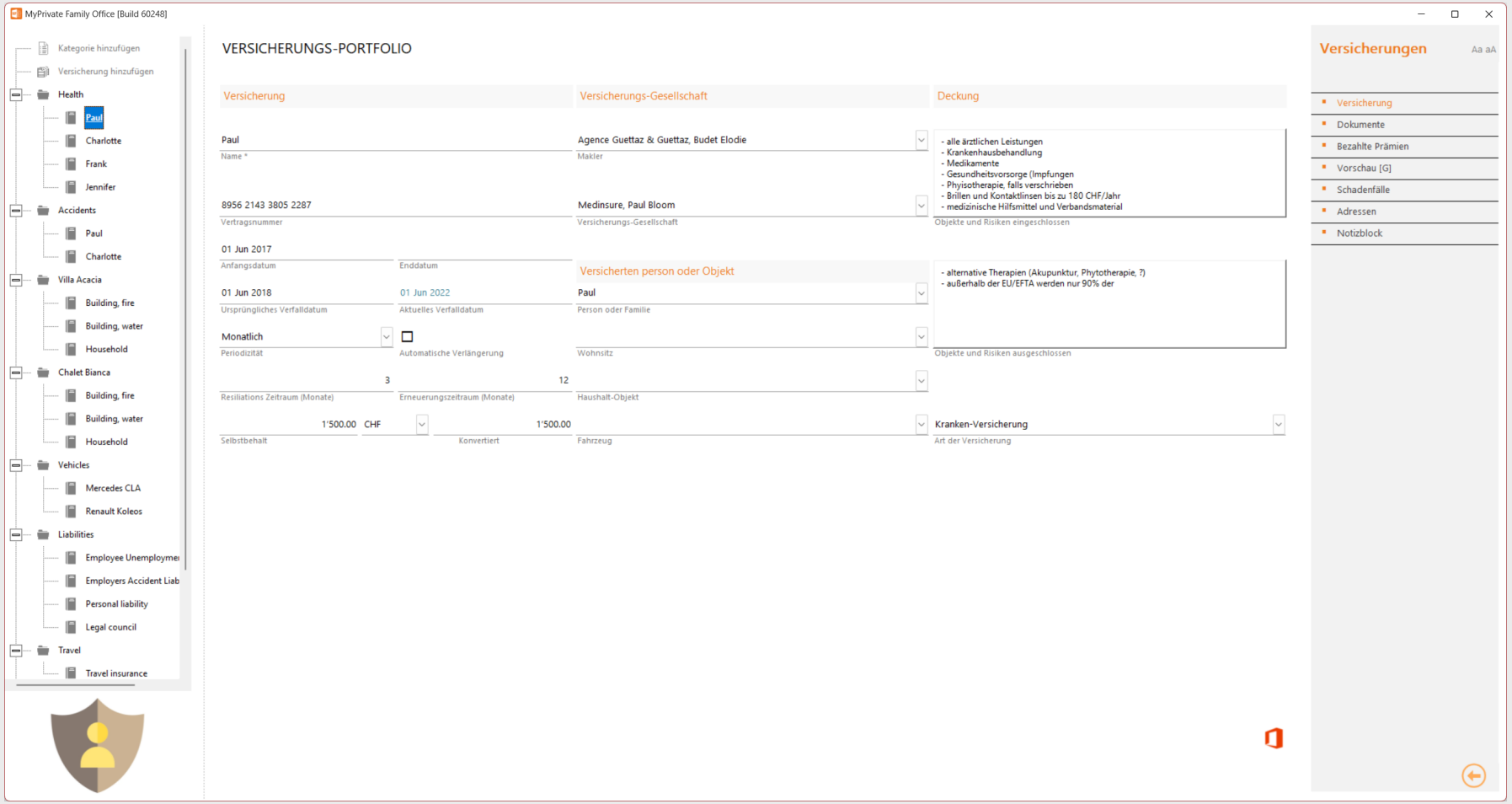
05
Analytik

Analytik des Moduls [Versicherung]

Registerkarten des Moduls [Versicherung]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Versicherung	Grundlegende Vertragsdaten mit Link zu den betroffenen Personen/Objekten	✓
Dokumente	Kommunikation, Korrespondenz, Bewertung des Schadens, Inventar, Änderung der Bedingungen und Konditionen, Angebot, Versicherungspolice, Erhebung	
Bezahlte Prämien	Bezahlte Prämien	
Prognosen	12-monatige rollierende Prognose der fälligen Versicherungsprämien	
Schadensfälle	Schadensfälle mit Statusverfolgung	
Benchmark	Management von Versicherungs-Benchmarks	✓
Benchmark [G]	Benchmark-Analyse der Versicherungen	✓
Adressen	Makler, Kundenservice, Reklamationsabteilung	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Versicherungs-Police



Wir von MyPrivate empfehlen generell, die Dienste eines Versicherungsmaklers in Anspruch zu nehmen. Anhand der umfangreichen Dokumentation der verschiedenen Module ist es möglich, die bestmögliche Beratung für den Versicherungsschutz zu erhalten. Insbesondere müssen die Ein- und Ausschlüsse des Versicherungsschutzes genau verstanden werden, um sicherzustellen, dass das Portfolio für den jeweiligen Zweck geeignet ist.

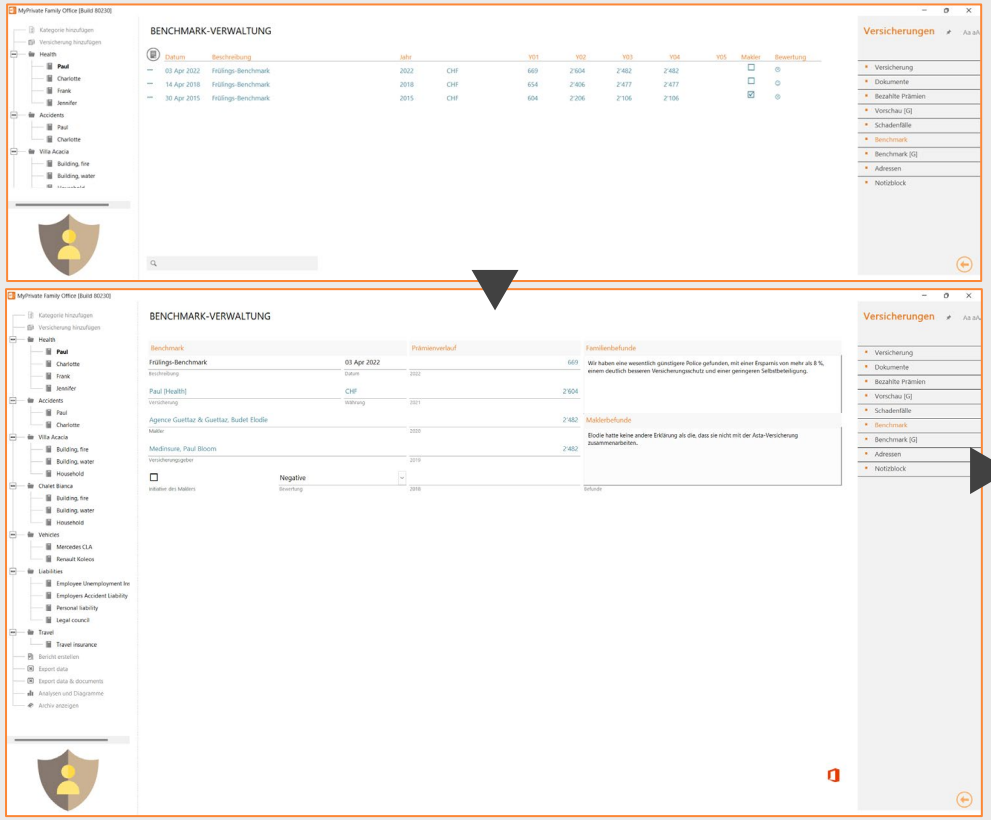
Um einer selbstgefälligen Haltung des Maklers vorzubeugen, empfehlen wir außerdem, jedes Jahr mindestens ein oder zwei Versicherungspolicen auszuwählen und einen Vergleich im Internet durchzuführen.

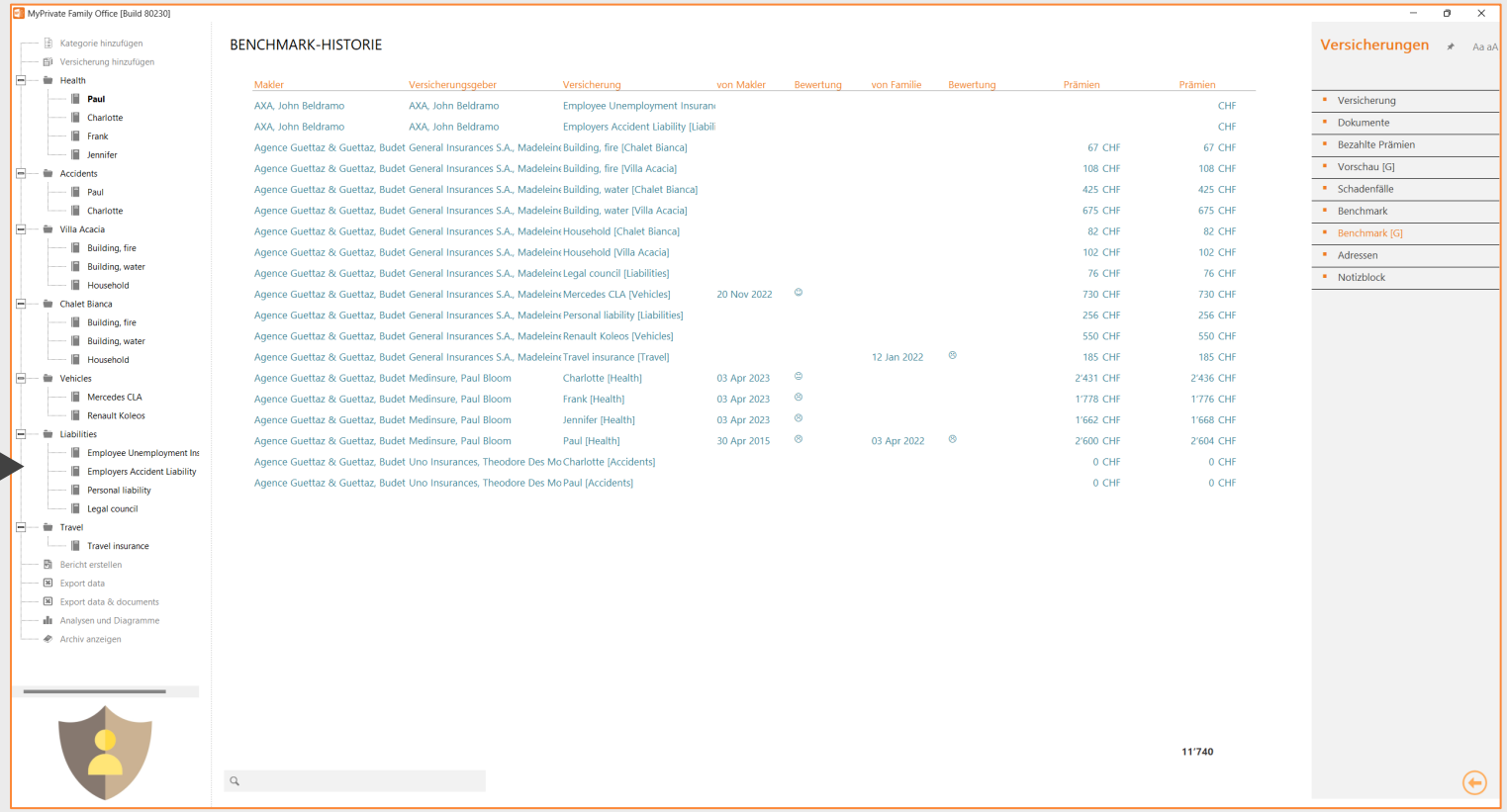
Schließlich ist die korrekte Einstufung der Versicherungen wichtig, da der Gesamtversicherungswert nach Art der Versicherung eine wichtige Richtigkeitsüberprüfung hinsichtlich einer angemessenen Deckung darstellt: Sachschäden, gesetzliche Haftpflicht, Krankenversicherung, kurz- und langfristige Einkommensverluste, vorzeitiger Tod, Haftpflichtüberdeckung und andere Leistungen.

Versicherungs-Benchmark

Für jede Versicherung können Sie einen oder mehrere Benchmark-Datensätze erstellen. Wenn der Benchmark proaktiv von Ihrem Makler initiiert wird, können Sie dies nachverfolgen. Detaillierte Ergebnisse für die Familie und den Makler können eingegeben werden. Schließlich kann ein qualitatives Ergebnis festgelegt werden: positiv, neutral oder negativ.

Die Benchmark-Historie vermittelt ein sehr genaues Bild von der Leistung Ihres Maklers. Es werden die jährlichen Ausgaben für die verwalteten Versicherungen, das Datum des letzten von der Familie oder dem Makler veranlassten Benchmarks und der Erfahrungsindikator angezeigt. Dieser Bericht ist wichtig, um konstruktiv mit Ihrem Makler zusammenzuarbeiten und sicherzustellen, dass er sich weiterhin um Ihr Portfolio kümmert.





Analytik - Versicherung

Oben links werden die Versicherungsprämien pro Typ angezeigt, oben rechts die Entwicklung der Prämien über die Jahre.

In der Mitte des Bildschirms wird eine gleitende 12-Monats-Prognose der fälligen Prämien (Wert und %) pro Typ angezeigt. Typen mit einem niedrigen oder gar keinem Betrag können auf eine mögliche Unterdeckung hinweisen.

Im unteren Teil des Bildschirms wird der Fälligkeitsplan der fälligen Prämien angezeigt, um die Liquidität besser planen zu können. Hinweis: MyPrivate verwendet die zuletzt gezahlte Prämie und die Zahlungsperiodizität zur Erstellung der Prognose.

Erkundung des Moduls [Pensionskasse]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Pensionskassen]

02
Projektion

Projektion der Erträge eines Pensionsfonds unter Verwendung verschiedener Szenarien

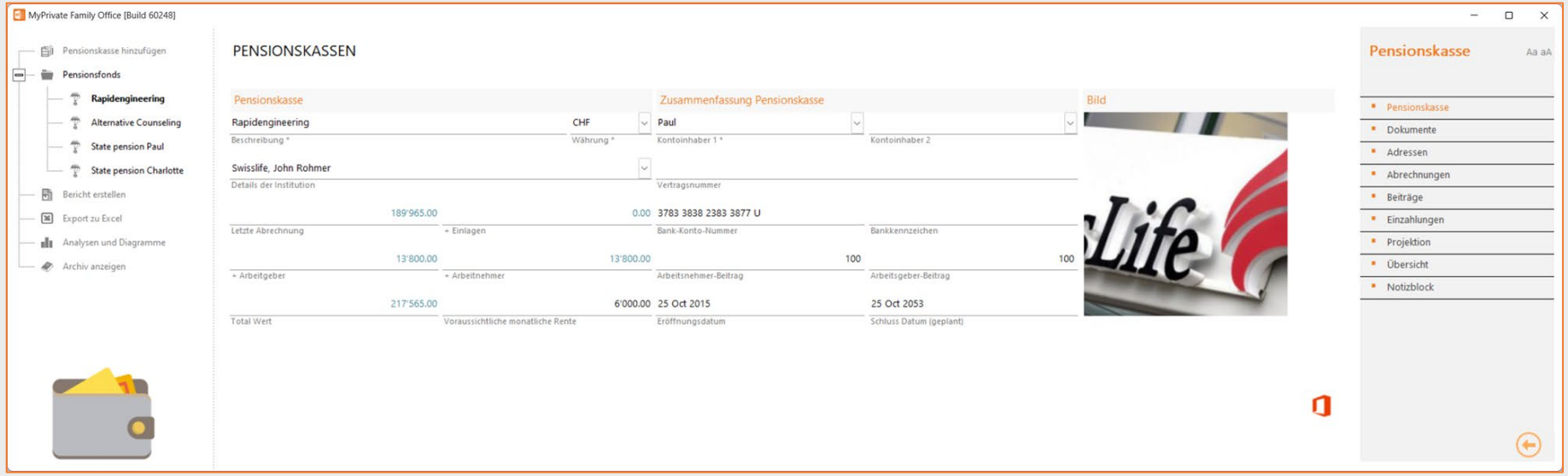
03
Analytik

Analytik des Moduls [Pensionskasse]

Registerkarten des Moduls [Pensionskasse]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Pensionskasse	Grundlegende Daten des Pensions (betrieblich, staatlich und privat)	✓
Dokumente	Kommunikation, Verträge	
Adressen	Berater, Autoritäten, Kundenservice	
Abrechnungen	Verfolgung der Jahresendabrechnungen mit Abschlussbilanz	
Beiträge	Verfolgung der Beiträge zu privaten Rentenfonds im Modul [Familie], Registerkarte [Einkommen].	
Zahlungen	Verwaltung der Zahlungen an private Pensionskasse	
Projektion	Simulation des Einkommens aus Pensionskasse	✓
Zusammenfassung	Zusammenfassung der konsolidierten Werte der Pensionsfonds und der durchschnittlichen monatlichen Erhöhungen	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Pensionskasse



Da die Renditen von Pensionsfonds auf historisch niedrigen Niveaus liegen, wird es immer wichtiger, eine realistische Vorstellung von den Einkommensströmen zu haben die man nach der Pensionierung erwarten kann. MyPrivate unterstützt:

- **Staatliche Renten**, bei denen die Rendite nicht von den eingezahlten Beiträgen abhängt
- **Betriebliche Renten**, bei denen die Beiträge hauptsächlich aus Arbeitgeber-/Arbeitnehmerbeiträgen bestehen
- **Private Renten**, bei denen die Beiträge aus freiwilligen Zahlungen bestehen, die häufig steuerlich absetzbar sind

Für jeden Rentenfonds muss die geschätzte monatliche Rente eingegeben werden, die zur Schätzung der konsolidierten Einkommensströme nach der Pensionierung verwendet wird. Diese Schätzung wird normalerweise von der Pensionskasse geliefert, kann aber auch von longlet [Projektion] übernommen werden.

Der letzte Saldo und das Datum des letzten Saldos werden von der letzten Abrechnung (Registerkarte [Kontoauszug]) übernommen.

Einzahlungen, die nach dem Datum des letzten Saldos vorgenommen wurden, werden zum Gesamtwert des Pensionsfonds hinzugefügt.

Ebenso werden Arbeitgeber-/Arbeitnehmerbeiträge in der Registerkarte [Einkommen] des Moduls [Familie], die nach dem Datum des letzten Saldos vorgenommen wurden, zum Gesamtwert hinzugefügt.

Das Verhältnis Arbeitgeber/Arbeitnehmer wird verwendet, um den Arbeitgeberbeitrag auf der Grundlage des Arbeitnehmerbeitrags zu berechnen, der in der Registerkarte [Einkommen] des Moduls [Familie] eingegeben wurde. Typische Werte sind 100:100 (gleiche Anteile) oder 100:200 (für jede Einheit, die der Arbeitnehmer zahlt, zahlt der Arbeitgeber das Doppelte).

Projektion der Einnahmen

MyPrivate berechnet den Wert des Fonds zum Zeitpunkt des Rentenbeginns unter Verwendung der geschätzten monatlichen Beiträge und 6 Rendite-Szenarien (von 0% bis 5%).

MyPrivate Family Office [Build 60248]

- Pensionskasse hinzufügen
- Pensionsfonds
  - Rapidengineering
  - Alternative Counseling
  - State pension Paul
  - State pension Charlotte
- Bericht erstellen
- Export zu Excel
- Analysen und Diagramme
- Archiv anzeigen

PROJEKTION DER RENTE NACH DER PENSIONIERUNG

Basis-Daten

Paul
Jüngste Versicherungsnehmer

30 Jun 1988
Geburtsdatum

371
der geplanten monatlichen Zahlungen

296
der monatlich prognostizierten Renten-Zahlungen

Monatliche Durchschnittswerte über die letzten 3 Jahre

0	CHF	0	Einzahlungen / Konvertiert
3'527	CHF	3'527	Beiträge / Konvertiert
3'527	CHF	3'527	Total der durchschnittlichen Zahlungen / Konvertiert

Manuelle monatliche Projektion

Betrag / Konvertiert

Zins %	Projektiertes Kapital		Prognostizierte monatliche Rente	
	CHF	CHF	CHF	CHF
0	1'525'958	1'525'958	5'155	5'155
1	1'828'815	1'828'815	6'940	6'940
2	2'212'477	2'212'477	9'318	9'318
3	2'701'036	2'701'036	12'501	12'501
4	3'326'166	3'326'166	16'781	16'781
5	4'129'590	4'129'590	22'555	22'555

Pensionskasse

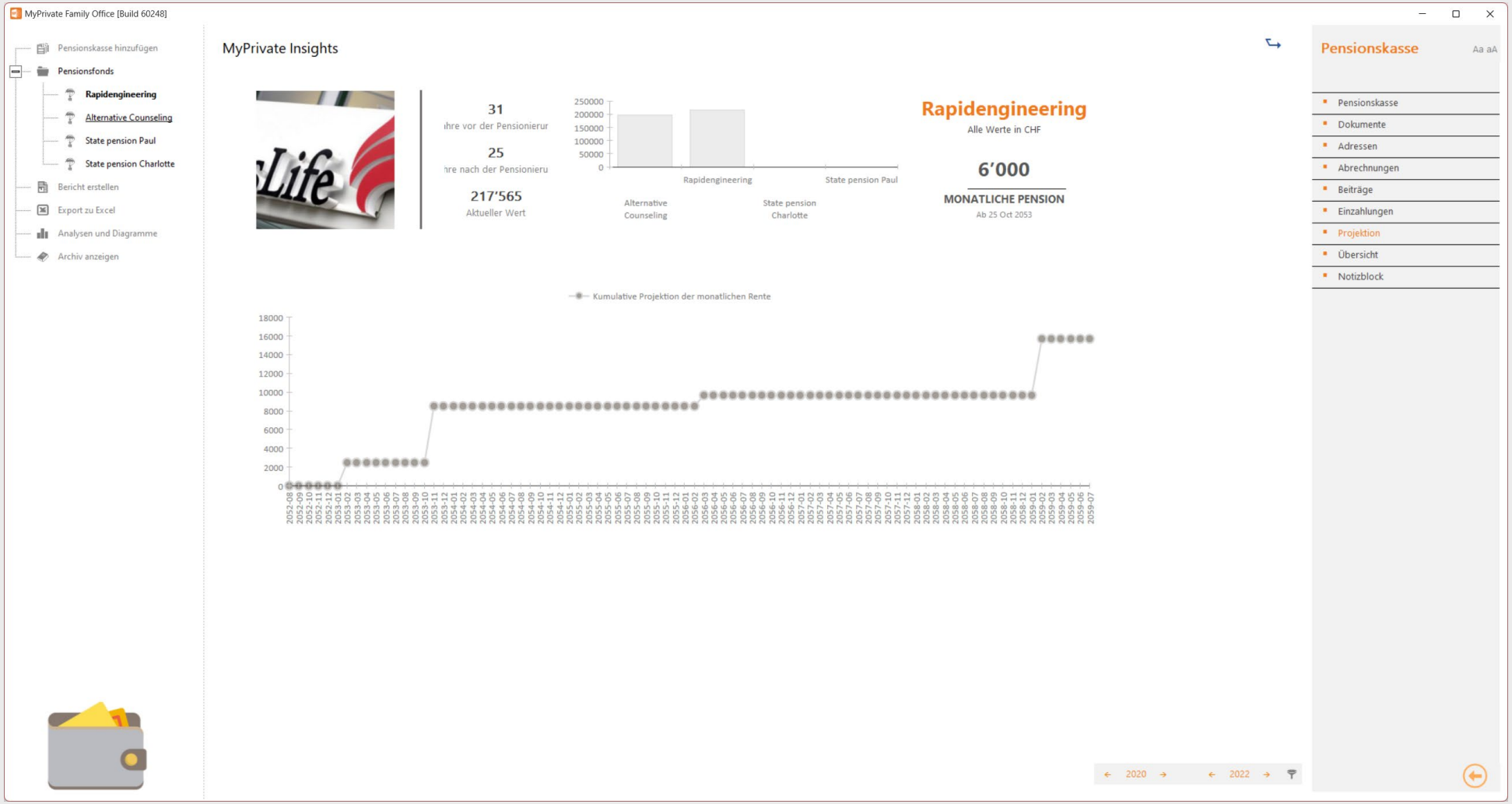
- Pensionskasse
- Dokumente
- Adressen
- Abrechnungen
- Beiträge
- Einzahlungen
- Projektion
- Übersicht
- Notizblock

Die projizierten Beiträge werden bis zum Renteneintrittsdatum geschätzt. Die Anzahl der projizierten Auszahlungen wird ab dem Renteneintrittsdatum bis zum Alter von 90 Jahren geschätzt.

MyPrivate geht 3 Jahre zurück und berechnet die durchschnittlichen monatlichen Beiträge.

Es ist auch möglich, einen manuellen Wert einzugeben. Dies gilt in der Regel für staatliche Pensionen.

Analytik - Pensionskasse



Im oberen linken Teil des Bildschirms werden zusammenfassende Informationen für einen einzelnen Rentenfonds angezeigt:

- Anzahl der erwarteten Beitragsjahre
- Anzahl der Rentenjahre bei einer Lebenserwartung von 90 Jahren

Das Liniendiagramm unten projiziert die erwarteten Renteneinkünfte. Es ist zu erkennen, dass die verschiedenen Renten zu unterschiedlichen Zeitpunkten in Kraft treten.

Erkundung des Moduls [Nachfolge]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Nachfolge].

02
Prinzip

Vorbereitung der Schlüsselelemente in Bezug auf die Nachfolge

03
Vermögenseigentum

Register des Vermögensbesitzes nach Ehegatten

04
Analytik

Analytische Einblicke in die Daten des Moduls Nachfolge

Registerkarten des Moduls [Nachfolge]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Nachfolge	Grunddaten des Nachlasses, mit Ort und letzter Version des Testaments	
Dokumente	Testament, Korrespondenz	
Adressen	Berater, Notar, Agent, Staatsanwalt, Physiker, Wächter, Vollstrecker	
Überlegungen	Verwalten allgemeiner Überlegungen	✓
Gesundheit	Gesundheitsrichtlinien, Staatsanwaltschaft und Befugnisse	
Finanzen und Recht	Finanzielle/gesetzliche Richtlinien, Staatsanwalt und Befugnisse	
Testaments-Vollstrecker	Vollstrecker und Anweisungen	
Persönlicher Tutor	Persönlicher Vormund für die Kinder und Wünsche	
Vormund des Erbes	Vormund für Vermögen und Wünsche	
Vermögenseigentum	Vermögensbesitz pro Ehepartner mit zugehöriges Protokoll	
Spezifische Objekte	Richtlinien für spezifische Objekte	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

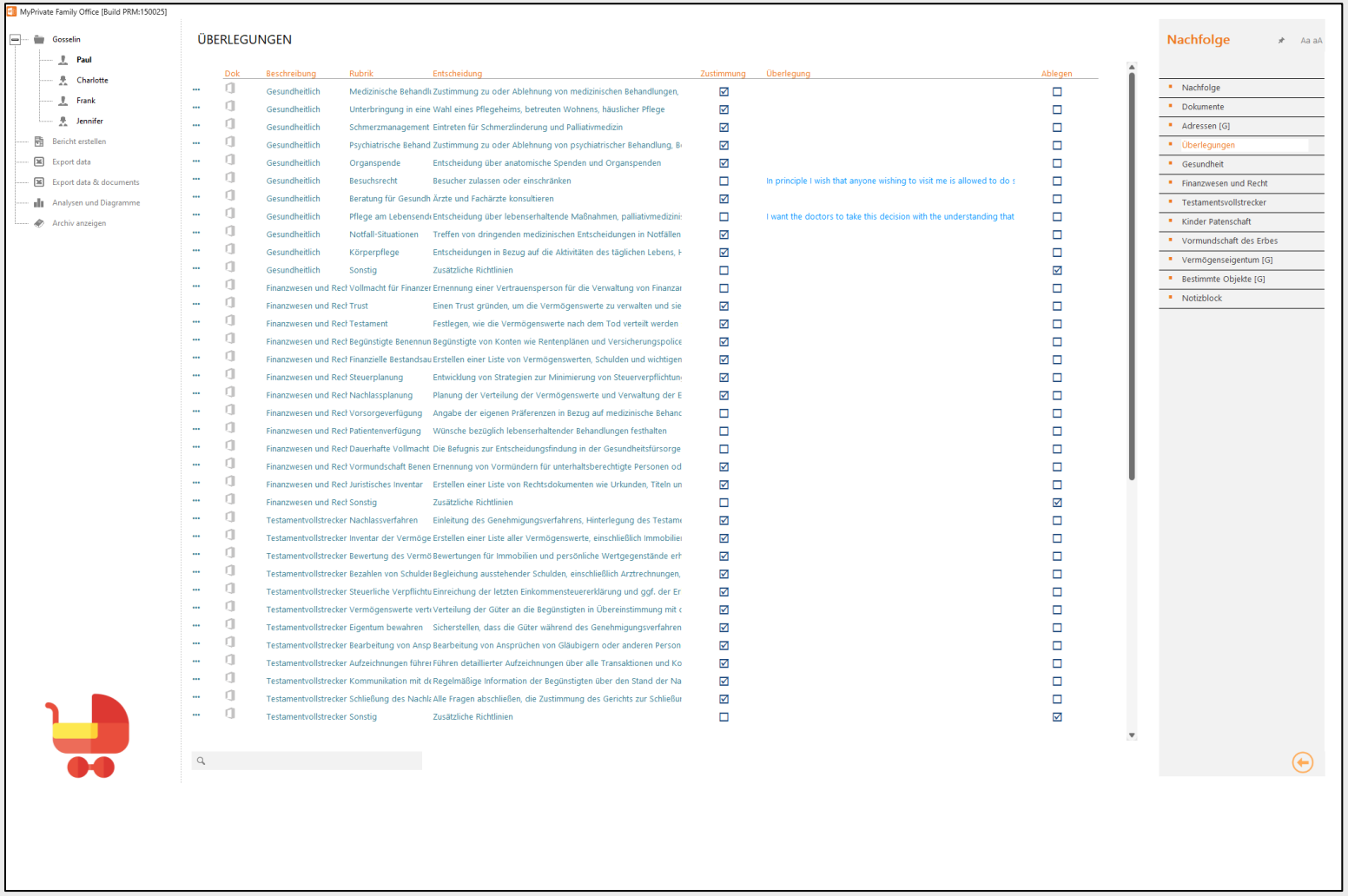
Rationell

Das Modul MyPrivate Succession wurde entwickelt, um die Auseinandersetzung mit dem eigenen Testament in strukturierter Form einzuleiten. Die Bedeutung dieses Prozesses wird vom Forbes Magazine in diesem ausgezeichneten Artikel gut erläutert.

Ein guter Weg, den Nachlassprozess anzugehen, ist folgender:

1. **Allgemeine Überlegungen zu Zustimmung, Präferenzen und Notizen eingeben**
2. **Prüfen Sie die Richtlinien** in jeder Registerkarte der Demo-Datenbank und formulieren Sie Ihre eigenen Wünsche.
3. Stellen Sie sicher, dass **Gegenstände mit emotionalem Wert im Modul Ausrüstung registriert und als „In Nachfolge enthalten" gekennzeichnet sind**; formulieren Sie dann im Modul [Nachfolge] die Richtlinie für jeden Gegenstand.
4. **Prüfen Sie das Eigentumsregister der Vermögenswerte** und stellen Sie die Eigentumsverhältnisse zwischen den Ehepartnern fest.
5. **Engagieren Sie einen professionellen Berater**, um das Testament zu formalisieren und Lücken oder Mängel zu schließen
6. **Drucken und unterschreiben Sie das Testament;** Speichern Sie seinen Standort und die letzte Version in MyPrivate.

Überlegungen



Gehen Sie bei jeder Überlegung wie folgt vor:

- Bestimmen Sie, ob Sie mit dem Thema einverstanden sind
- Geben Sie bei Bedarf einen kurzen Kommentar ab
- Geben Sie bei Bedarf einen ausführlichen Kommentar ab
- Bestimmen Sie, ob Sie das Thema von der weiteren Behandlung ausschließen wollen

Verwenden Sie auf den folgenden Registerkarten das ChatGPT-Symbol, um Beschreibungen für jede Richtlinie zu erstellen, oder geben Sie die Richtlinien manuell ein.

Vermögenseigentum

MyPrivate family office

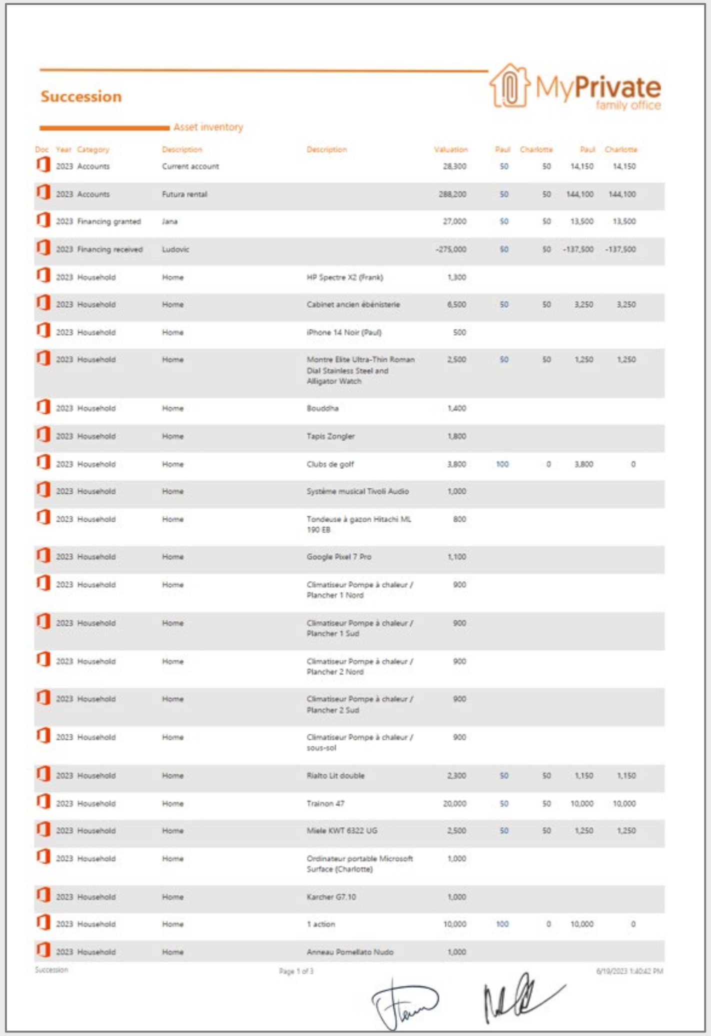
VERMÖGENSEIGENTUM DES EHEPARTNERS

Dok	Jahr	Kategorie	Beschreibung	Beschreibung	Bewertung	Paul	Charlotte	Paul	Charlotte	Notizblock
	2023	Pensionskassen	Rapidengineering		210,700	100	0	210,700	0	
	2023	Pensionskassen	Alternative Counseling		183,500	0	100	0	183,500	Obwohl Paul 64'000 in die zwe
	2023	Wohnsitze	Home		1,450,000	50	50	725,000	725,000	
	2023	Wohnsitze	Chalet Bianca		1,100,000	50	50	550,000	550,000	
	2023	Wohnsitze	Main building		1,900,000	50	50	950,000	950,000	
	2023	Transformationen	Home		8,800	50	50	4,400	4,400	
	2023	Fahrzeuge	Skoda Kodiaq		24,000	100	0	24,000	0	
	2023	Fahrzeuge	Skoda Kamiq		38,500	50	50	19,250	19,250	
	2023	Fahrzeuge	Skoda Eniaq		54,200	0	100	0	54,200	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		62,000	50	50	31,000	31,000	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		4,500	0	100	0	4,500	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		2,800	50	50	1,400	1,400	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		4,500	0	100	0	4,500	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		34,000	50	50	17,000	17,000	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		4,800	100	0	4,800	0	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		3,500	0	100	0	3,500	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		3,900	0	100	0	3,900	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		7,500	50	50	3,750	3,750	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		43,000	50	50	21,500	21,500	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		260,000	0	100	0	260,000	Wir haben vereinbart, dass Pau
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		1,600					
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		6,500	50	50	3,250	3,250	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		20,000	0	100	0	20,000	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		4,000	100	0	4,000	0	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		4,500	100	0	4,500	0	
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		1,300					
	2023	Wertsachen	Chalet Bianca		7,500	100	0	7,500	0	
	2023	Haushalt	Home		800					
	2023	Haushalt	Home		10,000	100	0	10,000	0	
	2023	Haushalt	Home		600					
	2023	Haushalt	Home		2.100	50	50	1.050	1.050	
					5,006,200			**2,352,200**	**2,643,800**	

Nachfolge

Aa aA

- Nachfolge
- Dokumente
- Adressen [G]
- Gesundheit
- Finanzwesen und Recht
- Testamentsvollstrecker
- Kinder Patenschaft
- Vormundschaft des Erbes
- Vermögenseigentum [G]
- Bestimmte Objekte [G]
- Notizblock



Succession

MyPrivate family office

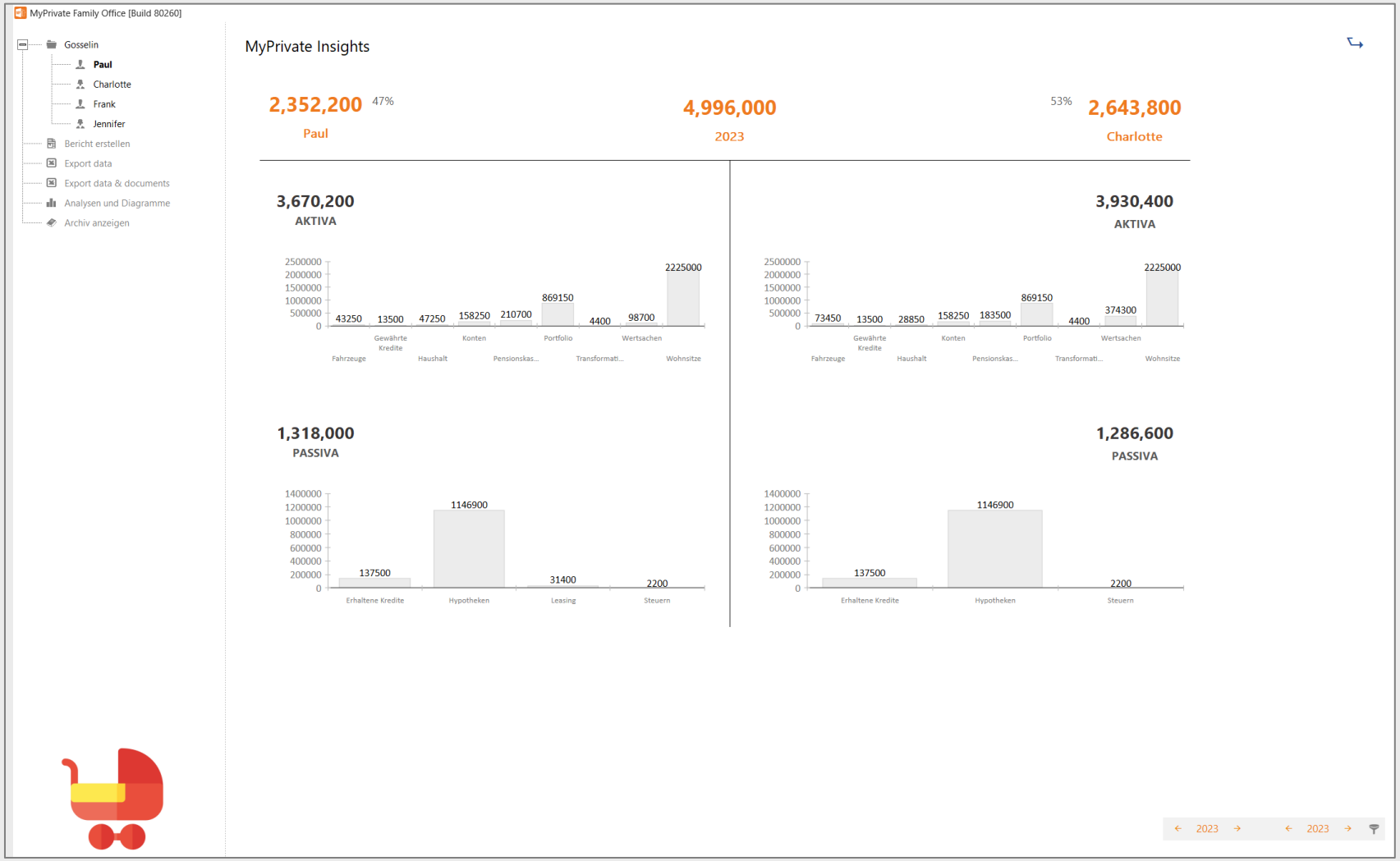
Asset inventory

Doc	Year	Category	Description	Description	Valuation	Paul	Charlotte	Paul	Charlotte
	2023	Accounts	Current account		28,300	50	50	14,150	14,150
	2023	Accounts	Futura rental		288,200	50	50	144,100	144,100
	2023	Financing granted	Jana		27,000	50	50	13,500	13,500
	2023	Financing received	Ludovic		-275,000	50	50	-137,500	-137,500
	2023	Household	Home	HP Spectre X2 (Frank)	1,300				
	2023	Household	Home	Cabinet ancien ébénisterie	6,500	50	50	3,250	3,250
	2023	Household	Home	iPhone 14 Noir (Paul)	500				
	2023	Household	Home	Montre Elite Ultra-Thin Roman Dial Stainless Steel and Alligator Watch	2,500	50	50	1,250	1,250
	2023	Household	Home	Bouddha	1,400				
	2023	Household	Home	Tapis Zongler	1,800				
	2023	Household	Home	Clubs de golf	3,800	100	0	3,800	0
	2023	Household	Home	Système musical Tivoli Audio	1,000				
	2023	Household	Home	Tondeuse à gazon Hitachi ML 190 EB	800				
	2023	Household	Home	Google Pixel 7 Pro	1,100				
	2023	Household	Home	Climatiseur Pompe à chaleur / Plancher 1 Nord	900				
	2023	Household	Home	Climatiseur Pompe à chaleur / Plancher 1 Sud	900				
	2023	Household	Home	Climatiseur Pompe à chaleur / Plancher 2 Nord	900				
	2023	Household	Home	Climatiseur Pompe à chaleur / Plancher 2 Sud	900				
	2023	Household	Home	Climatiseur Pompe à chaleur / sous-sol	900				
	2023	Household	Home	Rialto Lit double	2,300	50	50	1,150	1,150
	2023	Household	Home	Trainon 47	20,000	50	50	10,000	10,000
	2023	Household	Home	Miele KWT 6322 UG	2,500	50	50	1,250	1,250
	2023	Household	Home	Ordinateur portable Microsoft Surface (Charlotte)	1,000				
	2023	Household	Home	Karcher G7.10	1,000				
	2023	Household	Home	1 action	10,000	100	0	10,000	0
	2023	Household	Home	Anneau Pomellato Nudo	1,000				

Succession Page 1 of 3 6/19/2023 1:40:42 PM

MyPrivate füllt die Tabelle automatisch mit allen aktuellen Aktiva und Passiva aus. Anschließend kann der prozentuale Anteil des ersten (ältesten) Ehepartners eingegeben werden und die Berechnungen werden anschließend durchgeführt. Kommentare können nach Bedarf eingegeben werden. Nach Fertigstellung kann der Bericht ausgedruckt und von beiden Ehegatten zur Zustimmung unterzeichnet werden.

Insight analytics



Der Analytik zeigt die Verteilung der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten für jeden Ehepartner. Folgende Kategorien sind in der Analyse enthalten:

- Pensionskassen
- Wohnsitze
- Transformationen
- Fahrzeuge
- Wertsachen
- Haushalt
- Gewährte Kredite
- Portfolio
- Konten
- Hypotheken
- Leasing
- Steuern
- Erhaltene Kredite

Erkundung des Moduls [Rechtlich]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Recht].

02
Prozess

Illustrativer Prozessablauf für einen Rechts-Akte

03
Rechtsakte-Stammdaten

Rechtsakte-Stammdaten

04
Ablauf der Ereignisse

Dokumentation der Ablauf der Ereignisse

05
Rechtsgutachen

Begründetes und klares Rechtsfgutachten

06
Rechtsmittel

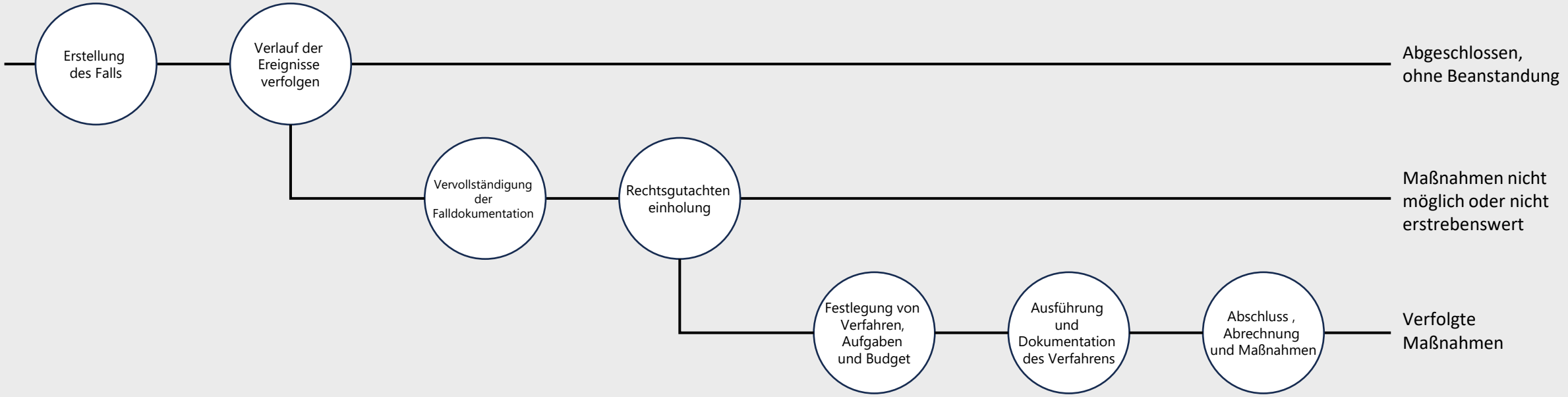
Rechtilche und gebilligte Rechtsmittel

Registerkarten des Moduls [Rechtlich]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Rechts-Akte	Grundlegende Daten des Rechtsakte	✓
Ablauf der Ereignisse	Ablauf von Ereignissen mit Threads	✓
Rechtsgutachten	Klare und/oder begründete Rechtsgutachten	✓
Rechtsmittel	Rechtliche und billige Rechtsmittel	✓
Rechtsverfahren	Gerichtliches Verfahren	✓
Aufgaben	Auszuführende Tätigkeiten	✓
Beteiligte Parteien	An dem Fall beteiligte Personen und Parteien	
Adressen	Notare, Rechtsanwälte, Behörden	
Budget	Budget	
Cashflow	Bewilligte Forderung, Zu zahlende Forderung, Gerichtskosten, Honorare, Bußgeld, Briefmarken und Gebühren, Reisen	
Dokumente	Zivilrechtsakte, Gerichtsdokumente, Vollmachten, Dokumentation, notarielle Urkunden,	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	
Vermögenseigentum	Vermögensbesitz pro Ehepartner mit zugehöriges Protokoll [Dokumentation im Modul Nachfolge]	

Prozess

Im Laufe eines Lebens kann eine Familie mit einer Vielzahl von zivil-, verwaltungs- und strafrechtlichen Angelegenheiten konfrontiert werden. Bei MyPrivate halten wir es für eine gute Praxis, frühzeitig mit der Dokumentation aller rechtlichen und vertraglichen Transaktionen zu beginnen, unabhängig davon, ob eine Meinungsverschiedenheit oder ein Konflikt vorliegt. Nachfolgend wird ein illustrativer Arbeitsablauf dargestellt.



Rechtsakte-Stammdaten

MyPrivate Family Office [Build 80290]

- Kategorie hinzufügen
- Rechtsakte hinzufügen
- Privatwirtschaft
  - **Crans Montana**
- Bericht erstellen
- Export data
- Export data & documents
- Archiv ausblenden

RECHTSAKTE-VERWALTUNG

Rechtsakte

Crans Montana
Rechtsakte *

Zivil
Typ

☑ Kläger

☐ Angeklagter

20 Mar 2019
Eröffnungsdatum

16 Jul 2019
Abschluss Datum

Übersicht

Beauftragung von FA Immobilier mit dem Verkauf unseres Chalets in Crans Montana.
Übersicht

Bild

Double-click to view or add attachments.
Bild

Rechtlich

- Rechtsakte
- Ablauf der Ereignisse
- Rechtsgutachten
- Rechtsmittel
- Verfolgung
- Aufgaben
- Beteiligte Parteien
- Adressen [G]
- Budget
- Cashflow
- Dokumente
- Notizblock

Erreignisse pro Datum / pro Thread

MyPrivate family office

MyPrivate Family Office [Build 80290]

- Kategorie hinzufügen
- Rechtsakte hinzufügen
- Privatwirtschaft
  - **Crans Montana**
- Bericht erstellen
- Export data
- Export data & documents
- Archiv ausblenden

ABLAUF DER EREIGNISSE

Sortierung nach Datum

Dok	Beschreibung	Datum
	[Telefonanruf, eingehend] Anruf von Mrs. Poison von FASH, die ihre Dienste anbietet	20 Mar 2019 18:00
	> [Sammeln] Präsentation von FASH in unseren Räumlichkeiten, Besichtigung der Immobilie	29 Mar 2019 13:00
	> [eMail, eingehend] Vorschlag für einen Exklusivvertrag zum Verkauf der Immobilie mit automatischer Verlängerung	30 Mar 2019 0:00
	> [Schriftliche Vereinbarung] Abzeichnung und Rücksendung	31 Mar 2019 0:00
	> [Schriftliche Vereinbarung] Unterzeichnete Verlängerung für weitere 3 Monate	30 Jun 2019 0:00
	[Besuchen Sie] Wohnungsbesichtigung durch Herrn Delgado	03 Apr 2019 0:00
	[Besuchen Sie] Besuch von Frau Schopfer	08 Apr 2019 0:00
	[Besuchen Sie] Besuch von Mr. Anderson	12 Apr 2019 0:00
	[Besuchen Sie] Besuch von Herrn Di Battisti	19 Apr 2019 0:00
	[Telefonanruf, eingehend] Anruf der Agentur, die unangemessenen Druck ausübt, um ein niedriges Angebot von Herrn Battisti zu akzeptieren	14 Jul 2019 0:00
	> [eMail, ausgehend] Beendigung der Vereinbarung	15 Jul 2019 0:00
	> [eMail, eingehend] Empfangsbestätigung	16 Jul 2019 0:00
	> [Veranstaltung] Rückgabe der Schlüssel	31 Aug 2019 0:00
	[eMail, eingehend] Liste der Interessenten und Agenturen, denen die Immobilie während der Vertragslaufzeit präsentiert wurde	01 Sep 2019 0:00

Rechtlich

Aa aA

- Rechtsakte
- Ablauf der Ereignisse
- Rechtsgutachten
- Rechtsmittel
- Verfolgung
- Aufgaben
- Beteiligte Parteien
- Adressen [G]
- Budget
- Cashflow
- Dokumente
- Notizblock

Rechtgutachten und Rechtsmittel

MyPrivate Family Office [Build 80290]

- Kategorie hinzufügen
- Rechtsakte hinzufügen
- Privatwirtschaft
  - **Crans Montana**
- Bericht erstellen
- Export data
- Export data & documents
- Archiv ausblenden

RECHTSGUTACHTEN

Rechtsgutachten

03 Oct 2019
Datum

Begründetes
Typ

Zusammenfassung von fünf wichtigen Fakten, die es höchst unwahrscheinlich machen, dass die anderen Agenturen als
Beschreibung

Notizblock

Der Immobilienmaklervertrag ist ein Vertrag zwischen einem Immobilienmakler und einem Kunden, der die Bedingungen für die Beziehung zwischen den beiden Parteien festlegt [1]. Der Vertrag enthält in der Regel Einzelheiten wie den Umfang der zu erbringenden Dienstleistungen, den Provisionssatz und die Laufzeit der Vereinbarung [1]. Im Allgemeinen sollen Maklerverträge beide an einer Immobilientransaktion beteiligten Parteien schützen. So kann in der Vereinbarung beispielsweise festgelegt werden, dass der Makler nur dann Anspruch auf eine Provision hat, wenn er die Immobilie erfolgreich verkaufen kann [1]. Darüber hinaus kann der Vertrag Bestimmungen zum Schutz der Interessen des Kunden enthalten, z. B. die Verpflichtung des Maklers, Interessenkonflikte oder andere relevante Informationen offenzulegen [1]. Es ist wichtig zu beachten, dass Immobilienmaklerverträge dem Recht des jeweiligen Bundesstaates unterliegen, und die spezifischen Anforderungen an diese

Rechtlich Aa aA

- Rechtsakte
- Ablauf der Ereignisse
- Rechtsgutachten
- Rechtsmittel
- Verfolgung
- Aufgaben

MyPrivate Family Office [Build 80290]

- Kategorie hinzufügen
- Rechtsakte hinzufügen
- Privatwirtschaft
  - **Crans Montana**
- Bericht erstellen
- Export data
- Export data & documents
- Archiv ausblenden

RECHTLICHE UND GEBILLIGTE RECHTSMITTEL

Rechtliche Rechtsmittel

Rechtliche Rechtsmittel

Betrag

Konvertiert

Gebilligte Rechtsmittel

Fordern Sie die Agentur auf, sich nicht mehr in den Verkauf durch unsere neue Agentur einzumischen, und erkennen Sie an, dass keine Provision fällig wird, wenn der Verkauf nicht an einen bestehenden Interessenten auf der Liste erfolgt.

Gebilligte Rechtsmittel

Rechtlich Aa aA

- Rechtsakte
- Ablauf der Ereignisse
- Rechtsgutachten
- Rechtsmittel
- Verfolgung
- Aufgaben
- Beteiligte Parteien
- Adressen [G]
- Budget
- Cashflow
- Dokumente
- Notizblock

Verfolgung des Verfahrens

MyPrivate Family Office [Build 80290]

- Kategorie hinzufügen
- Rechtsakte hinzufügen
- Privatwirtschaft
  - **Crans Montana**
- Bericht erstellen
- Export data
- Export data & documents
- Archiv ausblenden

VERVOLGUNG DES VERFAHRENS

Dok	Schritt	Datum	Zeit	Typ	Beschreibung
	10	05 Sep 2019		Tatsachenfeststellung	Bestandsaufnahme der unterzeichneten Verträge, eMail-Austausch
	20	01 Oct 2019		Rechtsgutachten	Begründete Stellungnahme von Laywer Bennet
	30	20 Sep 2019	15:00	Kommunikation	Antrag auf Wiedergutmachung an die Agentur
	40			Einreichung der Beschwerde	In der Warteschleife
	50			Urteil	In der Warteschleife
	60			Abrechnung	In der Warteschleife

Rechtlich

Aa aA

- Rechtsakte
- Ablauf der Ereignisse
- Rechtsgutachten
- Rechtsmittel
- Verfolgung
- Aufgaben
- Beteiligte Parteien
- Adressen [G]
- Budget
- Cashflow
- Dokumente
- Notizblock

Erkundung des Moduls [Entwicklung]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Entwicklung]

02
Persönlichkeit

Verfolgung des Myers-Briggs-Profils

03
Wohlbefinden

Bewertung der Tennets von Bill Hettler und Verfolgung der Ziele

04
Kompetenzen

Lomingers Kompetenzmanagement

05
Familiäre Werte

Klassifizierung der End- und Instrumentalwerte von Rokeach

06
Philantropie

Festlegung von Zielen und Verwaltung von Spenden, sozialen Investitionen, Zuschüssen, Trusts und Stiftungen

07
Analytik

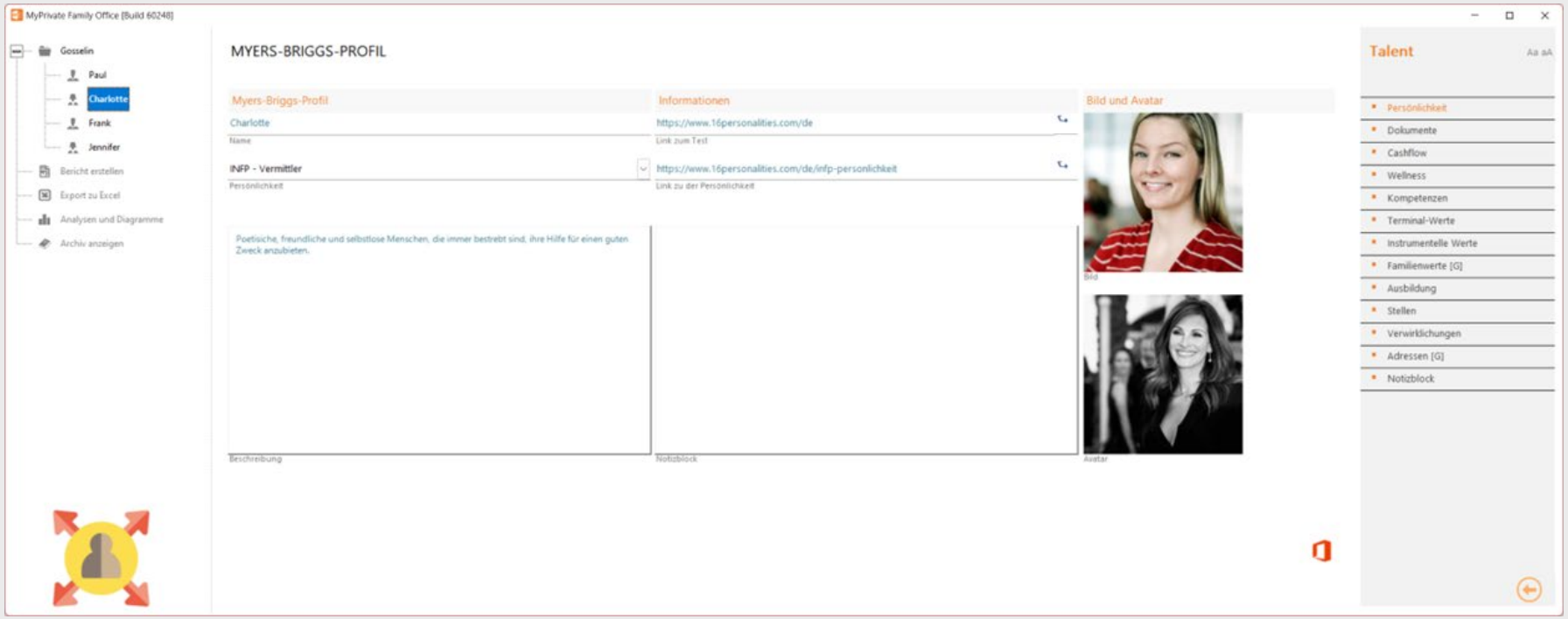
Analytik des Moduls [Entwicklung]

Registerkarten des Moduls [Entwicklung]

MyPrivate family office

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Persönlichkeit	Verfolgung des Myers-Briggs-Profils	✓
Dokumente	Bewertungen	
Cashflow	Coaching, Bewertungen, Prüfungen, Lizenzen, Material, Seminare, Training	
Wellness	Bewertung der Wohlfahrtstennets von Bill Hettler	✓
Kompetenzen	Nachverfolgung von Lomingers Fähigkeiten	
Terminal-Werte	Bewertung der Endwerte von Rokeach	✓
Instrumentale-Werte	Bewertung der Instrumentalwerte von Rokeach	✓
Werte der Familie	Identifikation der gemeinsamen Werte der Familie	✓
Philantropie	Festlegung von Zielen und Verwaltung von Spenden, sozialen Investitionen, Zuschüssen, Trusts und Stiftungen	✓
Bildung	Bildungsmonitoring und Zertifizierungen	
Stellen	Überwachung von Arbeitsplätzen, Verträgen und Bewertungen	
Realisierungen	Verfolgung der beruflichen Realisierungen und Lieferungen	
Adressen	Coachs, Referenzen, Institute	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Myers-Briggs Profil



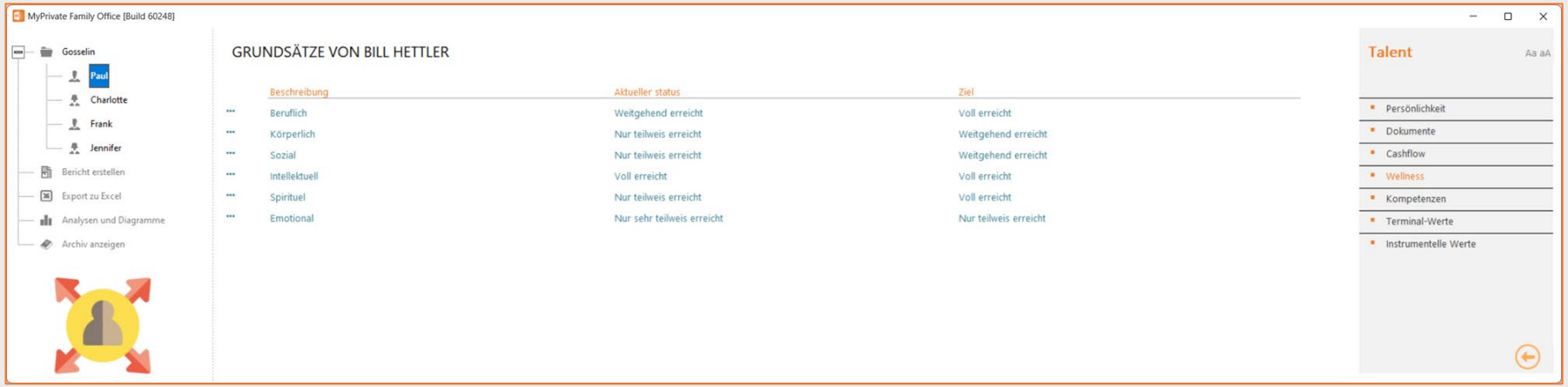
[Der Myers-Briggs Type Indicator (MBTI) ist ein introspektiver Selbstbewertungsfragebogen, der die unterschiedlichen psychologischen Präferenzen in der Art und Weise, wie Menschen die Welt wahrnehmen und Entscheidungen treffen, anzeigt.

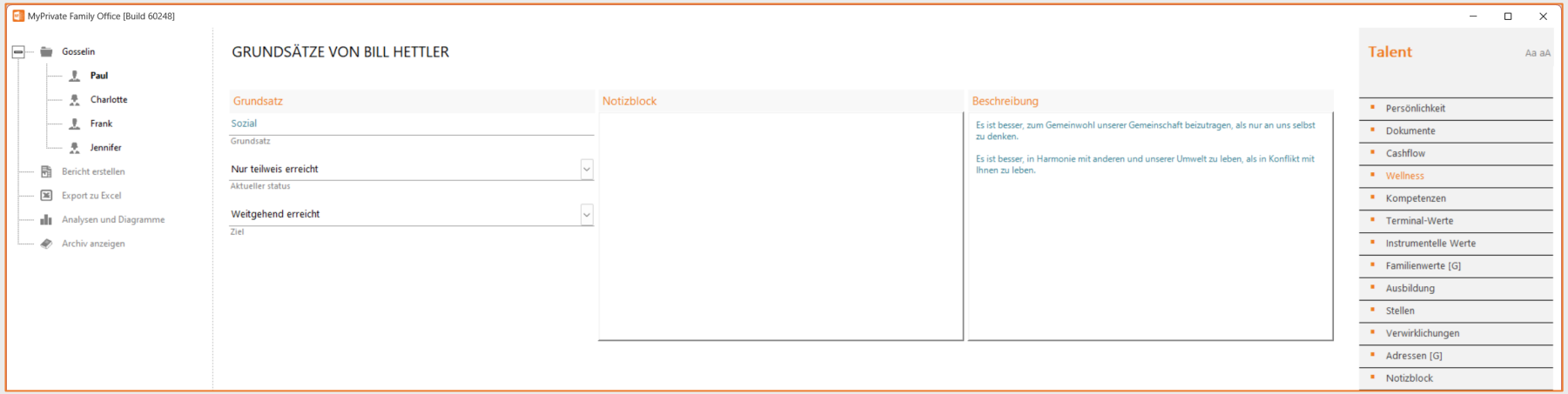
Der Test versucht, vier Kategorien zuzuordnen: Introversion oder Extraversion, Sinn oder Intuition, Denken oder Fühlen, Urteil oder Wahrnehmung. Ein Buchstabe aus jeder Kategorie wird genommen, um ein Ergebnis mit vier Buchstaben zu erhalten, z.B. "INFJ" oder "ENFP".

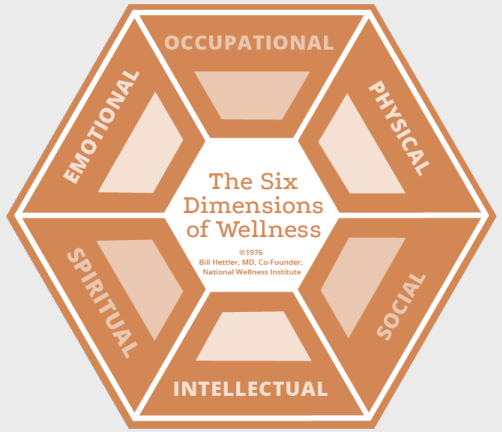
Wir empfehlen Familienmitgliedern, diesen Test zu machen - unserer Meinung nach gibt er einen guten Einblick in die Persönlichkeit jedes Einzelnen - nicht mit dem Ziel, sich zu ändern, sondern um besser zu verstehen, wie sich dies auf Situationen im wirklichen Leben auswirkt und wie man mit Menschen mit anderen Denkmustern umgeht.

https://www.16personalities.com/de

Die Tennets von Bill Hetller





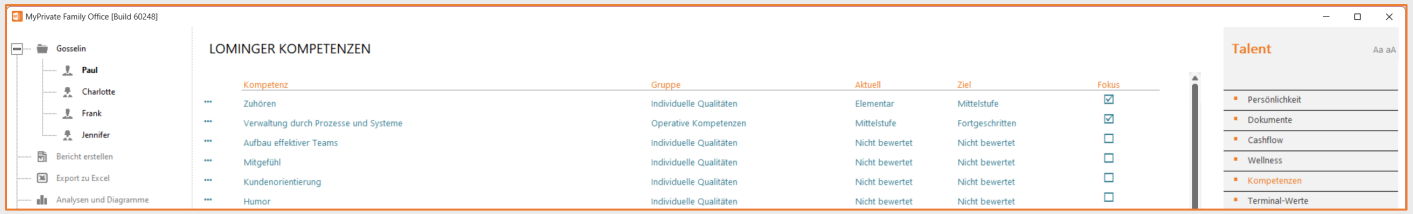


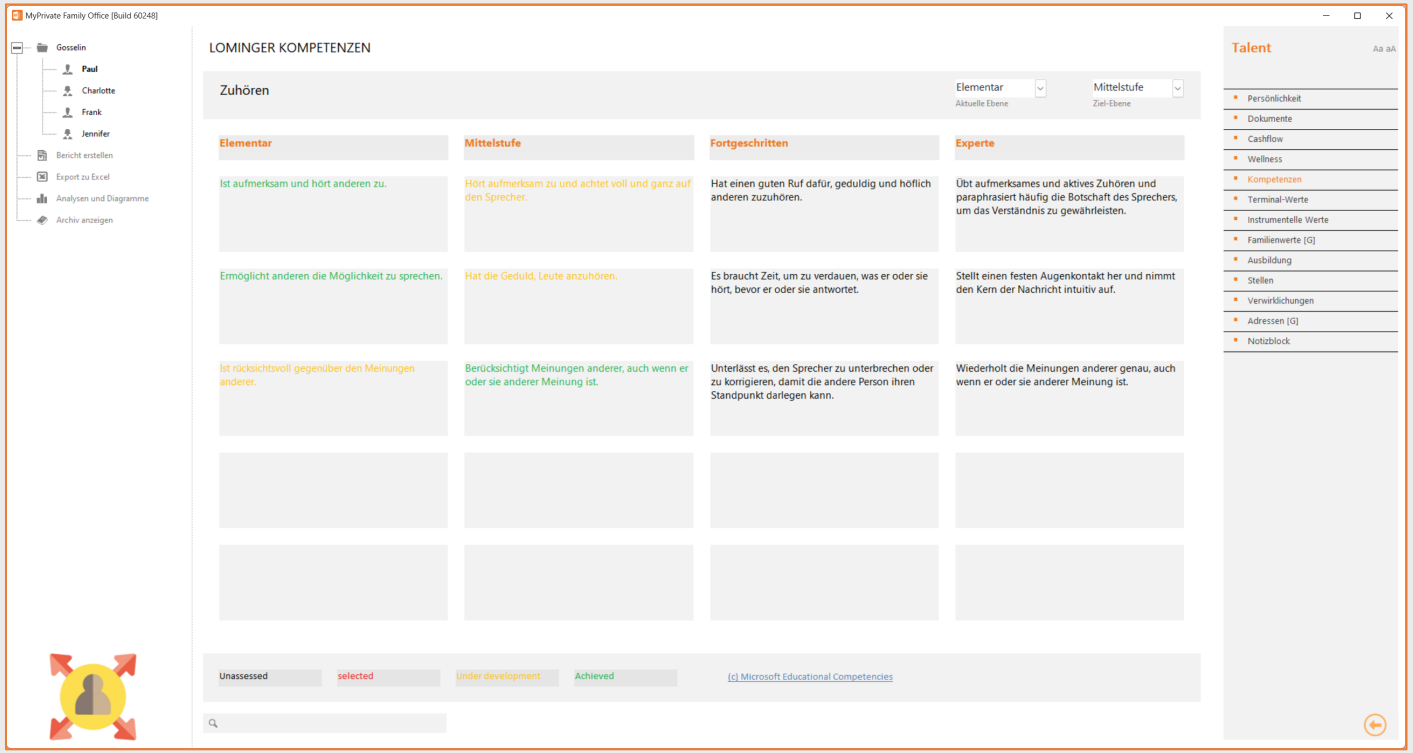
[Quelle: National Wellness] Das National Wellness Institute fördert die sechs Dimensionen des Wohlbefindens: emotionales, berufliches, körperliches, soziales, intellektuelles und spirituelles Wohlbefinden.

Wir bei MyPrivate lieben die Einfachheit und Relevanz der Prinzipien, sei es für die Selbstreflexion oder für eine gute Diskussion mit einem Nachkommen in einer schwierigeren Entwicklungsphase.

Für jedes Prinzip können der aktuelle und der gewünschte Stand der Umsetzung sowie die wichtigsten Maßnahmen zur Unterstützung der Veränderung angegeben werden.

Lomingers Kompetenzen



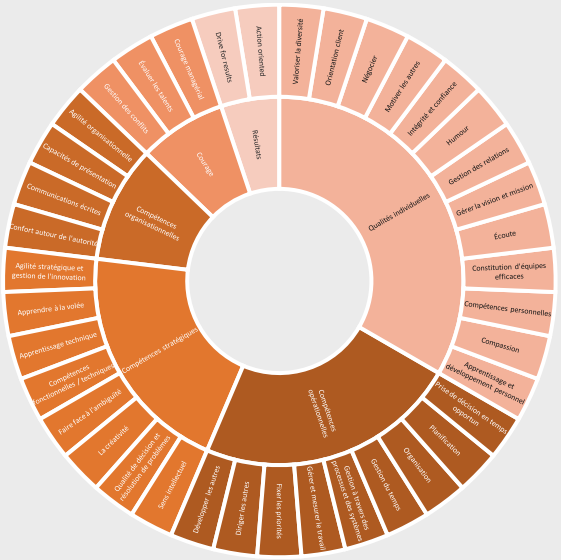


Im Gegensatz zum Myers-Briggs-Profil können die Kompetenzen oder Verhaltensweisen bewertet und verbessert werden.

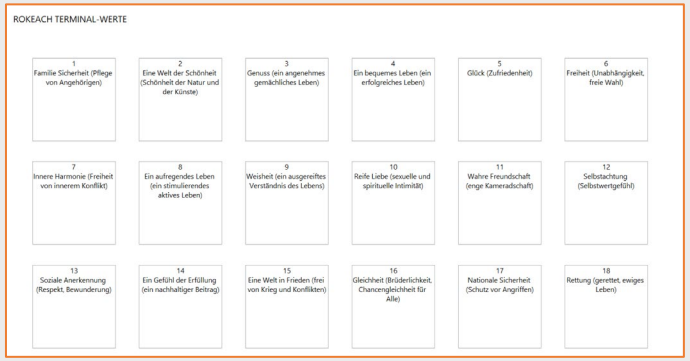
Microsoft hat eine ausgezeichnete Zusammenfassung von Lomingers Kompetenzrad veröffentlicht, das für 6 Gruppen (organisatorische Kompetenzen, Mut, Ergebnisse, strategische Kompetenzen, operative Kompetenzen, individuelle Exzellenz) die 39 wichtigsten Kompetenzen/Verhaltensweisen beschreibt.

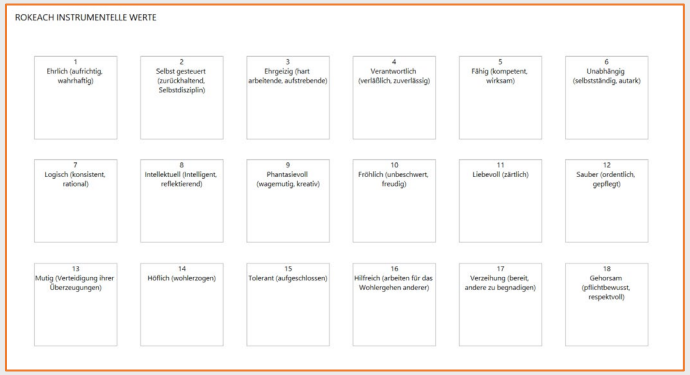
Für jede dieser Kompetenzen gibt es eine Taxonomie, die den Grad der Erfüllung sorgfältig beschreibt.

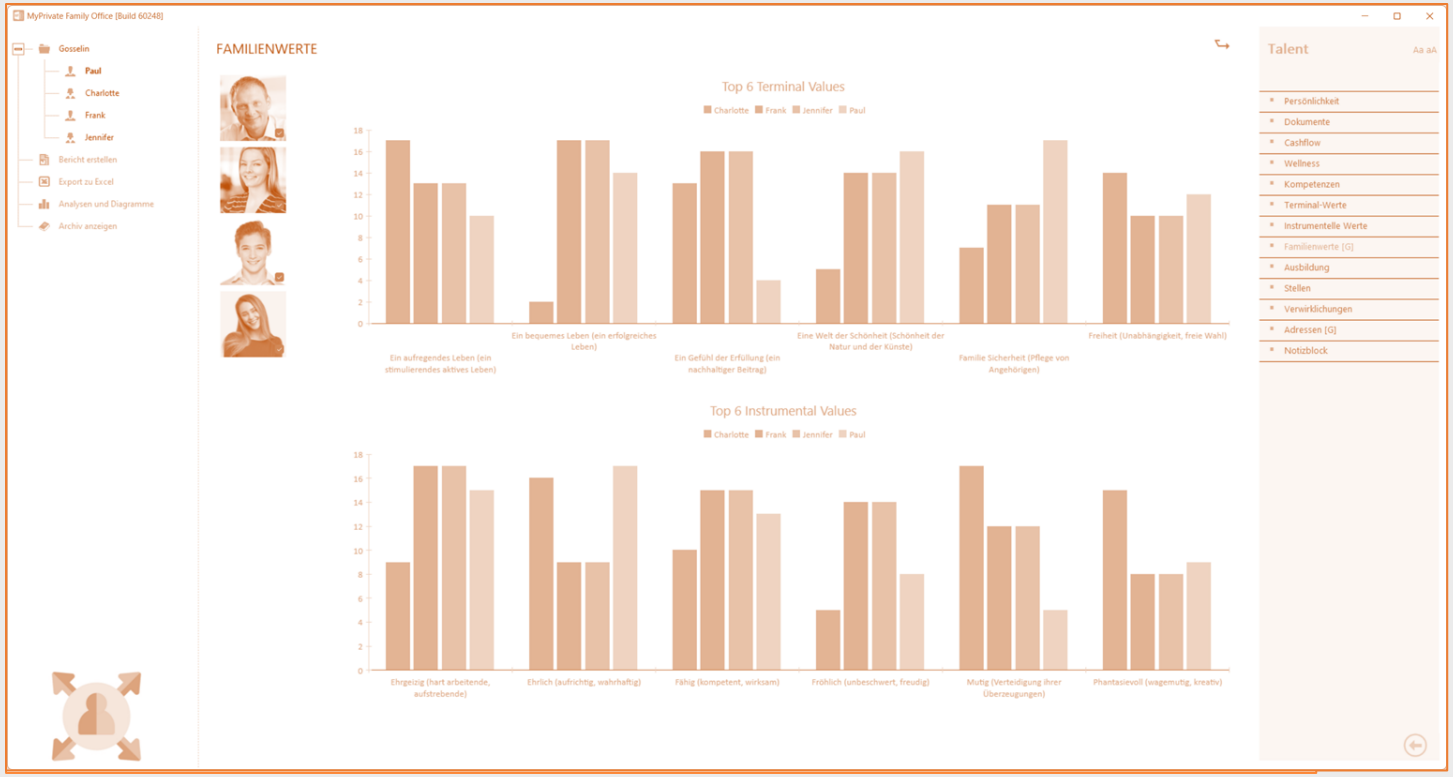
In MyPrivate kann für jede Kompetenz der aktuelle und der gewünschte Erfüllungsgrad definiert werden. Wir empfehlen Ihnen, sich nicht auf mehr als eine oder zwei unterentwickelte Kompetenzen gleichzeitig zu konzentrieren.



Die Werte von Rokeach







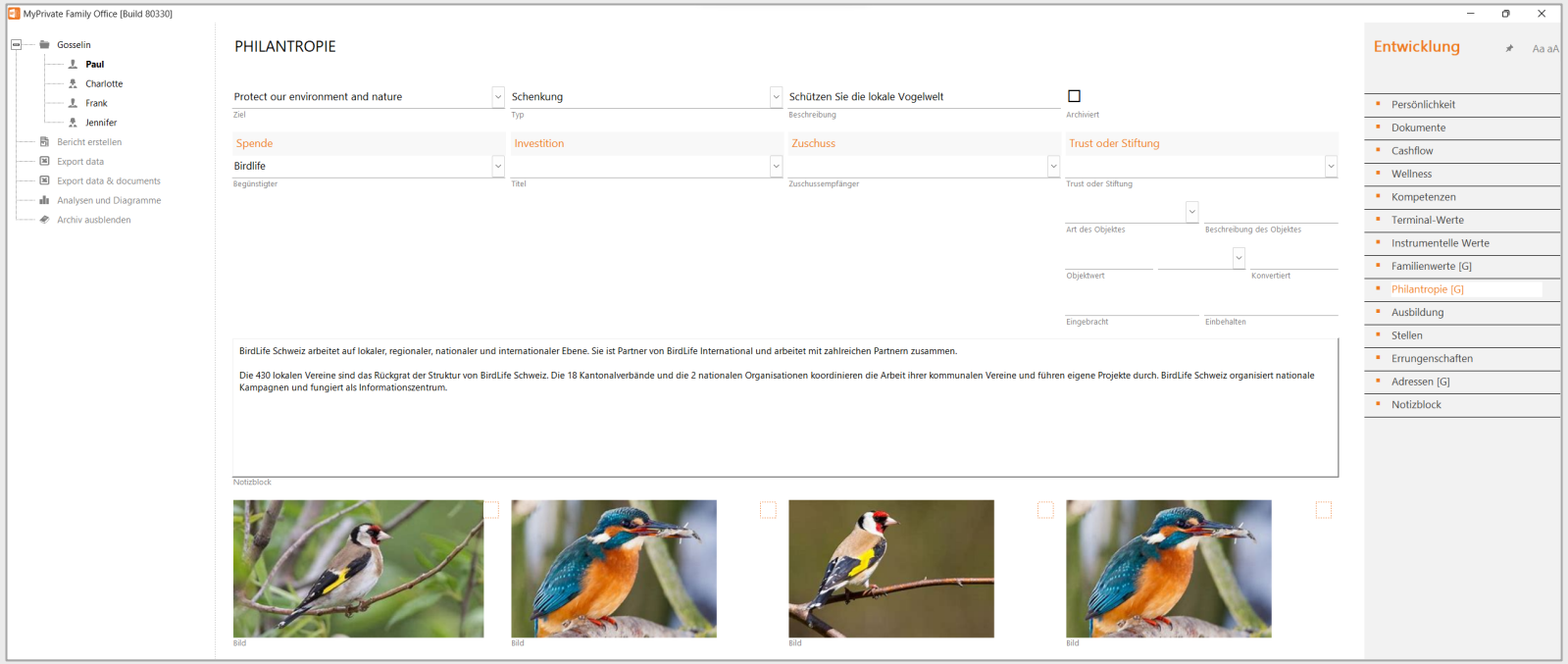
Die Werteanalyse von Milton Rokeach teilt die Endwerte (die letzten Ziele des Lebens) und die Instrumentalwerte (die Art und Weise, wie die Ziele erreicht werden) in 2 Gruppen zu je 18 Werten ein.

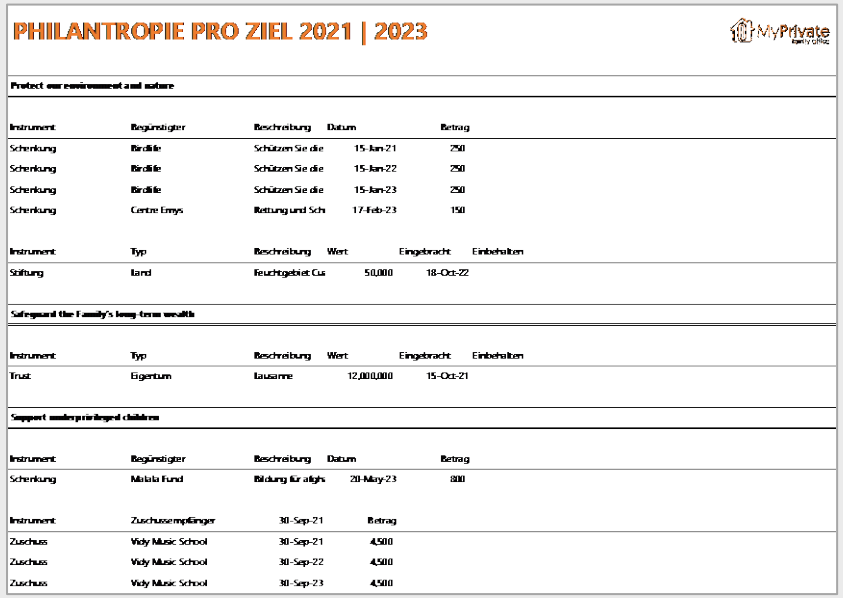
Mit MyPrivate kann jedes Familienmitglied die Wichtigkeit jedes Wertes durch Ziehen und Ablegen der Karten sortieren. Sobald die Sortierung abgeschlossen ist, hebt MyPrivate die ersten 6 Endwerte und die ersten 6 Instrumentalwerte der Familie hervor.

Die Werte unter den Top 6 mit der geringsten Variation zwischen den Mitgliedern repräsentieren die Familie am besten und können dann verwendet werden, um eine Mission und Vision zu entwickeln, die der Familie als Ganzes am besten entspricht.

Philantropie

Sie können Ziele mit den entsprechenden Instrumenten wie Spenden, Zuschüsse, soziale Investitionen, Trusts und Stiftungen einrichten. Bei Trusts und Stiftungen können Sie die Beiträge in Form von Geld, Immobilien oder anderen Vermögenswerten manuell verfolgen. Bei allen anderen Anlageinstrumenten erfasst MyPrivate automatisch die Beiträge, die über den ausgewählten Zeitraum geleistet wurden.





PHILANTHROPIE PRO ZIEL 2021 | 2023

Protect our environment and nature

Instrument	Begünstigter	Beschreibung	Datum	Betrag
Schenkung	Birdlife	Schützen Sie die	15-Jan-21	250
Schenkung	Birdlife	Schützen Sie die	15-Jan-22	250
Schenkung	Birdlife	Schützen Sie die	15-Jan-23	250
Schenkung	Centre Emys	Rettung und Sch	17-Feb-23	150

Instrument	Typ	Beschreibung	Wert	Eingebracht	Einbehalten
Stiftung	land	Feuchtgebiet Cus	50,000	18-Oct-22	

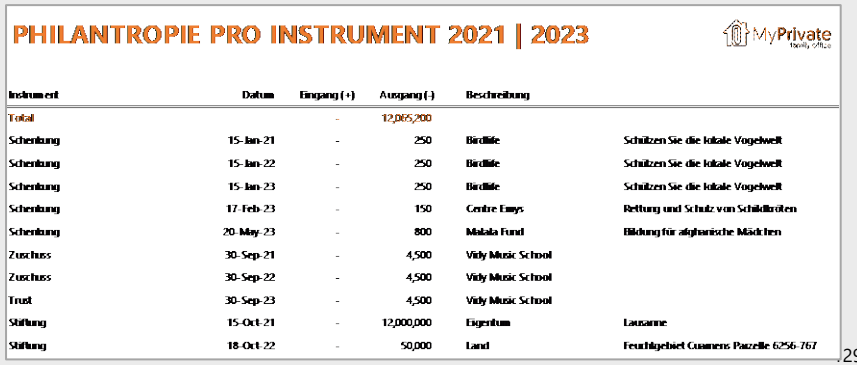
Safeguard the Family's long-term wealth

Instrument	Typ	Beschreibung	Wert	Eingebracht	Einbehalten
Trust	Eigentum	lausanne	12,000,000	15-Oct-21	

Support underprivileged children

Instrument	Begünstigter	Beschreibung	Datum	Betrag
Schenkung	Malala Fund	Bildung für afghs	20-May-23	800

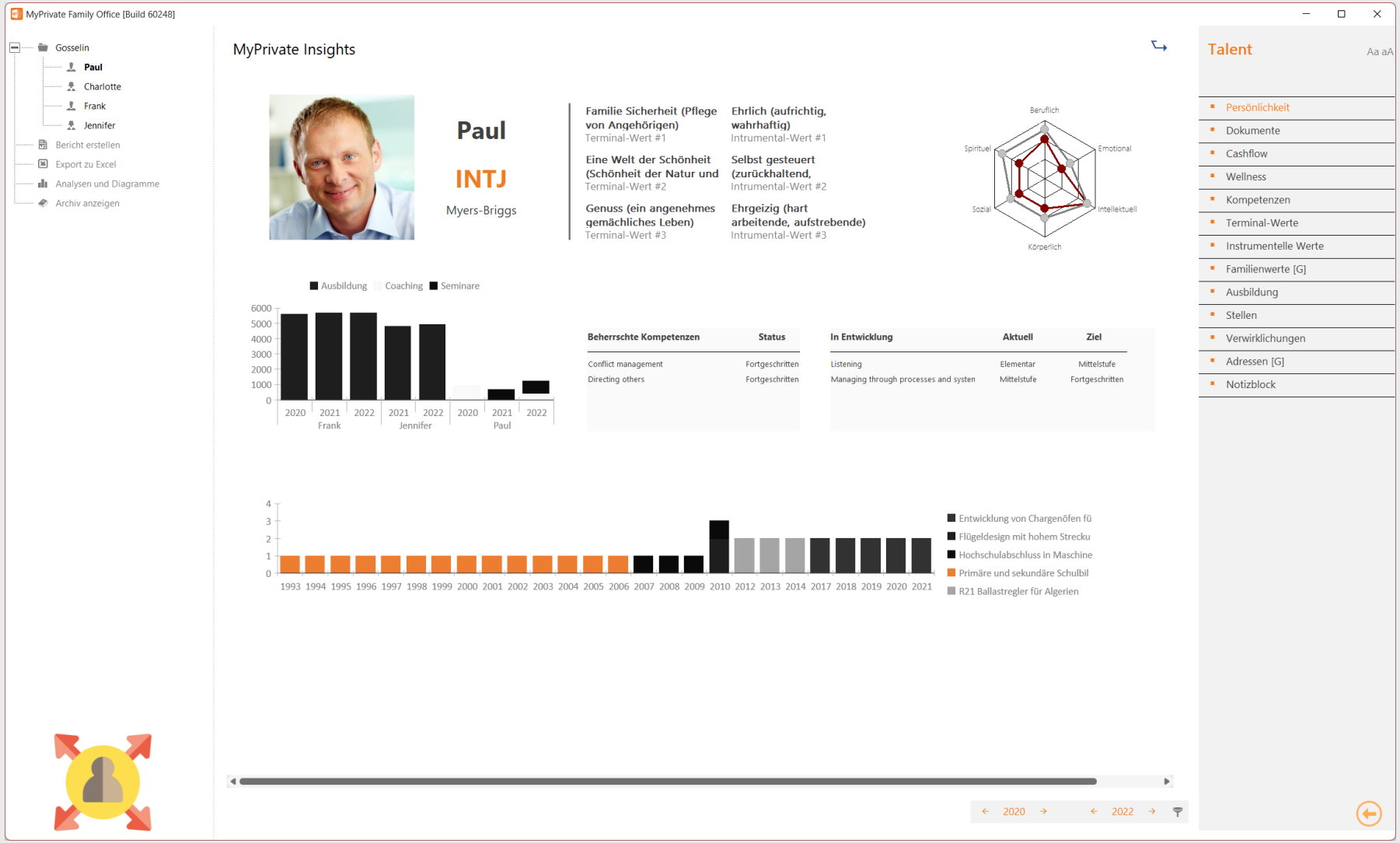
Instrument	Zuschussempfänger	30-Sep-21	Betrag
Zuschuss	Vidy Music School	30-Sep-21	4,500
Zuschuss	Vidy Music School	30-Sep-22	4,500
Zuschuss	Vidy Music School	30-Sep-23	4,500



PHILANTHROPIE PRO INSTRUMENT 2021 | 2023

Instrument	Datum	Eingang (+)	Ausgang (-)	Beschreibung	
Total		-	12,065,700		
Schenkung	15-Jan-21	-	250	Birdlife	Schützen Sie die lokale Vogelwelt
Schenkung	15-Jan-22	-	250	Birdlife	Schützen Sie die lokale Vogelwelt
Schenkung	15-Jan-23	-	250	Birdlife	Schützen Sie die lokale Vogelwelt
Schenkung	17-Feb-23	-	150	Centre Emys	Rettung und Schutz von Schildkröten
Schenkung	20-May-23	-	800	Malala Fund	Bildung für afghanische Mädchen
Zuschuss	30-Sep-21	-	4,500	Vidy Music School	
Zuschuss	30-Sep-22	-	4,500	Vidy Music School	
Trust	30-Sep-23	-	4,500	Vidy Music School	
Stiftung	15-Oct-21	-	12,000,000	Eigentum	Lausanne
Stiftung	18-Oct-22	-	50,000	Land	Feuchtgebiet Cusanens Parzelle 6256-767

Analytik - Entwicklung



Die Grafik fasst für jedes Familienmitglied die Informationen zusammen, die über die Registerkarten hinweg eingegeben und gespeichert wurden.

Aus den Grafiken können mehrere Warnsignale abgeleitet werden:

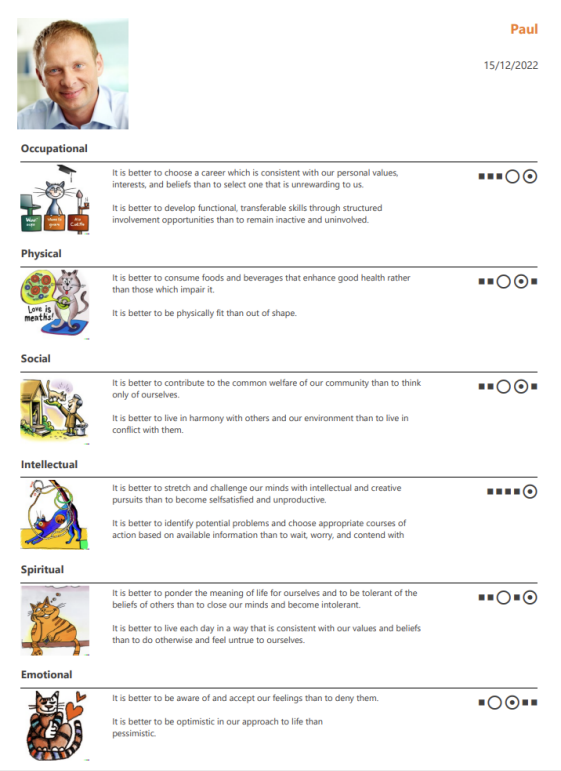
- Große Lücken in den Tennets von Bill Hettler
- Mangelnde Investitionen in die persönliche Entwicklung
- Zu viele oder zu wenige Fähigkeiten in der Entwicklung
- Zu wenig Erfolge in der Chronologie

Für jedes Familienmitglied wird empfohlen, mindestens einmal im Jahr eine Überprüfung der Situation vorzunehmen.

Entwicklung - Arbeitsblätter

MyPrivate family office

Grundsätze von Bill Hettler



Paul

15/12/2022

Occupational

It is better to choose a career which is consistent with our personal values, interests, and beliefs than to select one that is unrewarding to us.

It is better to develop functional, transferable skills through structured involvement opportunities than to remain inactive and uninvolved.

Physical

It is better to consume foods and beverages that enhance good health rather than those which impair it.

It is better to be physically fit than out of shape.

Social

It is better to contribute to the common welfare of our community than to think only of ourselves.

It is better to live in harmony with others and our environment than to live in conflict with them.

Intellectual

It is better to stretch and challenge our minds with intellectual and creative pursuits than to become selfsatisfied and unproductive.

It is better to identify potential problems and choose appropriate courses of action based on available information than to wait, worry, and contend with

Spiritual

It is better to ponder the meaning of life for ourselves and to be tolerant of the beliefs of others than to close our minds and become intolerant.

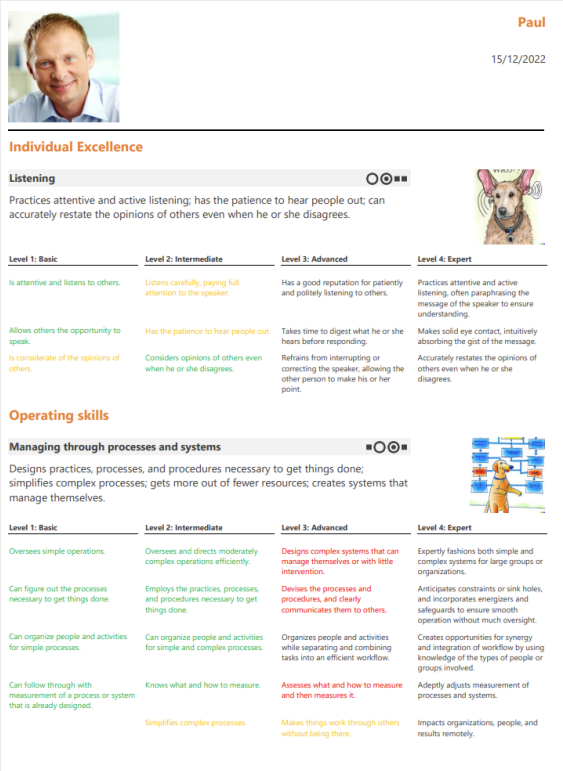
It is better to live each day in a way that is consistent with our values and beliefs than to do otherwise and feel untrue to ourselves.

Emotional

It is better to be aware of and accept our feelings than to deny them.

It is better to be optimistic in our approach to life than pessimistic.

Lominger Kompetenzen



Paul

15/12/2022

Individual Excellence

Listening

Practices attentive and active listening; has the patience to hear people out; can accurately restate the opinions of others even when he or she disagrees.

Level 1: Basic	Level 2: Intermediate	Level 3: Advanced	Level 4: Expert
Is attentive and listens to others.	Listens carefully, paying full attention to the speaker.	Has a good reputation for patiently and politely listening to others.	Practices attentive and active listening, often paraphrasing the message of the speaker to ensure understanding.
Allows others the opportunity to speak.	Has the patience to hear people out.	Takes time to digest what he or she hears before responding.	Makes solid eye contact, intuitively absorbing the gist of the message.
Is considerate of the opinions of others.	Considers opinions of others even when he or she disagrees.	Refrains from interrupting or correcting the speaker, allowing the other person to make his or her point.	Accurately restates the opinions of others even when he or she disagrees.

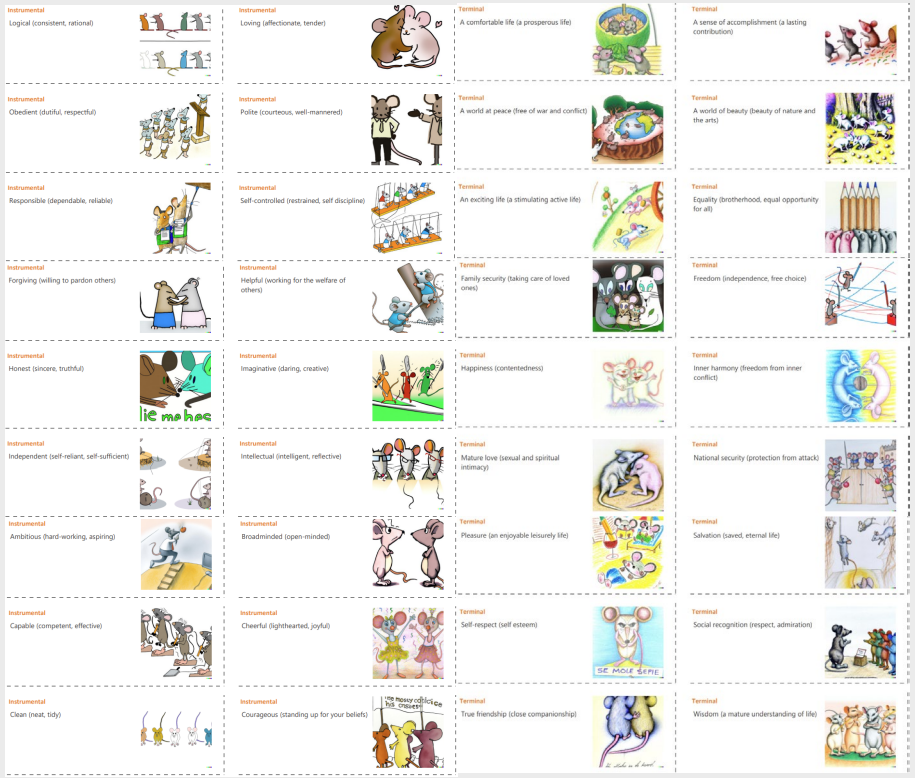
Operating skills

Managing through processes and systems

Designs practices, processes, and procedures necessary to get things done; simplifies complex processes; gets more out of fewer resources; creates systems that manage themselves.

Level 1: Basic	Level 2: Intermediate	Level 3: Advanced	Level 4: Expert
Oversees simple operations.	Oversees and directs moderately complex operations efficiently.	Designs complex systems that can manage themselves or with little intervention.	Expertly fashions both simple and complex systems for large groups or organizations.
Can figure out the processes necessary to get things done.	Employs the practices, processes, and procedures necessary to get things done.	Devises the processes and procedures, and clearly communicates them to others.	Anticipates constraints or sink holes, and incorporates energizers and safeguards to ensure smooth operation without much oversight.
Can organize people and activities for simple processes.	Can organize people and activities for simple and complex processes.	Organizes people and activities while separating and combining tasks into an efficient workflow.	Creates opportunities for synergy and integration of workflow by using knowledge of the types of people or groups involved.
Can follow through with measurement of a process or system that is already designed.	Knows what and how to measure.	Assesses what and how to measure and then measures it.	Adeptly adjusts measurement of processes and systems.
	Simplifies complex processes.	Makes things work through others without being there.	Impacts organizations, people, and results remotely.

Rokeach Familiën Werte - Spielkarten



Instrumental	Instrumental	Terminal	Terminal
Logical (consistent, rational)	Loving (affectionate, tender)	A comfortable life (a prosperous life)	A sense of accomplishment (a lasting contribution)
Obedient (dutiful, respectful)	Polite (courteous, well-mannered)	A world at peace (free of war and conflict)	A world of beauty (beauty of nature and the arts)
Responsible (dependable, reliable)	Self-controlled (restrained, self discipline)	An exciting life (a stimulating active life)	Equality (brotherhood, equal opportunity for all)
Forgiving (willing to pardon others)	Helpful (working for the welfare of others)	Family security (taking care of loved ones)	Freedom (independence, free choice)
Honest (sincere, truthful)	Imaginative (daring, creative)	Happiness (contentedness)	Inner harmony (freedom from inner conflict)
Independent (self-reliant, self-sufficient)	Intellectual (intelligent, reflective)	Mature love (sexual and spiritual intimacy)	National security (protection from attack)
Ambitious (hard-working, aspiring)	Broadminded (open-minded)	Pleasure (an enjoyable leisurely life)	Salvation (saved, eternal life)
Capable (competent, effective)	Cheerful (lighthearted, joyful)	Self-respect (self esteem)	Social recognition (respect, admiration)
Clean (neat, tidy)	Courageous (standing up for your beliefs)	True friendship (close companionship)	Wisdom (a mature understanding of life)

Erkundung des Moduls [Ökologie]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Ökologie]

02
Emissionen

Zusammenfassung des CO2-Fußabdrucks des Haushalts

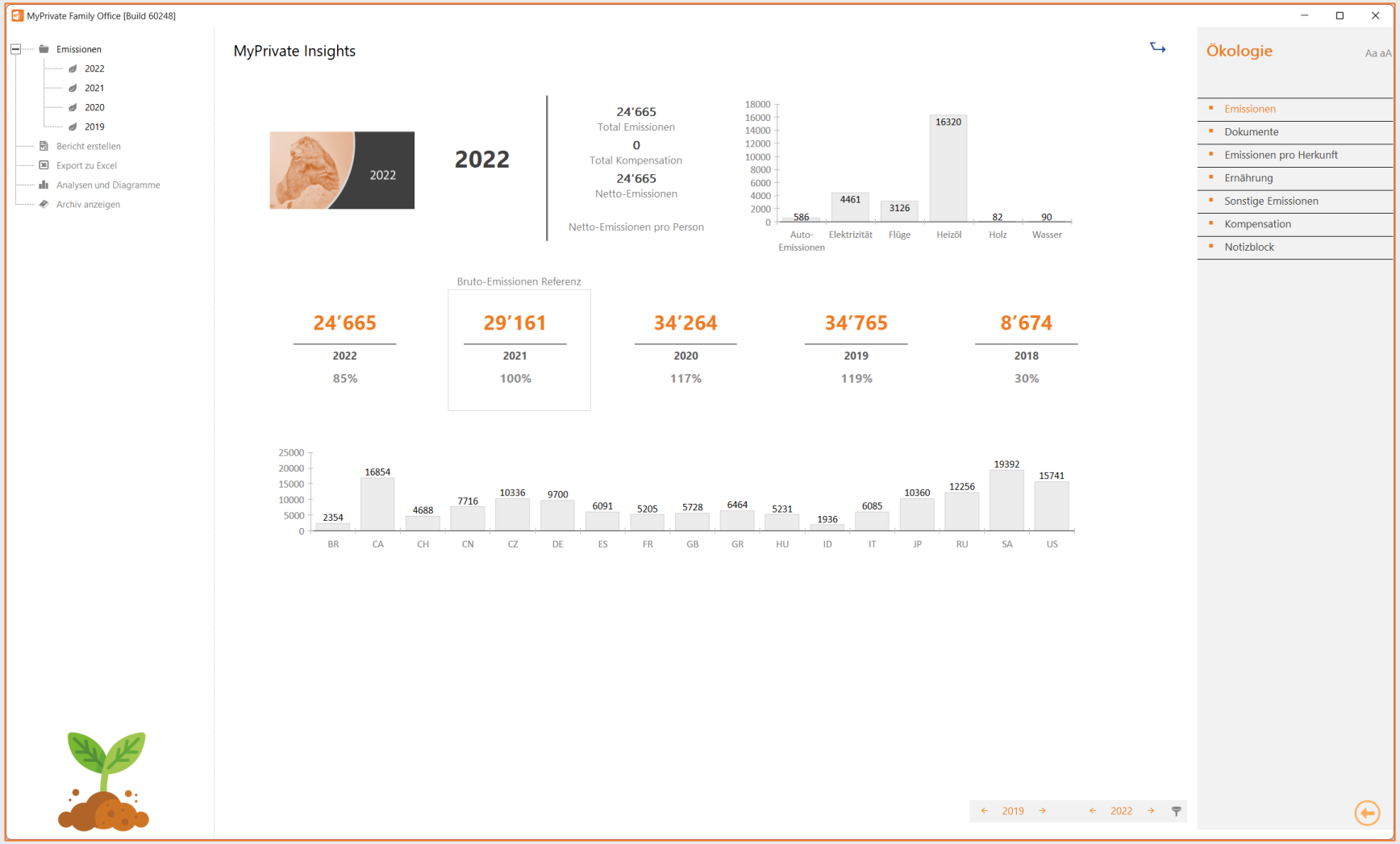
03
Analytik

Analytik des Moduls [Ökologie]

Registerkarten des Moduls [Ökologie]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Emissionen	Zusammenfassung der CO2-Emissionen der Familie	
Dokumente	CO2-Fußabdruck	
Emissionen nach Herkunft	Emissionen nach Herkunft (automatisch berechnet, einschließlich Versorgungsunternehmen, Flugreisen, Fahrzeuge, Ernährung)	
Ernährung	Wöchentlicher Verzehr von Lebensmitteln der Familie	
Sonstige Emissionen	Sonstige Emissionen, manuell eingegeben und geschätzt (Kleidung, Bootsfahrten, öffentliche Verkehrsmittel, ...)	
Kompensation	Kauf von CO2-Kompensationen	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Analytik - Ökologie



Die Analyse fasst den CO2-Fußabdruck der Familie zusammen.

Die Grafik oben rechts gibt einen unmittelbaren Überblick über die Bereiche, in denen Maßnahmen die besten Ergebnisse erzielen würden.

Die jährliche Entwicklung wird ebenfalls dargestellt, wobei das laufende Jahr als Bezugsjahr dient, um den Fortschritt über die Jahre hinweg zu verfolgen.

Die untere Grafik schließlich zeigt die durchschnittlichen Referenzwerte für Emissionen pro Person - es gibt große Unterschiede zwischen den Zahlungen, die durch Ursachen verursacht werden, die außerhalb der Kontrolle der Familie liegen.

Eine Anmerkung zu den Referenzwerten: Um die globale Erwärmung zu stoppen, wird geschätzt, dass jeder Mensch auf der Erde 500 kg Emissionen pro Jahr ausstoßen darf.

MyPrivate
family office

VOLUME 4

MyPrivate
Finanz Erkundung

Erkundung der Module

THEMA	MODUL	INHALT
Haushalt	Familie	Registrieren Sie die in Ihrem Haushalt lebenden Personen und behalten Sie den Überblick über nahe Verwandte. Verfolgen Sie Einkommen und Sozialabgaben, Rentenbeiträge und Quellensteuern sowie Ausgaben für Ihre Familienmitglieder.
	Gesundheit	Überwachen Sie Ihre medizinischen Ausgaben und Ihre Selbstbeteiligung genau. Achten Sie auf Veränderungen Ihres Gesundheitszustandes, indem Sie die wichtigsten Gesundheitsindikatoren und Beobachtungen im Laufe des Jahres überwachen. Nehmen Sie Ihre medizinischen Unterlagen mit auf Reisen.
	Tiere	Führen Sie Buch über Impfungen, Ausrüstung, Ausgaben und denkwürdige Ereignisse Ihrer Haustiere.
	Residenz	Verwalten Sie mehrere Wohnhäuser, einschließlich einer detaillierten Historie von Käufen und Wiederverkäufen. Planen und verfolgen Sie Umbauten.
	Mieter	Verwalten Sie die Mieter und die Mieteinnahmen.
	Einrichtung	Behalten Sie den Überblick über Ihre Geräte, die Garantie und die Wartungshistorie. Sehen Sie sich die Ausgaben der Familie im Laufe der Jahre nach Art der Ausrüstung an.
	Betrieb	Erstellen Sie eine vollständige Historie der Instandhaltung des Gebäudes, der Einrichtungen und des Gartens. Verfolgen Sie die Energiekosten, einschließlich Gas, Strom, Holzpellets und Heizöl. Verfolgen Sie die Ausgaben für Telekommunikation.
	Fahrzeuge	Bewahren Sie die grundlegenden Fahrzeugdaten auf, einschließlich der Registrierung, des Modells und der technischen Informationen. Verfolgen Sie die Wartungshistorie und den Verbrauch, Bewahren Sie Informationen über den Kauf und Wiederverkauf auf. Verfolgen Sie Leasing und Zahlungspläne
	Personal	Stellen Sie Ihr Personal ein und verfolgen Sie es mit Hilfe eines strukturierten Prozesses. Verwenden Sie Stempelkarten und Ausgabenberichte, um Gehaltsabrechnungen zu erstellen, die den lokalen Gesetzen und Vorschriften entsprechen. Senden Sie automatisierte Anweisungen an das Modul [Zahlungen]. Erstellen Sie Abgrenzungskonten für Sozialabgaben im Modul [Steuern].
Vorsorge	Versicherung	Bewahren Sie alle Ihre Versicherungsverträge an einem Ort auf. Dokumentieren Sie den Versicherungsschutz, die Einschlüsse und Ausschlüsse. Verfolgen Sie Ansprüche und Erstattungen. Sehen Sie die projizierten Prämienzahlungen über einen Zeitraum von 12 Monaten.
	Pensionsfonds	Verwalten Sie alle Arten von Pensionsfonds, einschließlich der staatlichen Pension, der betrieblichen Pension und der privaten Pensionspläne. Visualisieren Sie die projizierten Erträge Ihrer Rentenersparnisse zu verschiedenen Zeitpunkten, basierend auf mehreren Ertragsszenarien.
	Nachfolge	Sorgen Sie für Ihren Seelenfrieden, indem Sie die wichtigsten Themen im Zusammenhang mit Ihrem Testament durchgehen und dokumentieren, einschließlich medizinischer, rechtlicher, finanzieller und erzieherischer Richtlinien. Schließen Sie bestimmte Gegenstände in Ihrem Haushalt mit Ihren Wünschen ein.
	Rechtlich	Dokumentieren Sie zivil-, rechts- und strafrechtliche Angelegenheiten sowie damit verbundene Ereignisse, Entschädigungen, Beteiligte und zukünftige oder vergangene Ereignisse.
	Entwicklung	Behalten Sie einen aktuellen Überblick über die Ausbildung und die Leistungen. Dokumentieren Sie den Charakter, das Verhalten und die Werte der Familie. Verfolgen Sie die Kosten für Schulungen, Seminare, Abonnements und Materialien.
	Ökologie	Berechnen Sie den CO2-Fußabdruck Ihrer Familie. Entdecken Sie bemerkenswert einfache Maßnahmen, um Ihre Emissionen zu reduzieren. Wenn Sie noch einen Schritt weiter gehen möchten, kompensieren Sie den Rest Ihrer Emissionen und werden Sie CO2-neutral.
Finanzen	Konten	Behalten Sie einen aktuellen Überblick über alle Ihre Konten und die verfügbare Liquidität. Sehen Sie Kontobewegungen ein und erhalten Sie Warnungen bei Lücken in der Ausgabenanalyse.
	Zahlungen	Der effizienteste Weg, um alle Ihre Ausgaben zu erfassen, sie den richtigen Kategorien zuzuordnen und Dokumente, Tickets und Rechnungen elektronisch zu speichern. Senden Sie elektronische Zahlungsanweisungen an Ihre Bank. Stimmen Sie alle Arten von Ausgaben auf einfache und genaue Weise ab.
	Finanzberichte	Erhalten Sie einen aktuellen Überblick über die Einnahmen und Ausgaben, die Bilanz und die wichtigsten Finanzkennzahlen des Haushalts. Erfassen Sie ggf. die Anpassungen zum Jahresende. Für eine längerfristige Sicht können Sie sich die Entwicklung Ihres Nettovermögens ansehen.
	Budget	Erstellen Sie ein vierteljährliches Budget Beurteilen Sie die Auswirkungen des Budgets auf die Liquidität der Familie und prognostizieren Sie die Entwicklung des Nettovermögens. Vergleichen Sie die tatsächlichen Ausgaben mit dem Budget und sehen Sie, wie viel Sie noch ausgeben können.
	Steuern	Definieren Sie mehrere Tabellen nach Steuerjurisdiktion und Währung. Halten Sie die Schätzungen der fälligen Steuern auf dem neuesten Stand. Verfolgen Sie Steuerzahlungen und -abzüge. Analysieren Sie Ihre Steuerleistung über mehrere Jahre.
	Hypotheken	Verfolgen Sie mehrere Hypotheken pro Wohnanlage und die Rückzahlungen.
	Finanzierung	Obwohl es sich für die Überwachung von Handelskrediten eignet, wurde dieses Modul in erster Linie entwickelt, um Spenden und finanzielle Unterstützung für Familienmitglieder über die Jahre zu verfolgen, um eine transparente und faire Behandlung zu gewährleisten.
	Portfolio	Verwalten Sie mehrere Portfolios in verschiedenen Währungen. Verwalten Sie Aktien, Anleihen, Fonds und Materialien. Laden Sie Aktien- und Währungskurse herunter. Analysieren Sie die Rentabilität nach Wertpapieren, Märkten, Ratings, Sektoren und Märkten. Verwalten Sie Limit-Orders.
Freizeit	Reisen	Planen Sie Ihre Reisen, einschließlich Reiseroute, Flüge und Budgetinformationen mit Hilfe von umfassenden Checklisten. Erstellen Sie ein vollständiges PDF-Dokument, das Sie während Ihres Urlaubs mitnehmen können, mit Buchungen und anderen Informationen.
	Wertvolle Objekte	Neben dem Interesse an Ihrer Freizeitgestaltung beugen Sie Konflikten mit dem Finanzamt, den Versicherungsgesellschaften und Ihrer lieben Familie vor, indem Sie eine genaue Taxonomie und Bewertung Ihrer Gegenstände führen. Dokumentieren Sie im Hinblick auf den Nachlass Ihre Vorlieben und Wünsche.
	Sport	Behalten Sie den Überblick über Ihre Sportaktivitäten, Veranstaltungen, Ergebnisse und Ausgaben oder Investitionen in Ausrüstung.
	Freizeit	Behalten Sie den Überblick über Ihre Freizeitaktivitäten, Ereignisse, Ergebnisse sowie laufende Ausgaben oder Investitionen in Ausrüstungen.
	Ernährung	Erstellen Sie einen Katalog mit Ihren Lieblingsrezepten und -zutaten. Erstellen Sie einen Wochenplan mit Ihren Mahlzeiten und deren Brennwert. Drucken Sie eine konsolidierte Einkaufsliste aus, um sicherzustellen, dass Sie nur einmal einkaufen müssen und wie geplant kochen.
	Weinkeller	Verwalten Sie Ihren Weinkeller und Ihre wertvollsten Weine. Ermitteln Sie, welche Flaschen im Laufe der Jahre verbraucht werden sollten. Für Investoren: Bewerten und bewerten Sie den Wert Ihres Inventars neu.
	Veranstaltungen	Budgetieren, planen und organisieren Sie die perfekte Veranstaltung.

Erkundung des Moduls [Konten]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Konten].

02
Konten

Einrichtung von Bankkonten und Kreditkarten

03
Transaktionshistorie

Anzeige der Transaktionshistorie eines Kontos, der Schlussbilanz und der nicht ausgeglichenen Ausgaben.

04
Transfers

Verwaltung von eingehenden und ausgehenden Geldtransfers sowie Überweisungen von Konto zu Konto

Registerkarten des Moduls [Konten]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Konten	Stammdaten von Bankkonten	✓
Dokumente	Verträge	
Transaktionen	Anzeige von Kontobewegungen und nicht gekoppelten Ausgaben	
Eingehender Übertragung	Verwaltung eingehender Transaktionen von einem anderen Konto oder einer externen Partei	✓
Ausgehende Übertragung	Verwaltung ausgehender Transaktionen an ein anderes Konto oder an eine externe Partei.	
Konto-Auszüg	Import und Verarbeitung von ISO 20022 CAMT-, XML-, CSV- oder manuellen Dateien	
Konto-Auszüg Detail	Validierung von Kontobewegungen und Zuweisung von Ausgaben, die nicht über das Rechnungsmodul verwaltet werden Bitte beachten Sie das Kapitel "Rechnungen und Kontoauszüge"	
Cash	Konsolidierte Anzeige der Liquidität	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	
Auszug-Vorlage	Verwaltung von Vorlagen für den Import von Dateien im Excel- oder CSV-Format	✓

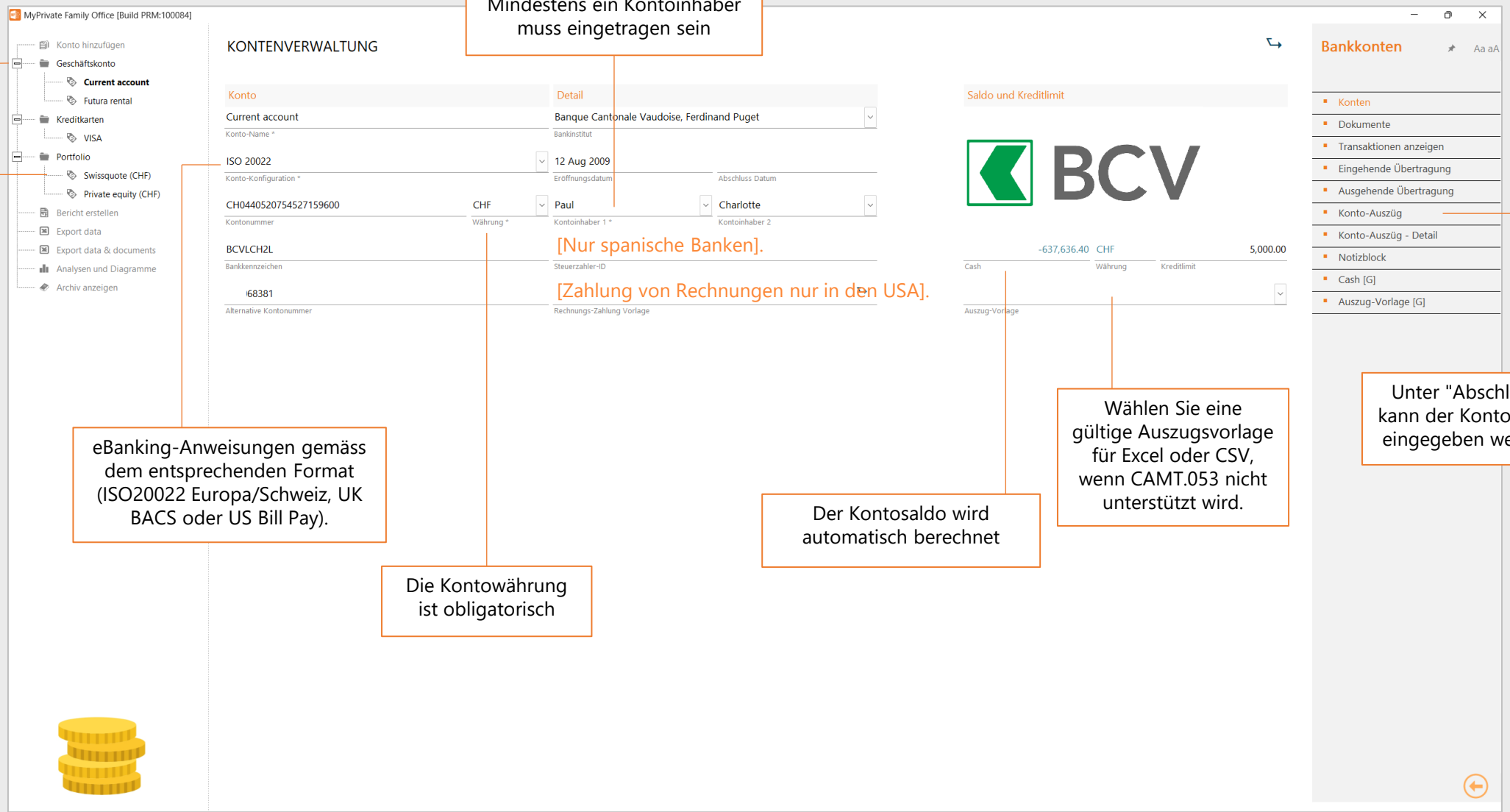
Konten

Die Kategorien sind vordefiniert und können nicht geändert werden.

Aktienportfolios werden im Modul [Portfolio] erstellt und erscheinen automatisch.

Bankkonten und Kreditkarten werden hier eingefügt.

Mindestens ein Kontoinhaber muss eingetragen sein



eBanking-Anweisungen gemäss dem entsprechenden Format (ISO20022 Europa/Schweiz, UK BACS oder US Bill Pay).

Die Kontowährung ist obligatorisch

Der Kontosaldo wird automatisch berechnet

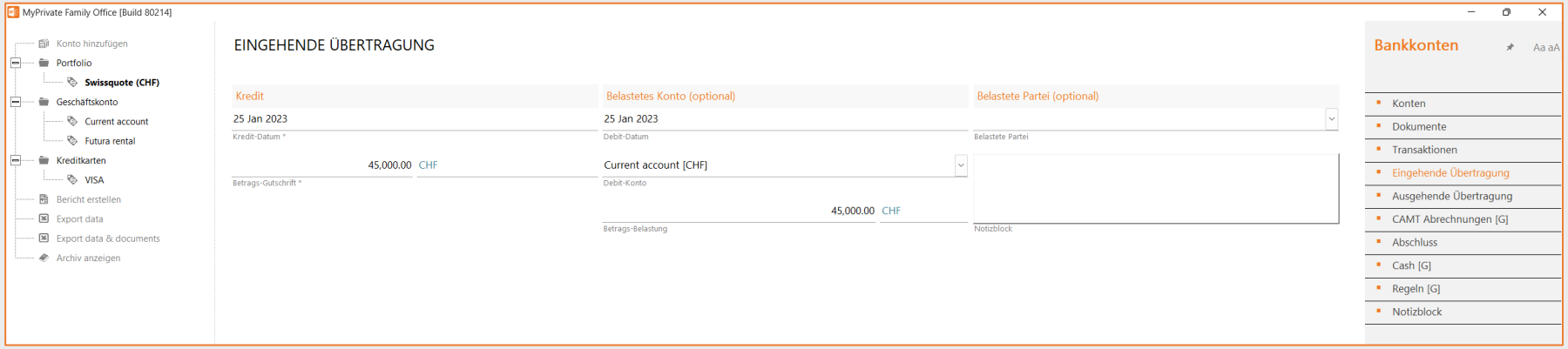
Wählen Sie eine gültige Auszugsvorlage für Excel oder CSV, wenn CAMT.053 nicht unterstützt wird.

Unter "Abschluss" kann der Kontostand eingegeben werden

Transaktionen

PENDING

Eingehende Transfers



Auf der Registerkarte [Eingehende Übertragung] können Sie eingehende Bewegungen auf einem Konto nach folgender Logik erfassen:

- Der gutgeschriebene Betrag und das Akkreditivdatum sind immer obligatorisch
- Ein Gegenkonto mit dem Belastungsdatum und dem Belastungsbetrag können optional eingegeben werden; sie ermöglichen es, Überweisungen von Konto zu Konto zu verfolgen
- Eine Gegenleistung kann zu Informationszwecken erfasst werden

Die Registerkarte [Ausgehende Übertragung] erfasst ausgehende Bewegungen und bietet die gleiche Funktionalität.

Für Überweisungen von Konto zu Konto können Sie entweder die eingehende oder die ausgehende Überweisung verwenden, das Ergebnis ist das gleiche.

Beachten Sie, dass die meisten eingehenden und ausgehenden Umsätze in ihren jeweiligen Modulen verwaltet werden - Mieteinnahmen, Gehälter, Rechnungszahlungen usw. -, so dass die Registerkarten für Überweisungen nur in wenigen Fällen nützlich sein werden.

Erkunden Sie das Modul [Zahlungen]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Zahlungen]

02
Rekurrierend

Identifizierung von rekurrierende Zahlungen, festlegung von Periodizitäten und generierung von Zahlungen

03
Zu zahlen

Auswahl der zu zahlenden Rechnungen und Erstellung von eBanking-Anweisungen

04
Zu Verbuchen

Abstimmung von Zahlungen und Ausgaben mit Debit-/Kreditkarten

05
eBanking außerhalb der EU/CH

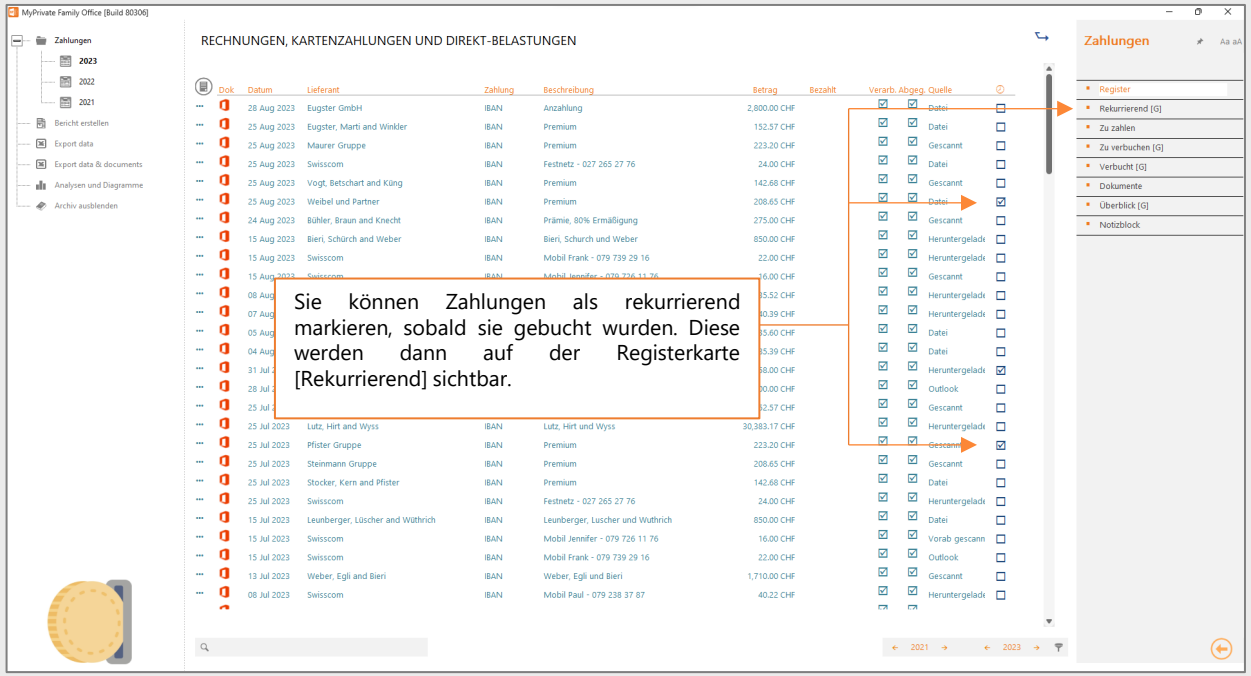
Zahlung von Rechnungen per eBanking in den USA und/oder Großbritannien

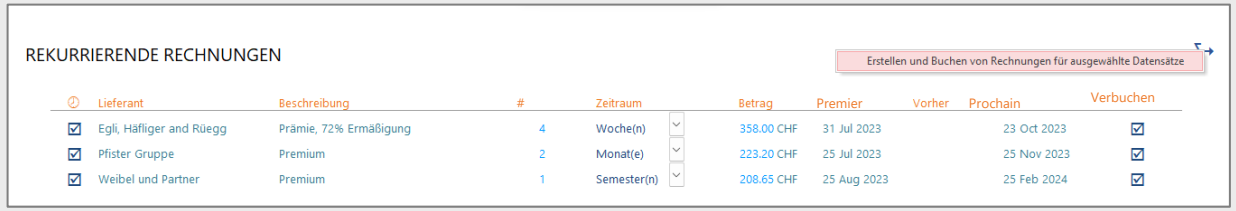
Registerkarten des Moduls [Zahlungen]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Register	Erfassung, Klassifizierung, Zuweisung und Verbuchung von eingehenden Dokumenten	
Rekurrierend	Rekurrierende Zahlungen generieren	✓
Zu zahlen	Anzeige der zu zahlenden Rechnungen, Auswahl und Generierung von eBanking-Anweisungen	✓
Zu verbuchen	Anzeige der zu buchenden Dokumente und Abgleich mit Bank- und Kreditkartenabrechnungen	✓
Dokumente	Zahlungen (eBanking-Dateien)	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

(*) Bitte beachten Sie das Kapitel „Schnellstart".

Rekurrierende Zahlungen

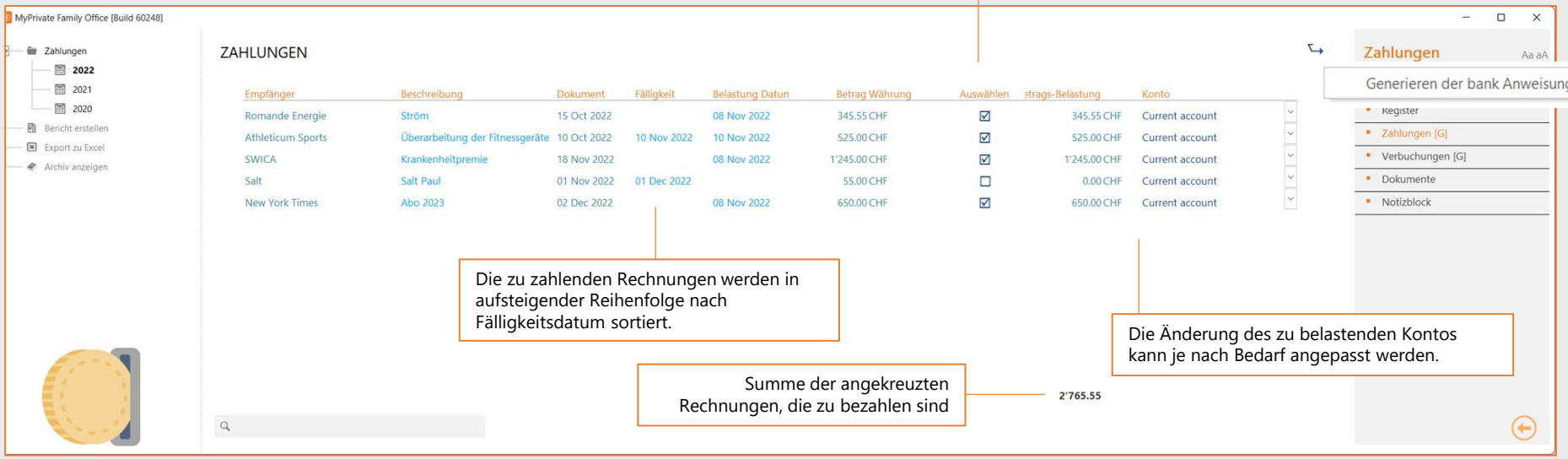




Registerkarte [Rekurrierend]

- Bevor Zahlungen erzeugt werden können, muss die Periodizität eingegeben werden
- Das nächste Zahlungsdatum wird anhand des vorherigen Zahlungsdatums oder des ersten Zahlungsdatums, falls nicht festgelegt, und der Periodizitätsparameter berechnet.
- Vor der Generierung von Zahlungen können Sie den Betrag und die Daten nach Bedarf anpassen
- Um Zahlungen zu erzeugen, markieren Sie die Einträge in der Spalte [Verbuchen] und aktivieren Sie das Dropdown-Menü
- Um eine wiederkehrende Zahlung zu stoppen, deaktivieren Sie das Kontrollkästchen ganz links.

Zahlen



Auswahl der zu zahlenden Rechnungen

Die zu zahlenden Rechnungen werden in aufsteigender Reihenfolge nach Fälligkeitsdatum sortiert.

Die Änderung des zu belastenden Kontos kann je nach Bedarf angepasst werden.

Summe der angekreuzten Rechnungen, die zu bezahlen sind

1

Überprüfung der Liquidität

Überprüfung der verfügbaren Liquidität pro Bankkonto

2

Auswahl und Anpassung

Auswahl der zu zahlenden Rechnungen, ggf. Anpassung des zu belastenden Kontos und ggf. Erhöhung der hellblauen Felder

3

Generierung der Datei

Generierung der eBanking-Datei mit den Zahlungsanweisungen. Das Format der Datei wird in den Kontoeinstellungen festgelegt (z.B. ISO 20022).

4

Herunterladen der Datei

Verbindung zum Portal der Bank und Hochladen der eBanking-Datei

Verbuchung

MyPrivate Family Office [Build 60248]

- Zahlungen
  - 2022
  - 2021
  - 2020
- Bericht erstellen
- Export zu Excel
- Archiv anzeigen

ABSTIMMUNG DER ZAHLUNGEN

Abgestimmt	Typ	Konto	Dokument	Belastung	Beschreibung	Referenz	Empfänger	Betrag	Konvertiert
☐	Lieferantenrechnung	Current account	10 Oct 2022	10 Nov 2022	Überarbeitung der Fitnessgeräte	49 3948 8377	Athleticum Spor	525.00 CHF	525.00
☐	Lieferantenrechnung	Current account	15 Oct 2022	08 Nov 2022	Ström	959495030307403937474974747	Romande Energ	345.55 CHF	345.55
☐	Lieferantenrechnung	Current account	01 Nov 2022	01 Dec 2022	Salt Paul	73 88 238	Salt	55.00 CHF	55.00
☐	Lieferantenrechnung	Current account	18 Nov 2022	08 Nov 2022	Krankenheitpremie	876450000087650009898754006	SWICA	1'245.00 CHF	1'245.00
☐	Lieferantenrechnung	Current account	02 Dec 2022	08 Nov 2022	Abo 2023	263/923/001V	New York Times	650.00 CHF	650.00

2'820.55

Zahlungen Aa aA

- Register
- Zahlungen [G]
- Verbuchungen [G]
- Dokumente
- Notizblock

Standardmäßig werden nur die abgestimmten Zahlungen angezeigt. Optional können alle ausgeglichenen Zahlungen angezeigt werden. Dies ist nützlich für Überprüfungen oder Korrekturen.

Um einen bestimmten Auszug abzustimmen, kann das entsprechende Bankkonto gefiltert werden.

Zahlungen, die von der Bank zurückgewiesen wurden, können an die Liste der zu zahlenden Rechnungen zurückgeschickt werden, wo sie korrigiert und erneut eingereicht werden können.

Das von der Bank angewandte Valutadatum kann manuell angepasst werden.

Der von der Bank berechnete umgerechnete Betrag kann manuell entsprechend den Gebühren und/oder dem angewandten effektiven Währungskurs angepasst werden.

Standardmäßig müssen nur Rechnungszahlungen verbucht werden, bevor die Kontobewegung sichtbar wird. Ausgaben per Debit- oder Kreditkarte erscheinen in den Kontobewegungen, sobald sie eingegeben werden. Wenn eine strenge Kontrolle der Kartenausgaben gewünscht wird, können zwei Parameter angepasst werden: MP_RECONCILE_DEBIT_CARD und MP_RECONCILE_CREDIT_CARD. Bei der Aktivierung werden Debit- und Kreditkartentransaktionen ebenfalls in der Buchungsliste angezeigt.

eBanking außerhalb der EU und der Schweiz

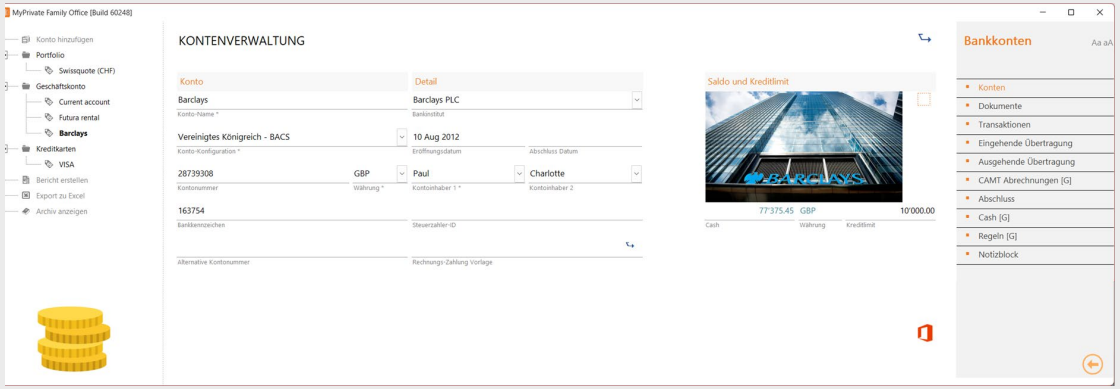
GROSSBRITANNIEN

Für britische Kontoinhaber muss die Kontokonfiguration "Vereinigtes Königreich - BACS" gewählt werden.

Bei der Rechnungsbearbeitung ersetzt MyPrivate die IBAN- und BIC-Prüfungen durch die entsprechenden englischen Prüfungen der 8-stelligen Kontonummer und der 6-stelligen Bankleitzahl (bank sort code).

Die eBanking-Anweisungen werden im britischen BACS-Format generiert. Standardmäßig wird eine .txt-Erweiterung verwendet, die jedoch in der Systemsteuerung geändert werden kann.

Der automatische Kontenabgleich wird nicht unterstützt.



VEREINIGTE STAATEN

Für Inhaber eines US-Bankkontos muss die Kontoeinstellung "USA - Bill Pay" gewählt werden.

Außerdem muss eine Vorlage für die Zahlung von Rechnungen erstellt werden, die mit dem Rechnungszahlungsprogramm eines Drittanbieters kompatibel sein muss. Die Vorlage MyPrivateBillPayEN.xlsx befindet sich im Installationsverzeichnis von MyPrivate.

Bei der Bearbeitung der Rechnung führt MyPrivate keine Überprüfung der Kontonummer oder der Bankleitzahl durch.

Die eBanking-Anweisungen werden wie folgt generiert:

- Die Zahlungsdaten aus MyPrivate werden in die Registerkarte Data eingefügt
- Die Registerkarten Vendor Map und Payment Map führen durch die Konvertierung der Eingabefelder in Ausgabefelder mit Hilfe von Excel-Formeln und Überschriften, die den Spezifikationen der Importdatei von Bill Pay entsprechen
- Die Dateien Vendor CSV und Payment CSV werden mit Hilfe der Konvertierungen generiert und können dann in das Portal oder die Zahlungssoftware importiert werden.

Der automatische Kontenabgleich wird nicht unterstützt.

Erkundung des Moduls [Finanz-Zustand]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Finanz-Zustand]

02
Einnahmen und Ausgaben

Analyse der Einnahmen und Ausgaben

03
Nettovermögen

Analyse der Veränderung des Nettovermögens

04
Bilanz

Analyse der Bilanz

05
Analyse der Kennzahlen

Analyse der Griffith-Kennzahlen

06
Jährliches Familienbuch

Vorbereitung und Layout des jährlichen Familienbuches

07
Analytik

Analytik des Moduls [Finanz-Zustand]

08
Planung

Langfristige Finanzplanung

Registerkarten des Moduls [Finanz-Zustand]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Einkommen und Ausgaben	Analyse der Einnahmen und Ausgaben	✓
Netto-Vermögen	Änderung des Nettovermögen	✓
Bilanz	Analyse der Bilanz	✓
Kennzahlen	Analyse der Griffits-Kennzahlen mit Benchmark-Möglichkeiten	✓
Anpassungen	Verwaltung von Anpassungen der Jahresabschlüsse	✓
Audit	Anzeige der Details der Werte mit Ursprung	
Planung	Langfristige Finanzplanung	✓
Notizblock	Einleitende Anmerkungen zum jährlichen Familienbuch	
Anhänge	Analytik aus anderen Modulen	
Dokumente	Berichte	
Kontenplan	Anzeigen / Drucken des Kontenplans	✓

Einnahmen und Ausgaben

Kategorie	Konto	Einkommen	Aufwendungen	Netto	Netto-Y-1
Einkommen	Gehälter	152'280		152'280	152'280
	Mieteinkommen	89'040		89'040	89'040
Betrieb	Telekommunikation		2'787	-2'787	-2'333
	Strom		2'039	-2'039	-2'058
	Gas				
	Heizöl		2'955	-2'955	-3'158
	Holz und Pellets		250	-250	-210
	Wasser		157	-157	-159
	Verschiedene Ausgaben (Operationen)				
Unterhalt	Transformationen				-8'760
	Gebäude-Wartung		800	-800	-1'350
	Armaturen Wartung		2'434	-2'434	-459
	Garten-Unterhalt		2'411	-2'411	-1'816
	Verschiedene Ausgaben (Wartung)				
Versicherungen, Steuern & Rechtlich	Versicherungsprämien		15'009	-15'009	-11'651
	Versicherungs-Rückerstattungen				
	Einkommens-Steuern		35'018	-35'018	-43'735
	Grundstücksteuer und Gebühren		1'080	-1'080	-1'080
	Verschiedene Ausgaben (Steuern)				
	Verschiedene Aufwendungen (rechtlich)				
Fahrzeuge	Fahrzeug-Leasing-Zahlungen		28'270	-28'270	-13'950
	Fahrzeug-Wartung		230	-230	-390
	Fahrzeug, Treibstoff und Energie		3'596	-3'596	-3'574
	Verschiedene Ausgaben (Fahrzeuge)		866	-866	-866
Haushalt	Ausgaben für Haushalt		8'608	-8'608	-8'772
	Rechnungen Gesundheitswesen	852	1'047	-195	-195
	Personalsgehälter				-31'934
	Verschiedene Ausgaben (Familienmitglied		11'223	-11'223	-7'130
	Verschiedene Ausgaben (Haushalt)				
	Verschiedene Ausgaben (Gesundheit)		1'350	-1'350	-1'645
		242'172	**301'927**	**-59'755**	**-55'596**

EINNAHMEN UND AUSGABEN

Die jährliche Aufstellung der Einnahmen und Ausgaben zeigt die ein- und ausgehenden Ströme im Vergleich zum Vorjahr.

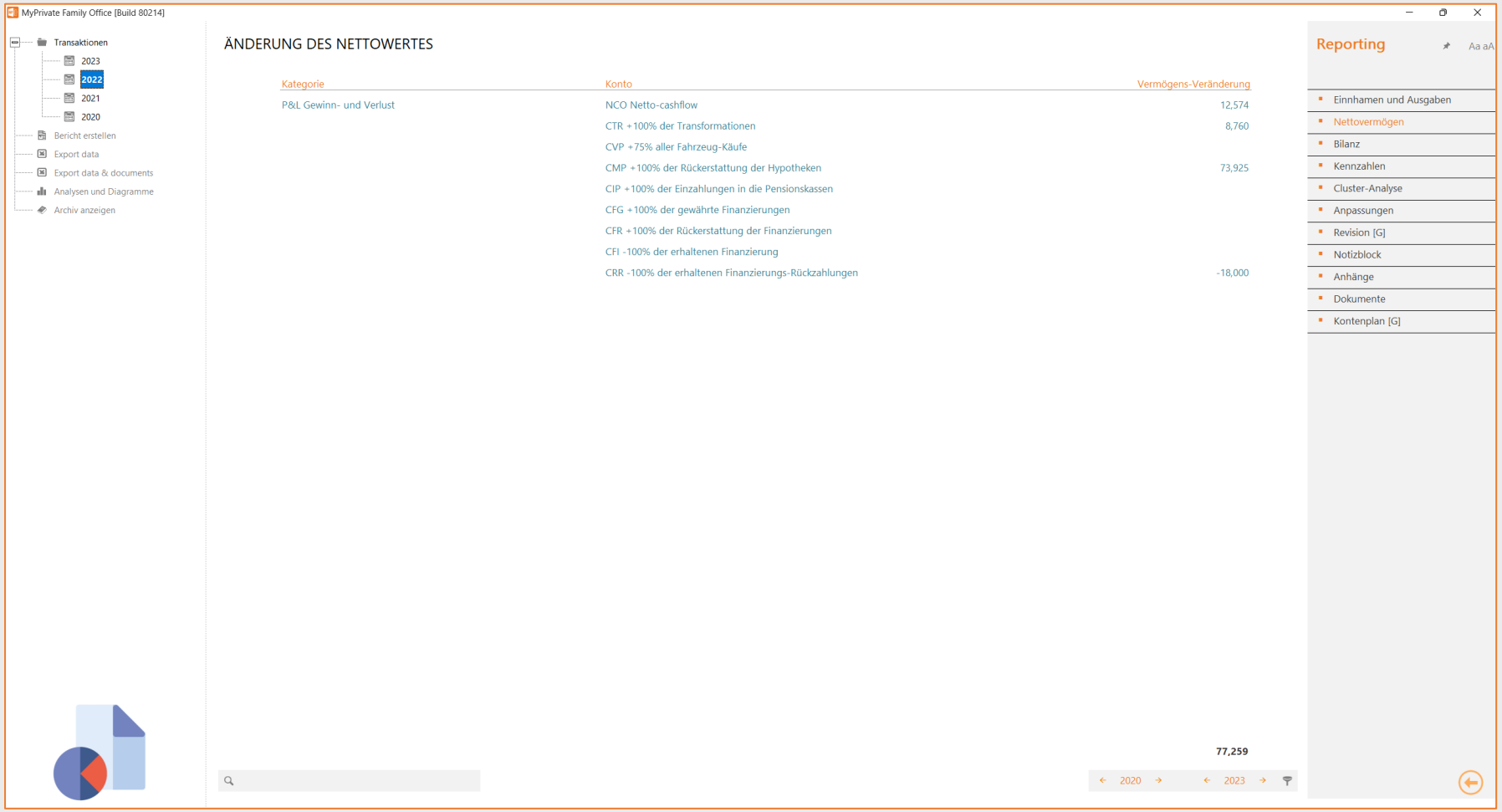
Die Gruppierung ist wie folgt:

- Einkommen
- Betrieb
- Instandhaltung
- Versicherungen, Steuern und Recht
- Fahrzeuge
- Haushalt
- Freizeit
- Einkauf von Gütern
- Finanzen

MyPrivate enthält keine Cashflows aus Portfolioinvestitionen, das um vergleichbare Jahreswerte zu erhalten.

Die Summe unten stellt die Liquiditätsposition der Familie dar und ist nicht repräsentativ für die Entwicklung des Nettovermögens; zum Beispiel hat die Liquidität, die zur Tilgung einer Hypothek verwendet wird, keinen Einfluss auf den Nettowert.

Veränderung des Nettovermögens



VERÄNDERUNG DES NETTOVERMÖGENS

Die Veränderung des Nettovermögens wird ermittelt, indem der Netto-Cashflow vom unteren Bildschirmrand der Registerkarte [Einnahmen und Ausgaben] genommen und anschließend um die für Investitions-/Veräußerungszwecke verwendeten Barmittel bereinigt wird.

Bei dieser Analyse berücksichtigt MyPrivate keine Bargeldveränderungen für Immobilienverkäufe, Fahrzeugverkäufe oder Bargeldveränderungen im Zusammenhang mit Portfoliotransaktionen.

Die Gesamtsumme am unteren Rand stellt die Veränderung des Nettovermögens der Familie dar.

Bilanz

Kategorie	Konto	Aktiva	Passiva	Nettovermögen	Nettovermögen J-1
Umlaufvermögen	CSH Bankkonten und Cash	884'673		884'673	381'158
Mittelfristige Vermögenswerte	SEC Titel	2'963'057		2'963'057	1'349'813
	CEL Weine und Spirituosen	185'268		185'268	96'726
	VCH Fahrzeuge	98'463		98'463	50'191
	LG1 Finanzierung gewährt (fällig < 1 Jahr)				
Langfristige Vermögenswerte	LGR Finanzierung gewährt (fällig > 1 Jahr)	54'000	10'000	44'000	17'000
	COL Aktivierte Sammlerstücke & Wertgeg	328'780		328'780	164'090
	PRP Immobilien	4'450'000		4'450'000	4'450'000
	PCA Pensionsfonds	855'322		855'322	427'661
Laufende Verbindlichkeiten	IPY Zahlungsziel der Rechnungen				
	SPY Gehaltsverbindlichkeiten		73'201	-73'201	
	USP Nicht abgeglichene Spende				
	CLD Kredit Linie				
Mittelfristige Verbindlichkeiten	TPY Pendente Steuern		10'466	-10'466	-1'500
	CL1 Auto Leasing (fällig < 1 Jahr)		15'500	-15'500	-5'400
	LR1 Finanzierung erhalten (fällig < 1 Jahr)		20'550	-20'550	
	MO1 Hypothekar-Schulden (fällig < 1 Jahr		270'158	-270'158	-82'232
Langfristige Verbindlichkeiten	CL2 Auto Leasing (fällig > 1 Jahr)		36'950	-36'950	-15'600
	LR2 Finanzierung erhalten (fällig > 1 Jahr)		200'000	-200'000	-100'000
	MOR Hypothekar-Schulden (fällig > 1 Jahr		4'252'662	-4'252'662	-939'632
		9'819'563	**4'889'487**	**4'930'076**	**5'792'275**

BILANZ

Der Bilanzbericht fasst die Aktiva und Passiva des laufenden Jahres im Vergleich zum Vorjahr zusammen.

Die Gruppierung ist wie folgt :

- Kurzfristige Vermögenswerte
- Mittelfristige Vermögenswerte
- Langfristige Verbindlichkeiten
- Kurzfristige Verbindlichkeiten
- Mittelfristige Verbindlichkeiten
- Langfristige Verbindlichkeiten

Die Summe unten stellt den Nettowert der Familie dar. Beachten Sie, dass gekaufte Güter nicht in der Bilanz erscheinen, es sei denn, ein expliziter Schätzwert wird auf einem Gegenstand vermerkt.

Griffits-Kennzahlen

MyPrivate Family Office [Build 60249]

- Transaktionen
  - 2022
  - 2021
  - 2020
  - 2019
- Bericht erstellen
- Export data
- Export data & documents
- Analysen und Diagramme
- Archiv anzeigen

HAUSHALT-KENNZAHLEN

Verhältnis	Zähler	Nenner	Ziel	Aktuell	Aktuell J-1	Referenz
Flüssige Mittel / monatlichen Ausgaben	1'025'947	115'472	4.0	8.9	24.4	
Cash und andere finanzielle Vermögenswerte / monatliche Ausgaben	4'318'076	115'472	6.0	37.4	120.1	
Flüssige Mittel / Total Schulden	1'025'947	4'916'946	0.1	0.2	0.3	
Flüssige Mittel und übrige finanzielle Vermögenswerte / Total Schulden	4'318'076	4'916'946	0.2	0.9	1.6	
Flüssige Mittel / nicht-Hypothekar-Schulden	1'025'947	283'499	1.0	3.6	3.1	
Flüssige Mittel / Nettovermögen	1'025'947	5'079'603		0.2	0.1	
Cash und andere finanzielle Vermögenswerte / Nettovermögen	4'318'076	5'079'603		0.9	0.3	
Flüssige Mittel / Schulden-Tilgung über ein Jahr	1'025'947	409'258	0.5	2.5	4.3	
Cash und andere finanzielle Vermögenswerte / Schulden-Tilgung über ein Jahr	4'318'076	409'258	1.0	10.6	21.1	
Total Schulden / Nettovermögen	4'916'946	5'079'603	1.0	1.0	0.2	
nicht-Hypothekar-Schulden / Nettovermögen	283'499	5'079'603	0.4	0.1	0.0	
Nettokapital + Sachanlagen / Nettovermögen	4'695'061	5'079'603	1.0	0.9	1.0	
Nettokapital + Sachanlagen - Hauswert / Nettovermögen	3'245'061	5'079'603	0.2	0.6		
Nettokapital + Sachanlagen / Garantierte Sachanlagen	4'695'061	2'380'454	2.0	2.0	4.3	
Netto Sachanlagen / Nettovermögen	450'186	5'079'603		0.1	0.6	

Schick	Jahr	Land	Phase	Nettovermögen	01	02	Null	drei	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16
☑	2022	CH	Wachsende Fa	5'080'000 CHF	8.9	37.4	0.2	0.9	3.6	0.2	0.9	2.5	10.6	1.0	0.1	0.9	0.6	2.0	0.1	1.1
☑	2021	CH	Wachsende Fa	5'790'000 CHF	24.4	120.1	0.3	1.6	3.1	0.1	0.3	4.3	21.1	0.2	0.0	1.0		4.3	0.6	0.5
☑	2020	CH	Wachsende Fa	5'220'000 CHF	24.6	120.6	0.3	1.5	2.8	0.1	0.3	3.9	18.9	0.2	0.0	1.0	0.7	4.3	0.7	0.5
☑	2019	CH	Junge Familie	4'980'000 CHF	30.9	152.0	0.3	1.6	3.2	0.1	0.3	4.5	22.0	0.2	0.0	1.0	0.7	4.0	0.6	0.5

Die Position der Familie im Vergleich zu einer Population von US-Haushalten

Die Daten im unteren Bereich werden zum Benchmarking an den MyPrivate-Server gesendet. Jahre können abgewählt werden und werden dann von der Übertragung ausgeschlossen. Die Haushalts-Phase wird manuell eingegeben und trägt zum besseren Verständnis der Haushaltsdynamik.

Reporting

- Einnahmen & Ausgaben
- Bilanz
- Kennzahlen
- Cluster-Analyse
- Anpassungen
- Revision [G]
- Notizblock
- Anhänge
- Dokumente
- Kontenplan [G]

HAUSHALTSKENNZAHLEN

Soweit wir wissen, sind die Griffith-Kennzahlen eine der wenigen Studien, die speziell für Familien und nicht für Unternehmen durchgeführt wurden.

MyPrivate berechnet automatisch die Werte für diese Kennzahlen und die Zielvorgaben können nach Bedarf angepasst werden.

Es ist möglich, die berechneten Kennzahlen anonym an den MyPrivate-Server zu senden und sie mit der Umfrage von Carol G. Prather zu vergleichen.

Griffiths Haushaltsratios

Die Technik der Ratio-Analyse, angewandt auf persönliche Finanzberichte
Entwicklung der Haushaltsnormen
Carole G. Prather

Griffith Ratio Analysis - 2023

Flüssige Mittel / monatlichen Ausgaben

Liquide Mittel sind die Vermögenswerte, die in ausgabefähiger Form vorliegen oder leicht und schnell in Bargeld umgewandelt werden können. Diese Kennzahl gibt Aufschluss darüber, ob die liquiden Mittel ausreichen, um die monatlichen Ausgaben zu decken, wenn die Familie aufgrund einer Unterbrechung der Erwerbstätigkeit einen plötzlichen Einkommensverlust erleidet. Familienökonomen und Finanzberater sind sich nicht immer einig darüber, was einen angemessenen Sparfonds für Notfälle darstellt. Die Empfehlungen reichen von 2 bis 6 Monatsausgaben in flüssiger Form. Ein angemessener Standard für eine bestimmte Familie kann von der Anzahl der Verdiener in der Familie, der Verfügbarkeit von Krediten zur Bewältigung von Notsituationen und der Stabilität der Beschäftigung der Familienmitglieder in ihren derzeitigen Berufen abhängen.

24.9 Aktuell	1
4.0 Ziel	514,153 / 20,663

Cash und andere finanzielle Vermögenswerte / monatliche Ausgaben

Dieser Index ähnelt zwar der vorherigen Kennzahl, bietet aber eine breitere Definition von Vermögenswerten, die zur Deckung der monatlichen Ausgaben verwendet werden können. Auch wenn einige finanzielle Vermögenswerte nicht in liquider Form vorliegen, können sie mit geringem oder gar keinem Wertverlust in eine ausgabefähige Form umgewandelt werden, sofern genügend Zeit für die Umwandlung zur Verfügung steht. Griffith empfahl einen Verhältniswert von 6,0 für diesen Index.

101.4 Aktuell	2
6.0 Ziel	2,094,275 / 20,663

Flüssige Mittel / Total Schulden

Diese Kennzahl untersucht das Verhältnis zwischen den liquiden Mitteln und der Gesamtverschuldung der Familie. Es ist sinnvoll, die finanzielle Fähigkeit einer Familie zu bewerten, einen Teil ihrer ausstehenden Schulden mit Hilfe liquider Mittel zu tilgen, falls unerwartete finanzielle Situationen auftreten. Eine andere, vielleicht ebenso wichtige Verwendung dieser Kennzahl ist ihre Verwendung zusammen mit den anderen schuldenbezogenen Kennzahlen, um festzustellen, ob sich die Familie überschuldet hat oder ob sie ihre Verschuldung angesichts der Höhe der liquiden Mittel der Familie in vernünftigen Grenzen gehalten hat. Griffith stellte fest, dass es schwierig ist, einen Standard für diese Kennzahl festzulegen, vertrat aber die Ansicht, dass ein Wert über 0,1 ein "komfortables" Liquiditätspolster bieten sollte.

0.2 Aktuell	3
0.1 Ziel	514,153 / 2,458,995

Flüssige Mittel und übrige finanzielle Vermögenswerte / Total Schulden

Ähnlich wie die Kennzahl 3 enthält dieser Index im Zähler auch andere finanzielle Vermögenswerte, die bei Bedarf zur Bewältigung von Schulden verwendet werden könnten. Griffith schlug vor, 0,2 bis 0,3 als Mindestwert für diese Kennzahl zu betrachten, der auf eine gesunde Finanzlage hinweist.

0.9 Aktuell	4
0.2 Ziel	2,094,275 / 2,458,995

Flüssige Mittel / nicht-Hypothekar-Schulden

Hypothekendarlehen fallen im Allgemeinen in die Kategorie der langfristigen Schulden, doch scheint es realistischer zu sein, die liquiden Mittel als Puffer für die kurzfristige Verschuldung zu betrachten. Aus diesem Grund misst Ratio 5 das Verhältnis zwischen den liquiden Mitteln und der Schuldenlast einer Familie, wobei die Verbindlichkeiten im Zusammenhang mit dem Erwerb von Immobilien nicht berücksichtigt werden. Griffith empfiehlt einen Wert von 1,0 oder mehr für Ratio 5.

3.2 Aktuell	5
1.0 Ziel	514,153 / 162,025

Flüssige Mittel / Nettovermögen

Kennziffer 6 misst den Anteil des gesamten Nettovermögens, der in liquider Form gehalten wird. Diese Art von Vermögenskomponentenquote sollte im Hinblick auf die spezifischen finanziellen Ziele der Familie und nicht anhand eines objektiven Standards bewertet werden. Der gleiche Maßstab kann nicht vernünftig auf eine Familie mit überwiegend kurzfristigen Sparzielen, wie z. B. Urlaub oder neue Möbel, und auf eine Familie mit überwiegend langfristigen Sparzielen, wie z. B. die Ausbildung der Kinder oder ein komfortabler Ruhestand, angewendet werden. Es ist anzumerken, dass dieses Verhältnis auch verwendet werden kann, um festzustellen, ob eine Familie einen zu großen Teil ihres Gesamtnettovermögens in liquider Form hält. Liquide Mittel werden in der Regel in Anlagen gehalten, die eine niedrige Rendite bieten. Ein sehr hoher Wert für diese Kennzahl könnte daher darauf hindeuten, dass einige Vermögenswerte in Finanzinstrumente mit höherem Ertragspotenzial umgeschichtet werden sollten.

0.1 Aktuell	6
Ziel	514,153 / 4,670,986

Cash und andere finanzielle Vermögenswerte / Nettovermögen

Die Kennzahl 7 wurde entwickelt, um den Anteil des Gesamtfinanzvermögens am Reinvermögen zu bewerten. Sie konzentriert sich auf die Sparkomponente des Nettowertes einer Familie. Da die Sparziele von Familien sehr unterschiedlich sind, wurde kein objektiver Standard für die Bewertung dieser Kennzahl vorgeschlagen.

0.4 Aktuell	7
Ziel	2,094,275 / 4,670,986

Flüssige Mittel / Schulden-Tilgung über ein Jahr

Dieser Index gibt einen Überblick über ein kompliziertes finanzielles Problem, nämlich die Verschuldung der Familie, indem er den Bestand an liquiden Mitteln mit den Zahlungen für alle Schulden in einem Jahr vergleicht. Da die Verbraucher selbst ihre Verschuldung häufig danach beurteilen, ob sie in der Lage sind, ihre Schulden zu begleichen, kann diese Kennzahl aus ihrer Sicht eine wichtige Funktion erfüllen. Griffith räumte ein, dass es schwierig ist, ein Ziel für diese Kennzahl festzulegen, hielt aber einen Mindestwert von 0,5 für angemessen.

2.2 Aktuell	8
0.5 Ziel	514,153 / 236,397

Cash und andere finanzielle Vermögenswerte / Schulden-Tilgung über ein Jahr

Dieser Index setzt die Schuldenzahlungen der Familie ins Verhältnis zu allen finanziellen Vermögenswerten, sowohl zu den liquiden als auch zu denjenigen, deren Umwandlung mehr Zeit in Anspruch nehmen würde. Die Kennzahl 9 bewertet die Verpflichtung einer Familie zur Schuldentilgung im Verhältnis zu ihrem gesamten Sparvermögen. Griffith hat für diese Kennzahl einen Wert von 1,0 als angemessen angesehen.

8.9 Aktuell	9
1.0 Ziel	2,094,275 / 236,397

Total Schulden / Nettovermögen

Die Verschuldung einer Familie ist nicht leicht zu beurteilen, es sei denn, sie ist extrem. Die Kennzahl 10 erweitert die Perspektive des Bewerters bei der Bewertung der Verschuldung der Familie, indem sie die Gesamtverbindlichkeiten zum Gesamtnettovermögen in Beziehung setzt. Griffith empfahl den Familien, diese Kennzahl unter 1,0 zu halten, merkte aber an, dass dies schwierig sei, wenn eine Familie kürzlich ein Haus gekauft hat.

0.5 Aktuell	10
1.0 Ziel	2,458,995 / 4,670,986

nicht-Hypothekar-Schulden / Nettovermögen

Da Hypothekenschulden in der Regel langfristig sind und besondere Auswirkungen auf das Nettovermögen haben, kann es aufschlussreich sein, auch die Konsumschulden der Familie in Relation zum Gesamtnettovermögen zu setzen. Der empfohlene Höchstwert für dieses Verhältnis war 0,4.

0.0 Aktuell	11
0.4 Ziel	162,025 / 4,670,986

Nettokapital + Sachanlagen / Nettovermögen

Eigenkapital und Sachanlagen können mit der Inflation im Wert steigen. Mit der Kennzahl 12 sollte daher der Aspekt des Inflationsschutzes des Nettovermögens bewertet werden. Zwar tendieren nicht alle im Zähler enthaltenen Vermögenswerte dazu, bei steigender Inflation an Wert zu gewinnen, doch haben sie zumindest das Potenzial dazu, während dies bei festen Dollarwerten nicht der Fall ist. Bei einigen persönlichen Vermögenswerten, wie z. B. Autos, ist eine Wertsteigerung unwahrscheinlich, aber wie Griffith (1985, S. 130) feststellte, wirken solche Vermögenswerte dennoch in gewisser Weise als Absicherung gegen die Inflation, da ihre Leistungen verfügbar sind, ohne dass sie zu inflationsbedingten höheren Preisen gekauft werden müssen. Griffith betonte die Schwierigkeit, einen Wert für dieses Verhältnis festzulegen, da es weitgehend von der der Inflationserwartung der Gesellschaft abhängt. Er hielt einen Wert von 1,0 in Zeiten hoher Inflationserwartungen für angemessen.

1.0 Aktuell	12
1.0 Ziel	4,480,749 / 4,670,986

Nettokapital + Sachanlagen - Hauswert / Nettovermögen

Da das Familienheim selten in erster Linie wegen seines Investitionswertes erworben wurde, schlug Griffith die Kennzahl 13 vor, um Informationen über den "Investitionsaspekt" des Sach- und Aktienvermögens zu liefern. Vergleicht man diesen Quotienten mit dem Quotienten 12, so ergibt sich ein klareres Bild der Auswirkungen des Eigenheimbesitzes auf die Inflationsschutzkomponente des Nettovermögens. Ein Wert von 0,2 wäre für die Kennzahl 13 angemessen.

0.6 Aktuell	13
0.2 Ziel	3,030,749 / 4,670,986

Nettokapital + Sachanlagen / Garantierte Sachanlagen

Die Familien könnten ihr Nettovermögen bewerten, indem sie den Anteil, der in inflationsgeschützte Anlagen investiert ist, mit dem Anteil an festen Dollaranlagen vergleichen. Als Standard für die Kennzahl 14 wurde ein Mindestwert von 2,0 empfohlen, der bei einer zu erwartenden hohen Inflation sogar noch höher sein kann.

3.2 Aktuell	14
2.0 Ziel	4,480,749 / 1,378,854

Netto Sachanlagen / Nettovermögen

Die Kennzahl 15 gibt Aufschluss darüber, welcher Anteil des Vermögens der Familie hauptsächlich wegen seines Nutzwertes erworben wurde. Die Auswirkungen eines hohen Anteils von Sachwerten am Nettovermögen können nur vor dem Hintergrund der finanziellen Ziele der Familie beurteilt werden. Bei jüngeren Familien, die gerade ein Haus gründen, können die finanziellen Ziele hauptsächlich auf den Erwerb von Sachwerten ausgerichtet sein. Wenn sich die Familien dem Ruhestand nähern, muss ein Nettovermögen, das hauptsächlich aus Sachwerten besteht, möglicherweise ernsthaft überdacht werden.

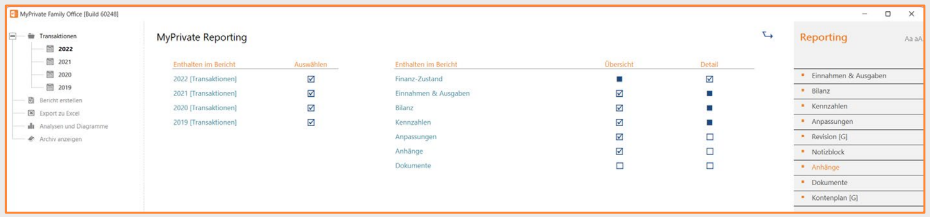
0.5 Aktuell	15
Ziel	2,389,639 / 4,670,986

Generierendes Einkommens-Vermögen / Vermögen

Die Kennzahl 16 regt eine Familie dazu an, den Anteil des Gesamtnettovermögens zu betrachten, der in Vermögenswerten angelegt ist, die selbst Einkommen erwirtschaften. Die Vermögenswerte, die Zinsen, Dividenden, Gewinne usw. erwirtschaften, generieren Einkommen, das reinvestiert werden könnte, um das zukünftige Nettovermögen zu erhöhen. Solche Erträge können auch dazu verwendet werden, das Arbeitseinkommen zu ergänzen, um einen höheren Lebensstandard zu erreichen, als es mit dem Arbeitseinkommen allein möglich wäre. Auch für dieses Verhältnis wurde kein objektiver Maßstab empfohlen. Familien, die ihren Ruhestand planen, könnten besonders an den Auswirkungen dieses Verhältnisses interessiert sein, da ein potenzielles Ruhestandseinkommen aus Vermögenswerten generiert werden könnte.

0.5 Aktuell	16
Ziel	2,288,138 / 4,670,986

Jährliches Familienbuch - Anhänge



JAHRESZUSAMMENFASSUNG VON 2022
Dieses Jahr war ein gutes Jahr für unsere Familie. Es scheint, als hätten wir eine gute Kontrolle über unsere Lebens-, Finanz- und Gesundheitsziele.

Einige wichtige Fakten:

- Trotz eines Rückgangs unserer Barmittel um 66 Tsd. Euro ist unser Nettovermögen um fast 550 Tsd. Euro gestiegen.
- Unser Budget für 2022 ist recht konservativ und wird es uns ermöglichen, unser Vermögen erneut zu erhöhen.
- Unsere Aktienrenditen waren deutlich niedriger als die Renditen von Anleihen.
- Unser Gesundheitszustand ist gut, allerdings zeigt Pauls BMI einen Aufwärtstrend, den er im kommenden Jahr angehen möchte.
- Unsere beiden Angestellten Gina und Gianni haben sehr gute Arbeit geleistet; bei der jährlichen Bewertung haben sie ihre Zufriedenheit zum Ausdruck gebracht.
- Unser CO2-Fußabdruck ist immer noch sehr hoch. Wir haben beschlossen, dass alle neuen Fahrzeuge elektrisch betrieben werden. Wir werden weiterhin Kompensationen bei MyClimate kaufen, auch wenn wir uns alle einig sind, dass dies ein wenig Betrug ist.

DAS JÄHRLICHE FAMILIENBUCH

Anfang Januar ist der optimale Zeitpunkt, um das jährliche Familienbuch zu erstellen.

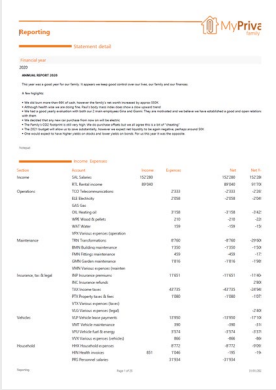
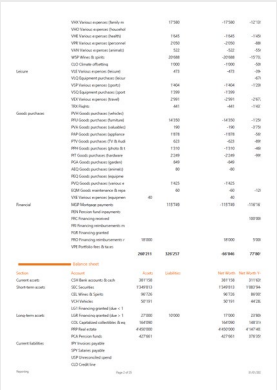
Im Abschnitt Notizblock können Sie eine kurze Zusammenfassung des vergangenen Jahres eingeben, die am Anfang des Heftes als Einleitung und/oder Zusammenfassung gedruckt wird.

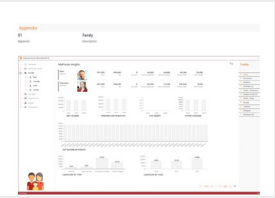
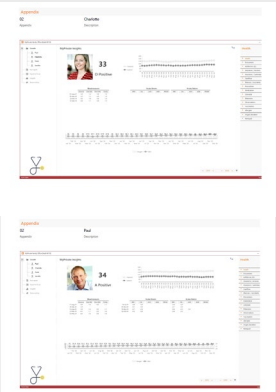
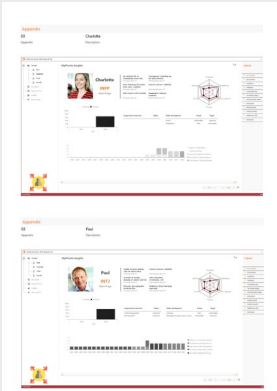
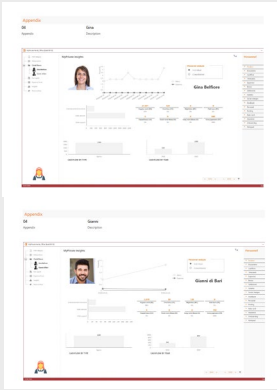
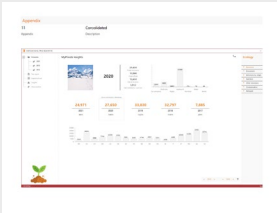
Der zweite Abschnitt besteht aus den Finanzberichten: Einnahmen und Ausgaben, Bilanz und Analyse der Kennzahlen.

Die Anhänge werden nach dem zweiten Abschnitt gedruckt. Normalerweise werden sie direkt aus der Analyse jedes Moduls erstellt und optional mit Anmerkungen angereichert.

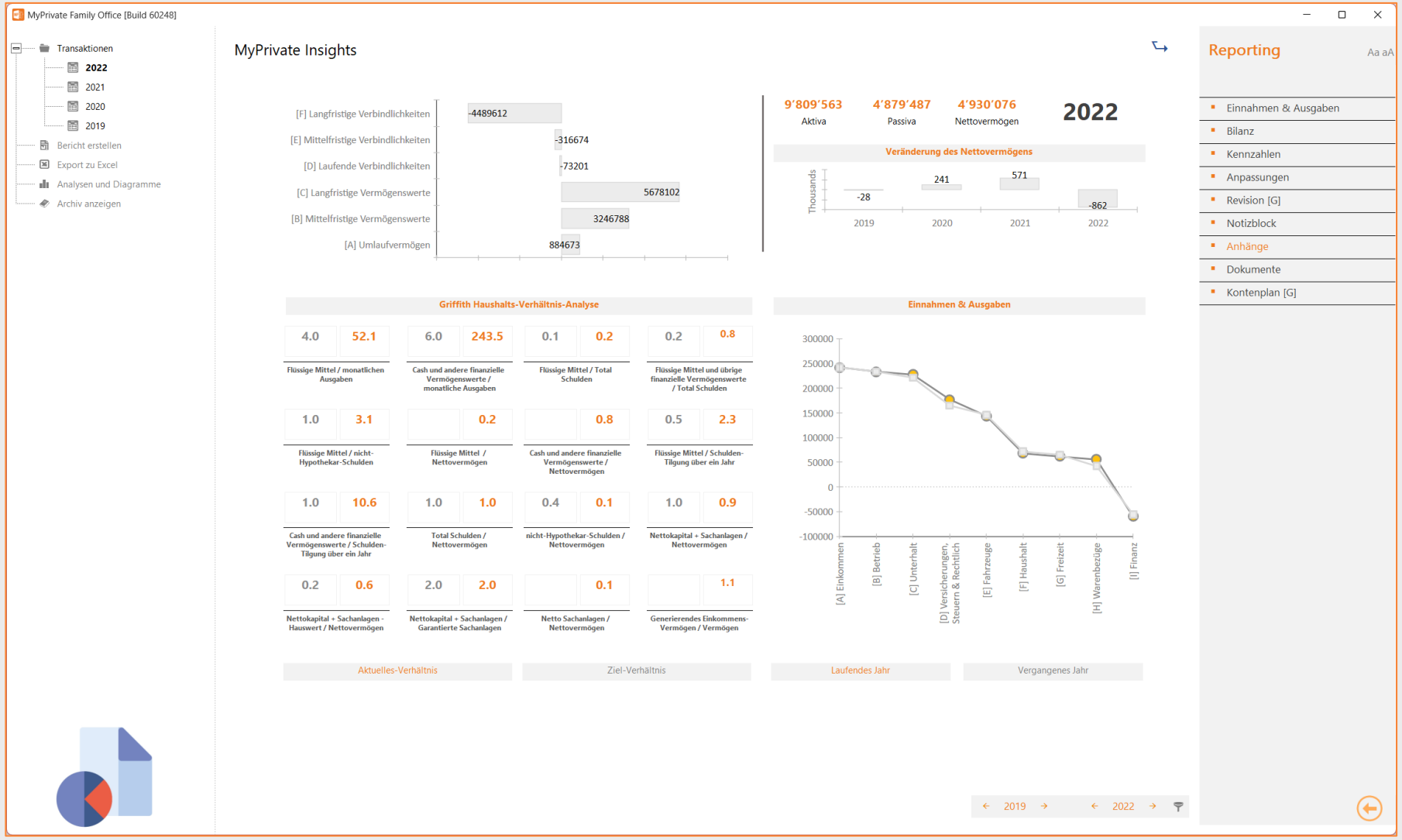
Wir sind der Meinung, dass das Buch einen unschätzbaren Beitrag zur Familiengeschichte leistet und da es im PDF-Format erstellt wurde, wird es den Test der Zeit bestehen.

Jährliches Familienbuch

Analytik Finanzberichte



Die Finanziellen Einblicke fassen die finanziellen Verhältnisse der Familie zusammen.

Der obere linke Quadrant zeigt die Aufschlüsselung der Aktiva und Passiva.

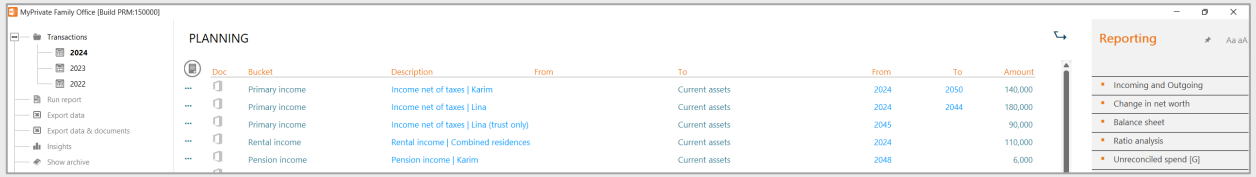
Der rechte obere Quadrant zeigt das aktuelle Gesamtvermögen, die Gesamtverbindlichkeiten und den Nettowert der Familie. Außerdem wird die Entwicklung des Nettowertes im Laufe der Jahre dargestellt.

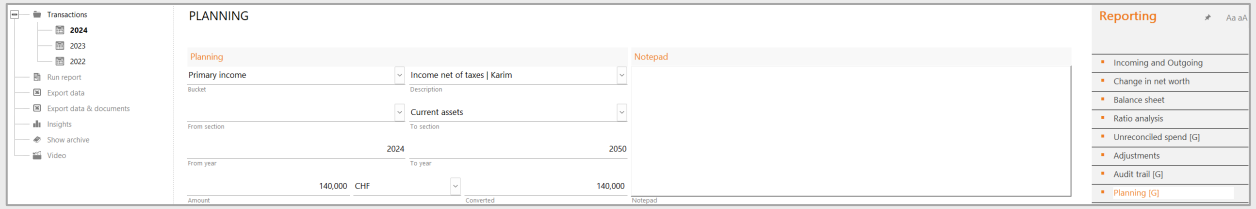
Unten links werden die Griffith-Kennzahlen angezeigt, sowohl als Sollwert (in grau) als auch als Istwert (in orange).

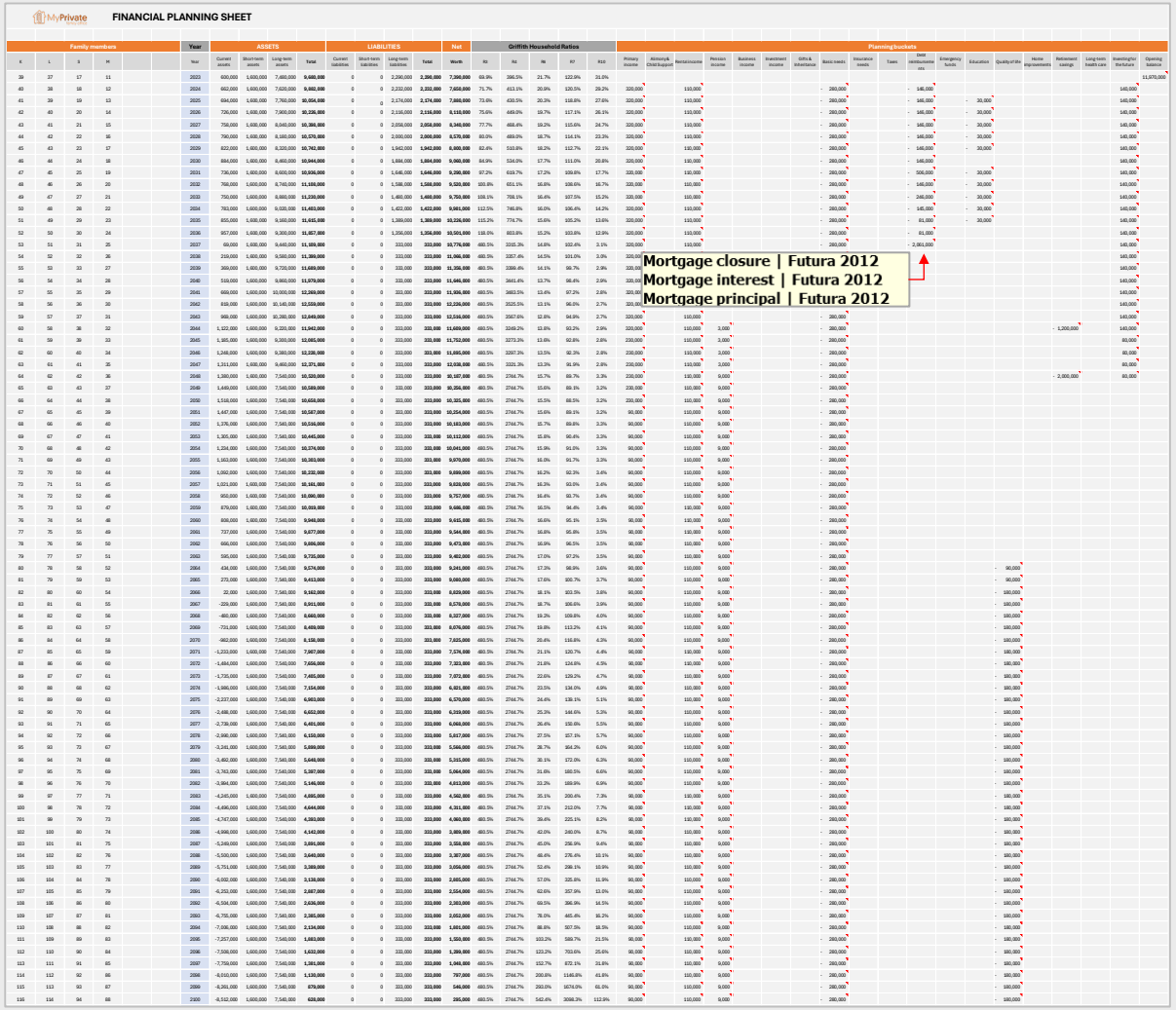
Unten rechts sind die Einnahmen und Ausgaben nach Kategorien für das laufende Jahr (in orange) und für das Vorjahr (in grau) dargestellt. Immer, wenn die Linie die Null-Achse kreuzt, verschlechtert sich die Liquiditätslage der Familie.

Langfristige Finanzplanung

	Aktiva			Passiva		
Jahr	Umlauf	Kurzfristig	Langfristig	Laufend	Kurzfristig	Langfristig
2025						
2026						
...						
2099						
2100						







MyPrivate bietet die Wahl zwischen 18 Planungsbereichen (z. B. Primäreinkommen, Lebensqualität, Ersparnisse für den Ruhestand) die zur Erstellung eines langfristigen Finanzplans verwendet werden können. Jeder Eintrag kann eine oder zwei Bilanzpositionen (z. B. Umlaufvermögen, kurzfristiges Vermögen, ...) für einen bestimmten Zeitraum von Jahren betreffen.

Nach der Fertigstellung wird eine umfassende Excel-Tabelle erstellt, die es der Familie ermöglicht, die Entwicklung ihrer finanziellen Situation langfristig zu verfolgen und die erforderlichen wichtigen finanziellen Entscheidungen zu antizipieren.

Erkundung des Moduls [Budget]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Budget]

02
Budget

Verwaltung des Budgets

03
Nettowert

Budgetierte Entwicklung des Nettovermögens

04
Analytik

Analytik des Moduls [Budget]

Registerkarten des Moduls [Budget]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Budget	Verwaltung der Einnahmen und Ausgaben	✓
Kulturerbe	Entwicklung des Nettovermögens	✓
Dokumente	Budget	✓
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	
Kontenplan	Anzeigen / Drucken des Kontenplans	

Aufstellung und Überwachung des Budgets

MyPrivate family office

Das Budget kann auf Null gesetzt werden (Zero-based Budgeting), oder von den tatsächlichen Werten des Vorjahres ausgehen.

MyPrivate Family Office [Build 60248]

- Transaktionen
  - 2022
  - 2021
  - 2020
- Bericht erstellen
- Export zu Excel
- Analysen und Diagramme
- Archiv anzeigen

BUDGET-VERWALTUNG

Kategorie	Konto	Aktuell VJ	Budget	Q1	Q2	Q3	Q4	Aktuell LJ	Delta Q	Delta J
Einkommen	SAL Gehälter	152'280	191'140	38'070	60'000	38'070	55'000	152'280	-38'860	-38'860
	RTL Mieteinkommen	89'040	89'040	22'260	22'260	22'260	22'260	89'040	89'040	0
Betrieb	TCO Telekommunikation	-2'333	-2'333	-583	-583	-583	-583	-2'787	-2'787	-454
	ELE Strom	-2'058	-2'058	-515	-515	-515	-515	-2'039	-2'039	19
	GAS Gas								0	0
	OIL Heizöl	-3'158	-3'158	-790	-790	-790	-790	-2'955	-2'955	203
	WPE Holz und Pellets	-210	-210	-53	-53	-53	-53	-250	-250	-40
	WAT Wasser	-159	-159	-40	-40	-40	-40	-157	-157	2
	VPX Verschiedene Ausgaben								0	0
	TRN Transformationen	-8'760	-46'570	-2'190	-40'000	-2'190	-2'190		46'570	46'570
	BMN Gebäude-Wartung	-1'350	-35'012	-338	-338	-34'000	-338	-800	34'212	34'212
	FMN Armaturen Wartung	-459	-459	-115	-115	-115	-115	-2'434	-2'434	-1'975
	GMN Garten-Unterhalt	-1'816	-1'816	-454	-454	-454	-454	-2'411	-2'411	-595
	VMN Verschiedene Ausgabe								0	0
Versicherungen, Steuern & R	INP Versicherungsprämien	-11'651	-11'651	-2'913	-2'913	-2'913	-2'913	-15'009	-15'009	-3'358
	INC Versicherungs-Rückersta								0	0
	TAX Einkommens-Steuern	-43'735	-43'735	-10'934	-10'934	-10'934	-10'934	-35'018	-35'018	8'717
	PTX Grundstücksteuer und G	-1'080	-1'080	-270	-270	-270	-270	-1'080	-1'080	0
	VTX Verschiedene Ausgaben								0	0
	VLG Verschiedene Aufwendu								0	0
Fahrzeuge	VLP Fahrzeug-Leasing-Zahlu	-13'950	-13'950	-3'488	-3'488	-3'488	-3'488	-28'270	-28'270	-14'320
	VMT Fahrzeug-Wartung	-390	-390	-98	-98	-98	-98	-230	-230	160
	VFU Fahrzeug, Treibstoff und	-3'574	-3'574	-894	-894	-894	-894	-3'596	-3'596	-22
	VVX Verschiedene Ausgaben	-866	-866	-217	-217	-217	-217	-866	-866	0
Haushalt	HHX Ausgaben für Haushalt	-8'772	-8'772	-2'193	-2'193	-2'193	-2'193	-8'608	-8'608	164
	HIN Rechnungen Gesundhei	-195	-195	-49	-49	-49	-49	-195	-195	0
	PRS Personalsgehälter	-31'934	-31'934	-7'984	-7'984	-7'984	-7'984		0	31'934
	VHX Verschiedene Ausgaben	-7'130	-7'130	-1'783	-1'783	-1'783	-1'783	-11'223	-11'223	-4'093
	VHO Verschiedene Ausgaber								0	0
	VHE Verschiedene Ausgaben	-1'645	-1'645	-411	-411	-411	-411	-1'350	-1'350	295
		-55'596	**-88'208**	**-13'899**	**-29'779**	**-47'562**	**3'031**	**-59'755**	**-169'313**	**28'453**

Die Quartalswerte (in blau) werden manuell eingegeben und angepasst.

Budget

- Budget
- Nettovermögen
- Dokumente
- Notizblock
- Kontenplan [G]

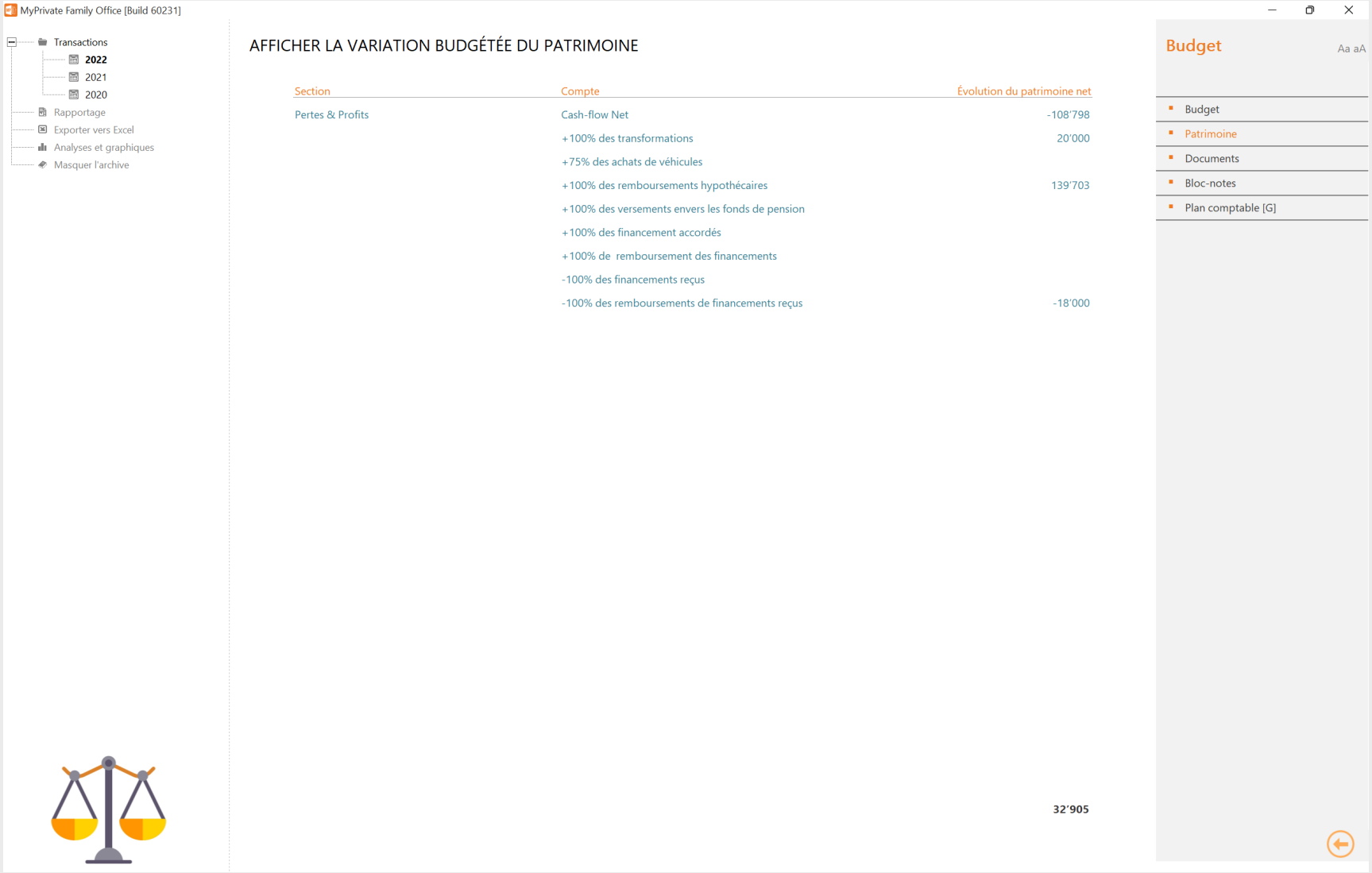
Der Budget wird am besten Anfang Januar erstellt, wenn alle Ausgaben des Vorjahres verarbeitet sind.

Es ist möglich, mit einem leeren Budget zu beginnen (Null-Basis-Budget) oder die tatsächlichen Ausgaben des letzten Jahres in das Budget des laufenden Jahres zu kopieren.

Beachten Sie, dass MyPrivate nur vierteljährliche Budgets unterstützt.

- Das Feld **Aktuell LJ** (laufendes Jahr) zeigt die aktuellen Ausgaben des laufenden Jahres an.
- Das Feld **Delta Q** zeigt den Betrag an, der bis zum Ende des aktuellen Quartals noch ausgegeben werden muss.
- Das Feld **Delta J** zeigt den Betrag an, der für den Rest des Jahres noch ausgegeben werden muss.

Budgetierte Veränderung des Nettovermögens

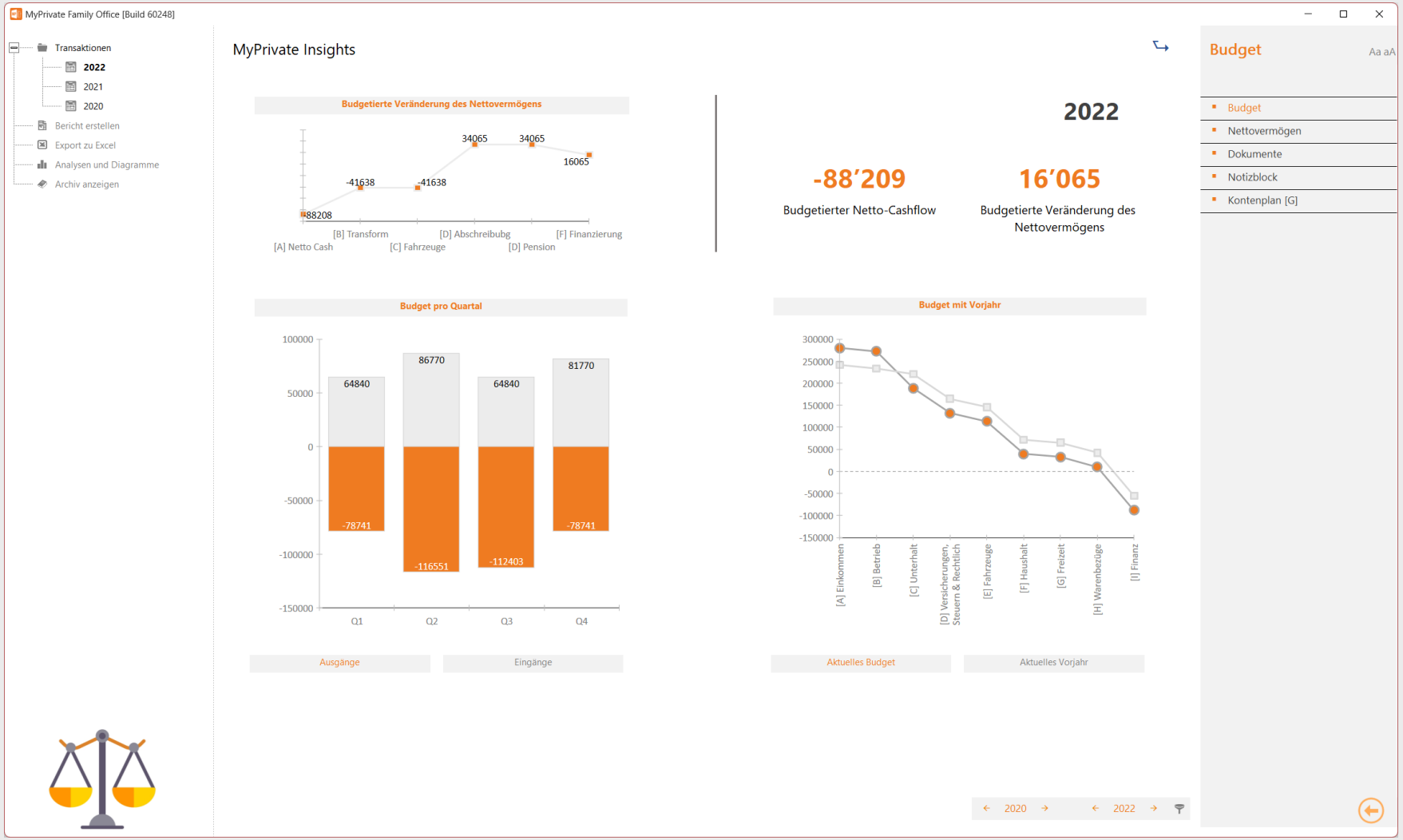


Nach der Eingabe des Budgets kann die budgetierte Veränderung des Nettowertes eingesehen werden.

Sie wird berechnet, indem man den Saldo der ein- und ausgehenden Geldströme nimmt und:

- **Hinzufügung der für Investitionen verwendeten Barmittel** (Umwandlungen, Fahrzeuge, Hypotheken, Rentenbeiträge, gewährte Finanzierungen/Rückerstattungen)
- **abzüglich der aus Verbindlichkeiten erhaltenen Barmittel** (erhaltene Finanzierungen/Rückerstattungen).

Budget - Analytik



Der linke obere Quadrant zeigt die Entwicklung des Nettovermögens, beginnend mit dem Nettobarvermögen des Budgets, zuzüglich der für Investitionen verwendeten Barmittel und abzüglich der durch Desinvestitionen erhaltenen Barmittel.

Der rechte obere Quadrant fasst die budgetierte Entwicklung sowohl der Barmittel als auch des Nettovermögens zusammen.

Der linke untere Quadrant vergleicht die eingehenden und ausgehenden Barmittel pro Quartal und zeigt mögliche Ungleichgewichte im Barvermögen auf.

Der rechte untere Quadrant zerlegt das Budget in ähnlicher Weise wie die Einnahmen.

Erkundung des Moduls [Steuern]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Steuern]

02
Steuererklärung

Verwaltung von Steuererklärungen

03
Steuergutschriften

Verwaltung von Steuergutschriften

04
Steuerabzüge

Verwaltung von Steuerabzügen

05
Quellensteuer

Visualisierung der Quellensteuer auf Lohn- und Gehaltseinkünfte und Börsengeschäfte

06
Analytik

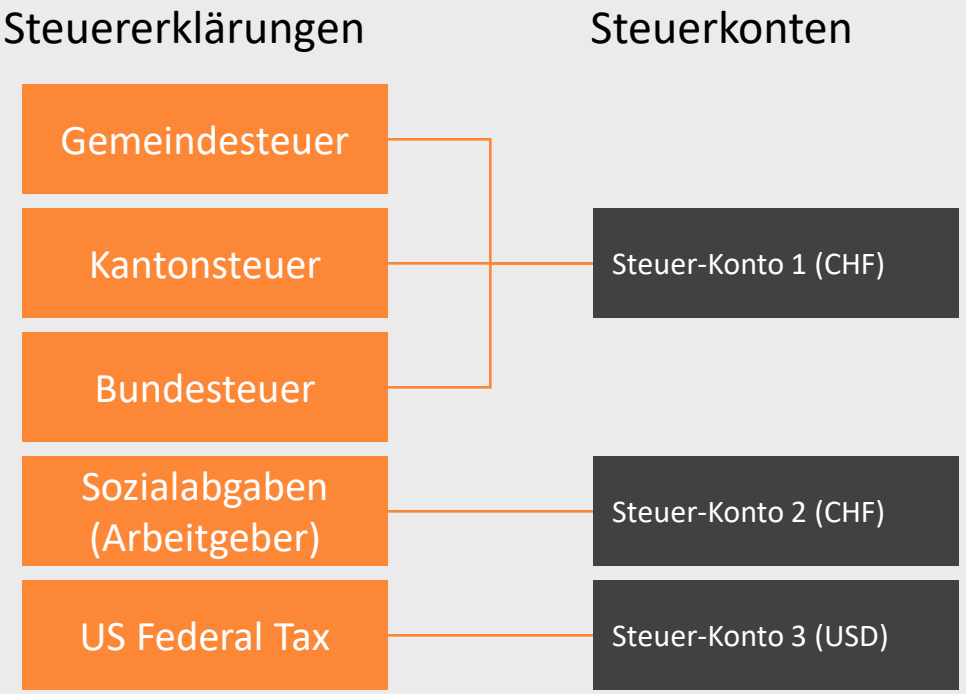
Analytik des Moduls [Steuern]

Registerkarten des Moduls [Steuern]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Steuer-Erklärung	Verwaltung von Steuererklärungen	✓
Dokumente	Bewertungen, Korrespondenz, Endgültige Besteuerung, Quittungen, Steuererklärung	
Zahlungen	Überwachung der Zahlungen	
Cashflow	Ausgaben, Kosten, Zinsen und Strafen	
Kredit	Verfolgung von Steuergutschriften	✓
Abzüge	Verfolgung der Abzugsfähigkeit	✓
Quellensteuer	Anzeige der Quellensteuer auf Löhne und Gehälter und Börsengeschäfte	✓
Einreichung	Verfolgung der Daten des Einreichungsprozesses (Frist, Verlängerung, eingereicht, anerkannt, Besteuerungsdatum, Berufungsdatum, endgültiges Besteuerungsdatum)	
Übersicht	Übersicht der Erklärungen pro Jahr mit geschuldeter Steuer, gezahlter Steuer, Steuergutschrift und Saldo	
Konten	Steuerkonten	
Checkliste	Checkliste für die Einreichung von Steuern	
Adressen	Behörden, Berater	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Steuern

- **Steuerkonten** werden zur Erfassung von Zahlungen und Gutschriften verwendet. Eine typische Schweizer Familie kann ein einziges Steuerkonto in CHF für Bundes-, Kantons- und Gemeindesteuern führen, sowie ein Konto in CHF, um die Sozialabgaben für ihr Personal zu verfolgen. Ein US-Bürger benötigt möglicherweise ein separates Konto in USD, um die US-Steuern zu verwalten.
- Es können beliebig viele **Steuererklärungen** erstellt werden. Jede Steuererklärung hat eine oder mehrere Zeilen, um die Berechnungsgrundlage und die entsprechenden Steuern zu erfassen. Jede Steuererklärung ist immer mit einem einzigen Steuerkonto verbunden.
- MyPrivate bietet einen **stets aktuellen Überblick über die Steuern**, indem es den Gesamtbetrag der geschuldeten Steuern berechnet, wobei die geleisteten Zahlungen abgezogen werden.



Steuern

MyPrivate family office

STEUER-KONTEN

Dok	Beschreibung	Kontoinhaber 1	Kontoinhaber 2	Taxpayer Identification	Geschlossen	Währung
	Employer tax account	Paul	Charlotte	762.837.383.27		CHF
	Family tax account	Paul	Charlotte	872.112.760.36		CHF

Erstellung der Steuer-Konten

Erstellung der Zeilen des Steuererklärung mit einem Link zu dem entsprechenden Steuerkonto. Die Berechnungsgrundlage und der Steuerbetrag werden aus der Steuererklärung (Software) übernommen.

MyPrivate Family Office [Build 60248]

Steuererklärung hinzufügen
- 2022
  - Family taxes
  - Employer taxes
- 2021
  - Family taxes
  - Employer taxes
- 2020
  - Family taxes

STEUERERKLÄRUNGEN

Steuererklärung		Detail		Notizblock
10 (Position)	Gemeinde Einkommensteuer (Steuer *)	190'000.00 (Steuer-Berechnungsgrundlage)	CHF (Währung)	
Familiensteuerkonto (Konto *)		20'000.00 (Steuerbetrag)	CHF (Währung)	

Steuern Aa aA
- Steuererklärung
- Dokumente
- Zahlungen
- Cashflow
- Kredit

MyPrivate Family Office [Build 60248]

Steuererklärung hinzufügen
- 2022
  - Family taxes
  - Employer taxes
- 2021
  - Family taxes
  - Employer taxes
- 2020
  - Family taxes

STEUERERKLÄRUNGEN

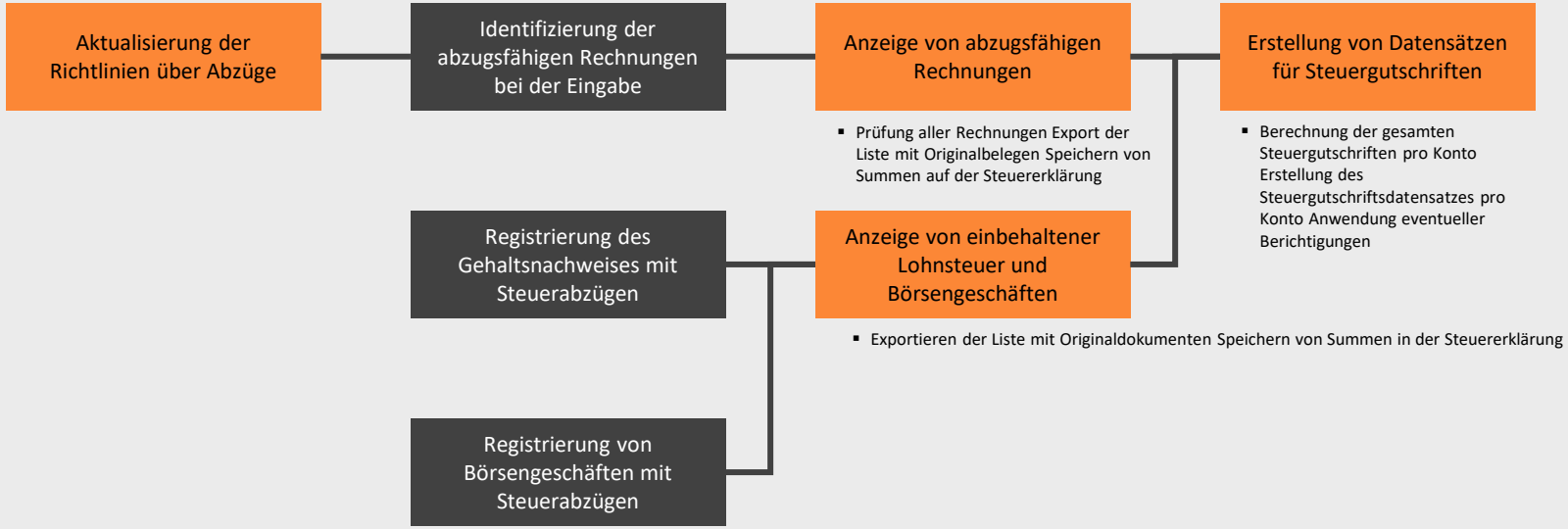
Dok	Position	Steuer	echnungsgrundlage	Betrag	Konvertiert	Eingereicht	Akzeptiert	Konto
	10	Gemeinde Einkommensteuer	190'000.00	20'000.00 CHF	20'000.00	☐	☐	Familiensteuerkonto
	20	Gemeinde Vermögenssteuer	2'280'000.00	2'800.00 CHF	2'800.00	☐	☐	Familiensteuerkonto
	30	Kanton Einkommensteuer	190'000.00	3'300.00 CHF	3'300.00	☐	☐	Familiensteuerkonto
	40	Kanton Vermögenssteuer	2'280'000.00	1'000.00 CHF	1'000.00	☐	☐	Familiensteuerkonto
	50	Direkte Bundesteuer	168'890.40	8'000.00 CHF	8'000.00	☐	☐	Familiensteuerkonto
					35'100.00			

← 2020 → ← 2022 →

Steuern Aa aA
- Steuererklärung
- Dokumente
- Zahlungen
- Cashflow
- Kredit

Eintragung des bereits gezahlten Gesamtbetrags; dies ist erforderlich um sicherzustellen, dass die Steuerverbindlichkeiten in der Bilanz korrekt berechnet werden können

Steuergutschriften



Die Abzugsrichtlinien sind ein Dokument auf der Registerkarte [Dokumente], das festlegt, ob eine Rechnung potenziell abzugsfähig ist. Diese Richtlinien werden normalerweise jedes Jahr mit dem Steuerberater besprochen, wobei die aktuelle und zukünftige Situation der Familie berücksichtigt wird.

Bei der Eingabe der Rechnung kann diese direkt als abzugsfähig markiert werden.

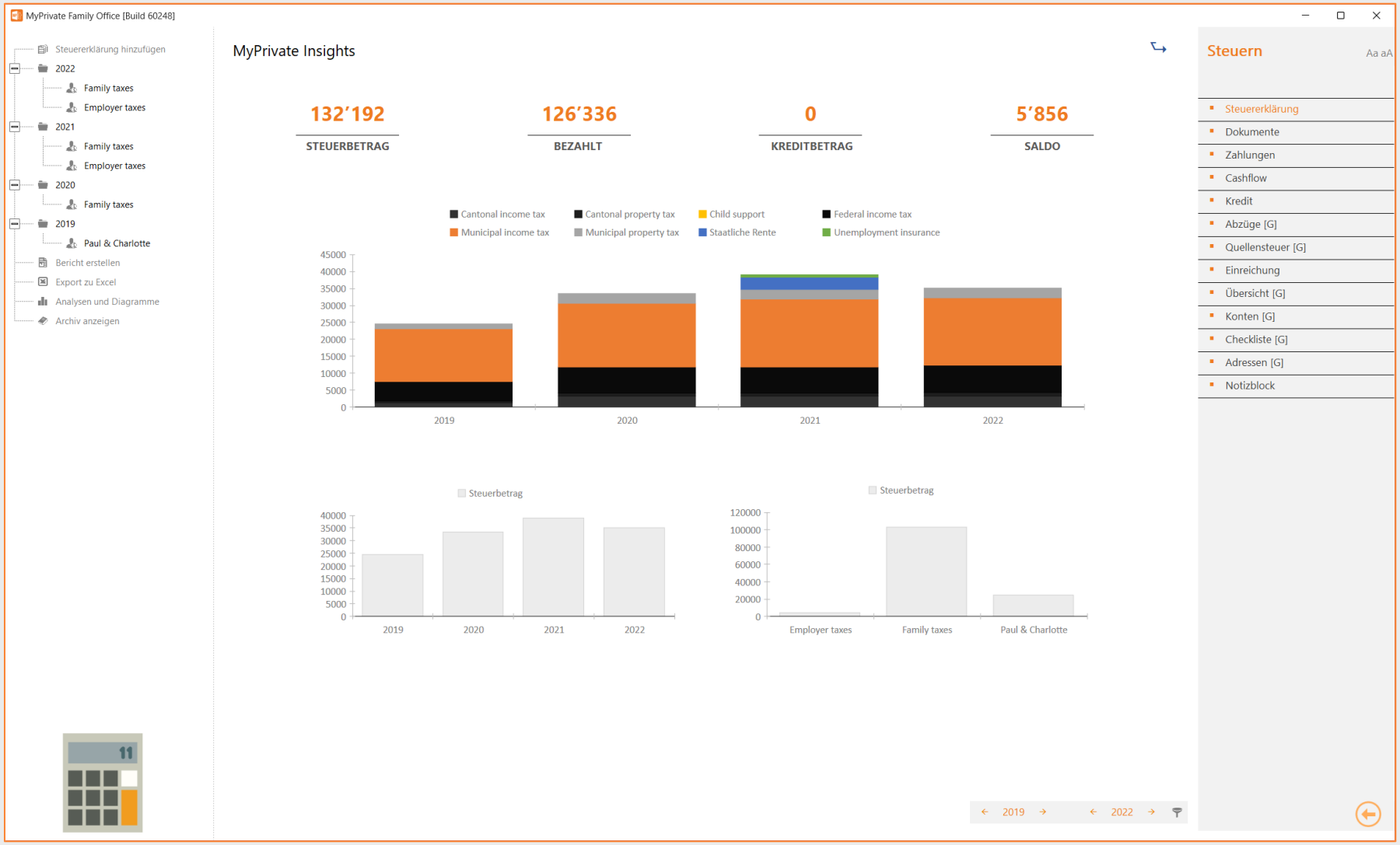
Bei der Vorbereitung der Steuererklärung kann jedoch die gesamte Liste der bezahlten Rechnungen eingesehen und nach Betrag sortiert werden, um zusätzliche fehlende Abzüge zu markieren.

Im Modul Familie und Portfolio wird die Quellensteuer bei der Eingabe der jeweiligen Transaktionen der Lohnsteuererklärung und der Börsentransaktionen erfasst.

Bei der Einsicht in die Liste der abzugsfähigen Rechnungen und/oder der Quellensteuer können die Originalquelldokumente mit einem Klick exportiert und der Steuererklärung beigefügt werden.

Die Einträge im Registerkarte [Steuergutschrift] reduzieren den geschuldeten Steuersaldo auf die gleiche Weise wie die geleisteten Zahlungen. Bei der endgültigen Veranlagung können diese Werte immer noch korrigiert werden.

Analytik - Steuern



Der obere Abschnitt Kumulierte Steuern bietet einen Überblick über die Summe der fälligen Steuern, der gezahlten Steuern, der Steuergutschriften und des Saldos.

Diese Analyse umfasst die gesamte Familiengeschichte und bietet somit einen Gesamtüberblick über die Steuersituation.

Die für das laufende Jahr fälligen Steuern werden im Laufe der Zeit anteilig berechnet.

Alle in den kommenden Jahren eingegebenen Steuern werden von MyPrivate ignoriert und erscheinen nicht in der Bilanz.

Der mittlere Abschnitt fasst die fälligen Steuern nach Jahr und Typ zusammen.

Der untere Abschnitt fasst die Steuern nach Jahr und Typ zusammen.

Erkundung der Modul Hypotheken

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Hypotheken]

02
Hypothek

Einrichtung und Verwaltung von Hypotheken

03
Hypothek-Übersicht

Anzeigen und Analysieren der Details von Hypotheken

04
Analytik

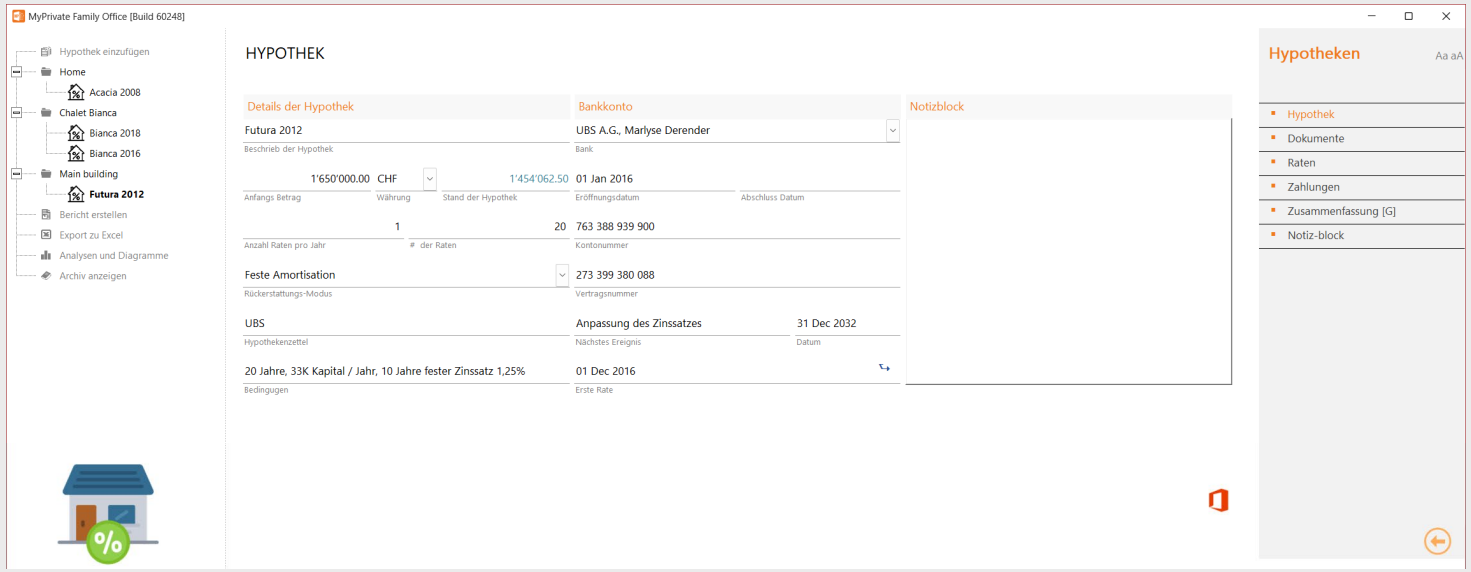
Analytik des Moduls [Hypotheken]

Registerkarten des Moduls [Hypotheken]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	ERKUNDUNG
Mortgage	Create the master records for your mortgages	✓
Dokumente	Vertrag, Auszug für Steuerbehörden, Hypothekenbrief, Angebot, Erklärung	
Raten	Hypothek-Raten Verwaltung	
Zahlungen	Hypothek-Zahlungen	
Übersicht	View mortgage summary	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Verwaltung von Hypotheken und Zahlungen

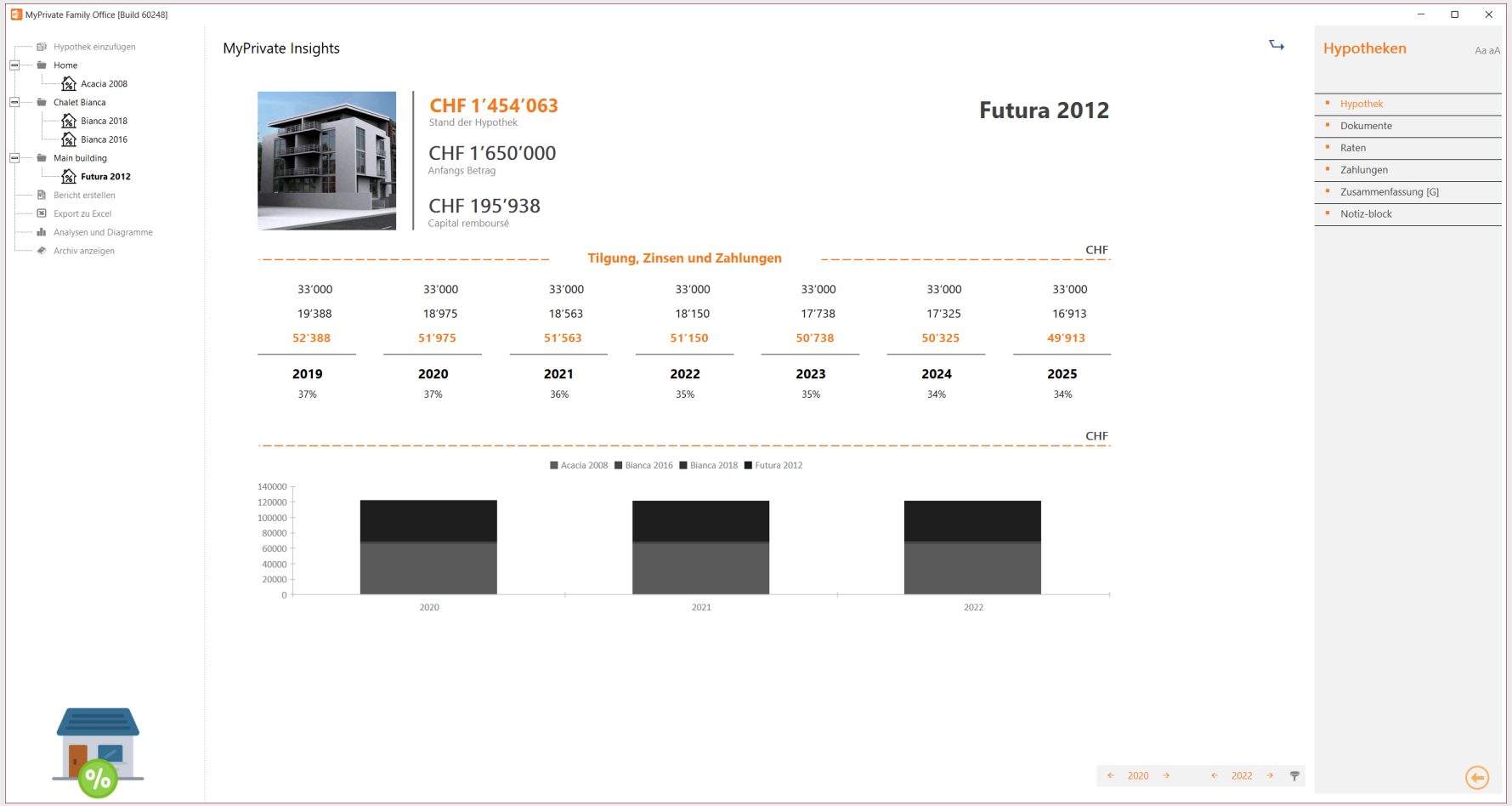
Im Kapitel „Schnellstart" finden Sie einen Überblick über die Einrichtung einer Hypothek und die Verwaltung der Zahlungen.



MyPrivate bietet einen aktuellen Überblick über die Hypothekenpläne und die damit verbundenen Zahlungen. Neben den regulären Erstattungen bietet MyPrivate 2 zusätzliche Felder, die für die korrekte Verwaltung einer Hypothek erforderlich sind:

- Mit dem Feld „**Anpassung**" wird der Saldo einer Hypothek angepasst, ohne dass eine Zahlung eingegeben werden muss. Dieses Feld ist nützlich bei der Refinanzierung einer bestehenden Hypothek. Mit der Anpassung wird der alte Hypothekensaldo gelöscht, und eine neue Hypothek mit den neuen Konditionen kann eingerichtet werden.
- Das Feld „**Sonstige Kosten**" nimmt Zahlungen auf, verändert aber nicht den Hypothekensaldo. Dies ist nützlich, um zum Beispiel kleine Abweichungen im Saldo, Gebühren oder Strafen zu verwalten.

Analytik - Hypotheken



Der obere Teil gibt einen Überblick über den Status der ausgewählten Hypothek.

Der mittlere Teil zeigt die Entwicklung über einen Zeitraum von 7 Jahren (die letzten 3 Jahre, das laufende Jahr, die nächsten 3 Jahre) in Bezug auf Kapital, Zinsen und Gesamtzahlung. Der Prozentsatz drückt aus, wie viel Prozent der Zahlung für die Tilgung der Zinskosten verwendet wird.

Im unteren Teil des Bildschirms wird die Entwicklung der Zahlungen über einen ausgewählten Zeitraum für alle Hypotheken zusammengefasst.

Erkundung des Moduls [Finanzierungen]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Finanzierung]

02
Anwendungsfälle

Anwendungsfälle für das Modul [Finanzierung]

03
Überwachung der Finanzierung

Verwaltung von Auszahlungen, Rückerstattungen, Spenden und Streichungen.

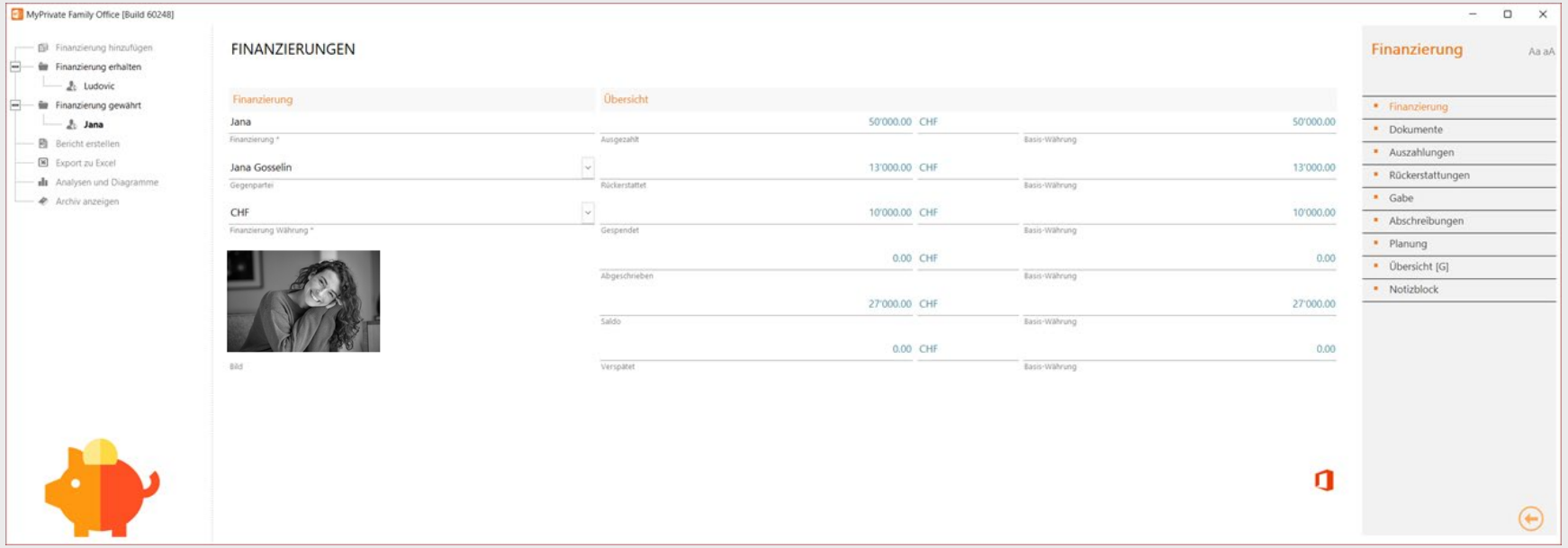
04
Analytik

Analytik des Moduls [Finanzierungen]

Registerkarten des Moduls [Finanzierung]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Finanzierung	Grundlegende Daten zur Finanzierung	✓
Dokumente	Vereinbarungen, Verträge, Korrespondenz, Erklärungen	
Auszahlungen	Überwachung der Auszahlungen	
Rückerstattungen	Verfolgung von Rückerstattungen	
Gabe	Verfolgung von Gabe	✓
Abschreibungen	Verwaltung von Abschreibungen	✓
Planung	Anzeige des Finanzierungsplans	✓
Übersicht	Anzeige der Übersicht aller Finanzierungen, einschließlich Auszahlungen, Rückerstattungen, Gabe, Abschreibungen und Salden	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Einrichtung und Überwachung von Finanzierungen



Das Modul Finanzierung wurde in erster Linie entwickelt, um faire Zahlungen an Kinder über einen längeren Zeitraum zu gewährleisten.

Normalerweise erhalten Kinder unterschiedliche Unterstützung für verschiedene Aktivitäten und Vorlieben.

Das Ziel ist es, jederzeit eine faire Behandlung der Kinder zu gewährleisten und somit die Harmonie innerhalb der Familie zu fördern.

Das Modul ist jedoch auch geeignet, um viele Arten von Handelskrediten, Rückzahlungsplänen und verschiedenen Anpassungen zu unterstützen.

1

Finanzierung

Für jede Person oder individuelle Partei, die von der Währung betroffen ist, wird eine Finanzierung erstellt.

2

Auszahlungen

Ermöglicht die Verfolgung der Auszahlungen, die in Bezug auf eine bestimmte Finanzierung getätigt wurden. Optional kann ein Rückzahlungsplan definiert werden.

3

Rückerstattungen

Ermöglicht die Verfolgung aller Rückzahlungen, die in Bezug auf eine Finanzierung geleistet wurden. Die Rückzahlungen werden in chronologischer Reihenfolge auf den Tilgungsplan angewendet.

4

Gabe

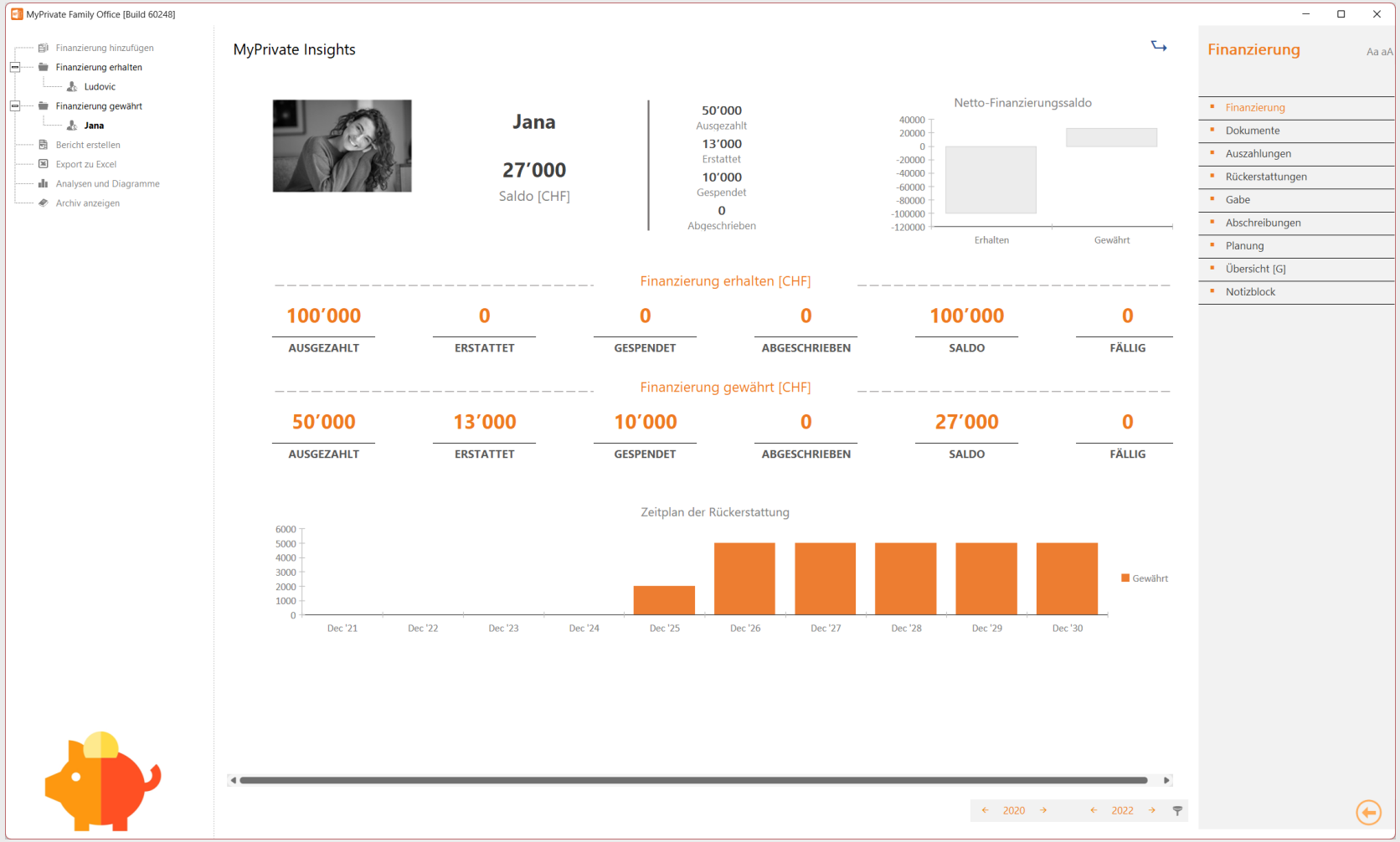
Ermöglicht die Registrierung von Gabe, die für eine Finanzierung gewährt wurden. Die Spenden werden in umgekehrter chronologischer Reihenfolge des Zeitplans angewendet.

5

Abschreibungen

Abschreibungen bieten die gleiche Funktionalität wie Spenden, mit der Ausnahme, dass der reduzierte Saldo dem Schuldner nicht mitgeteilt wird.

Analytik - Finanzierungen



Der obere linke Quadrant zeigt eine Zusammenfassung des aktuell ausgewählten Finanzierungsdatensatzes.

Der obere rechte Quadrant zeigt die Summe der gewährten Finanzierung im Vergleich zur erhaltenen Finanzierung.

Die mittlere Tabelle teilt die erhaltene und die gewährte Finanzierung nach Komponenten auf.

Das untere Diagramm zeigt den zeitlich gestaffelten Cashflow für Finanzierungsdatensätze, denen ein Rückzahlungsplan beigefügt ist.

Erkundung des Moduls [Portfolio]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Portfolio]

02
Portfolio

Einrichtung von Portfolio- und Cashflow-Konten

03
Wertpapiere im Portfolio

Anzeige der Titel im Portfolio

04
Transaktionen

Verwaltung von Limitaufträgen und tatsächlichen Transaktionen

05
Titel

Konfiguration und Datenverwaltung Grundlegende Konfiguration von Wertpapieren; Preisaktualisierung

06
Rentabilität

Analyse der Rentabilität über ein oder mehrere Jahre auf verschiedenen Analytiken Achsen

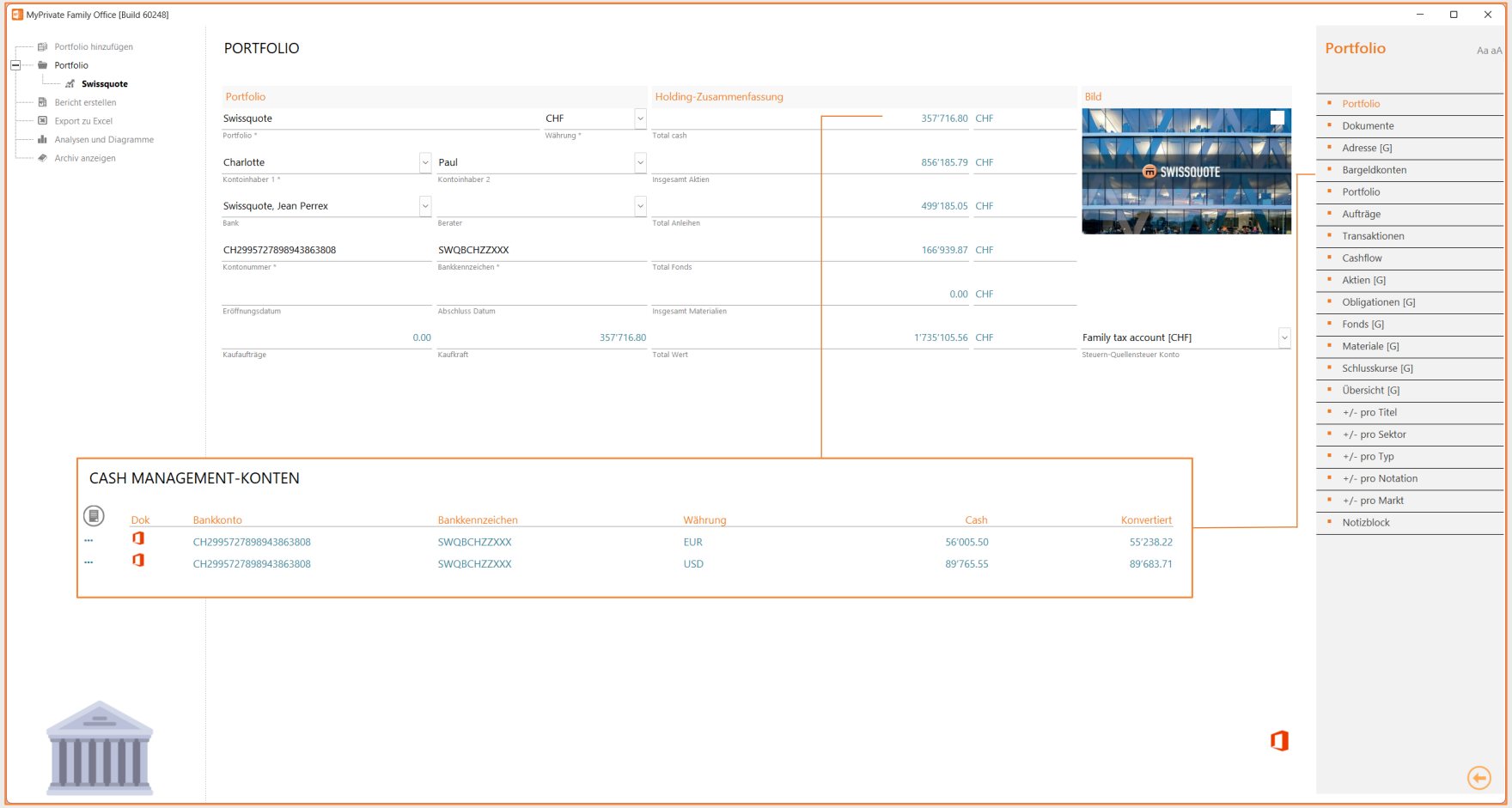
07
Analytik

Analytik des Moduls [Portfolio]

Registerkarten des Moduls [Portfolio]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Portfolio	Grunddaten der Portfolios	✓
Dokumente	Verträge, Auszüge für Behörden, Kontoauszüge	
Adressen	Behörden, Banken, Makler	
Bargeldkonten	Liquiditätskonten in zusätzlichen Währungen	✓
Portfolio	Anzeige der Wertpapiere im Portfolio	✓
Limit-Aufträge	Verwaltung von Limit-Aufträge und Umwandlung in Transaktionen bei der Ausführung	✓
Transaktionen	Verwaltung von Börsengeschäften	✓
Cashflow	Verwaltungsgebühren, Steuern und Abgaben	
Aktien	Grundlegende Daten der Aktien	✓
Obligationen	Grunddaten der Obligationen	
Fonds	Grundlegende Daten der Fonds	
Materialien	Grundlegende Materialdaten	
Schlusskurs	Aktuelle Schlusskurse und Jahresendkurse für alle Wertpapiere	
Übersicht	Übersicht der Portfolio-Zusammenfassung	
Profitabilität pro Titel	Analyse der Profitabilität nach Titel	✓
Rentabilität pro Sektor	Analyse der Rentabilität nach Sektor	
Profitabilität pro Typ	Analyse der Profitabilität nach Art des Wertpapiers	
Profitabilität pro Rating	Analyse der Profitabilität durch Rating	
Profitabilität pro Markt	Analyse der Profitabilität nach Markt	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Portfolio und Cashflow-Konten



Das Portfoliomodul ist in erster Linie für die Überwachung langfristiger Investitionen gedacht und nicht unbedingt für den intensiven Tageshandel.

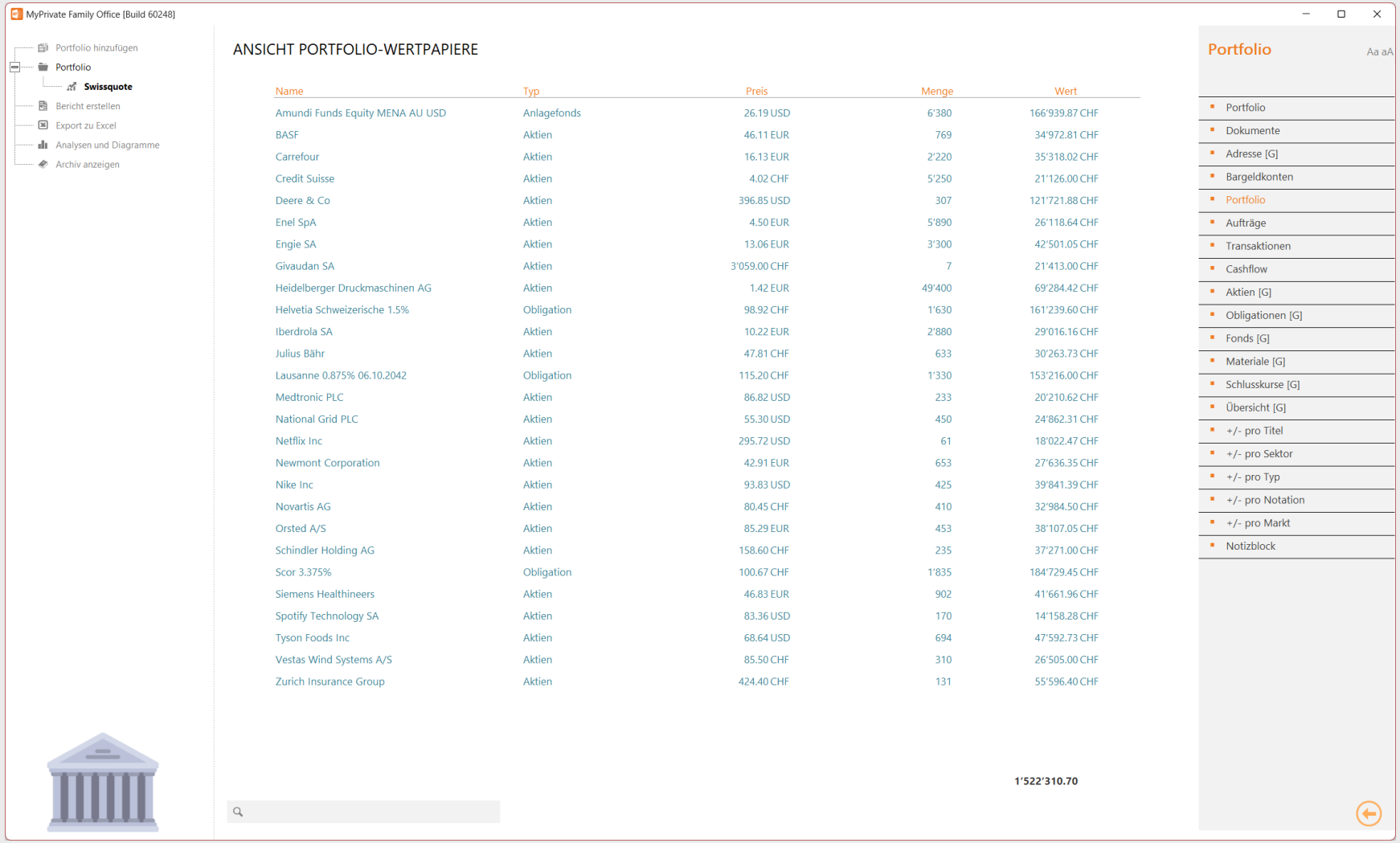
Der Wert der Portfolios und die Rentabilität können jederzeit aktualisiert werden; MyPrivate ist mit den meisten Börsen und der Europäischen Zentralbank verbunden, so dass die Devisenkurse und Wertpapierkurse aktualisiert werden können.

Neben einer obligatorischen Primärwährung können zusätzliche Cashflow-Währungen definiert werden, um die Fremdwährungsbestände darzustellen.

Die Kaufkraft wird als Gesamtliquidität minus der Summe der offenen Kauflimitaufträge berechnet.

Wertpapiere im Portfolio

MyPrivate family office

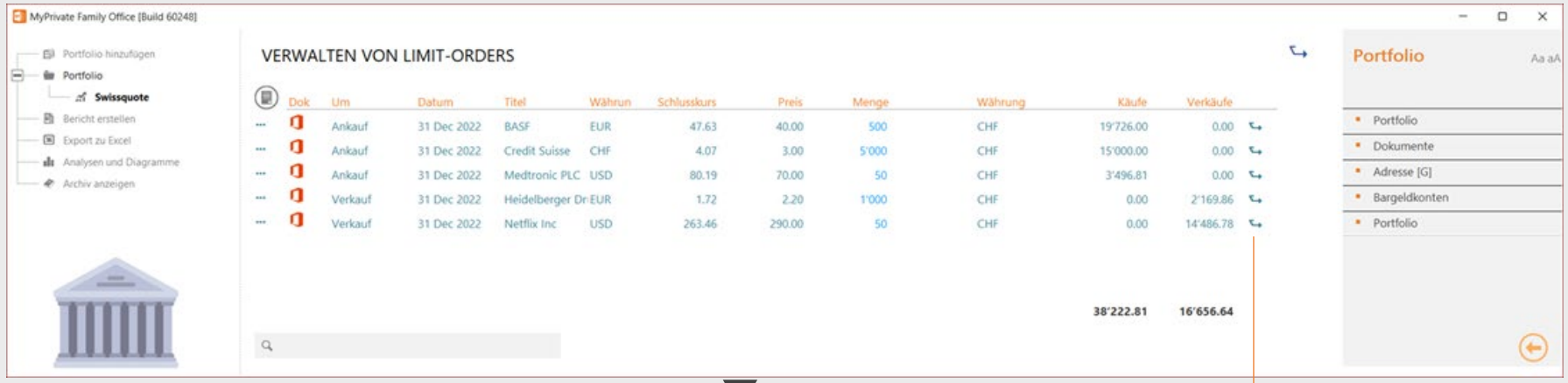


Name	Typ	Preis	Menge	Wert
Amundi Funds Equity MENA AU USD	Anlagefonds	26.19 USD	6'380	166'939.87 CHF
BASF	Aktien	46.11 EUR	769	34'972.81 CHF
Carrefour	Aktien	16.13 EUR	2'220	35'318.02 CHF
Credit Suisse	Aktien	4.02 CHF	5'250	21'126.00 CHF
Deere & Co	Aktien	396.85 USD	307	121'721.88 CHF
Enel SpA	Aktien	4.50 EUR	5'890	26'118.64 CHF
Engie SA	Aktien	13.06 EUR	3'300	42'501.05 CHF
Givaudan SA	Aktien	3'059.00 CHF	7	21'413.00 CHF
Heidelberger Druckmaschinen AG	Aktien	1.42 EUR	49'400	69'284.42 CHF
Helvetia Schweizerische 1.5%	Obligation	98.92 CHF	1'630	161'239.60 CHF
Iberdrola SA	Aktien	10.22 EUR	2'880	29'016.16 CHF
Julius Bähr	Aktien	47.81 CHF	633	30'263.73 CHF
Lausanne 0.875% 06.10.2042	Obligation	115.20 CHF	1'330	153'216.00 CHF
Medtronic PLC	Aktien	86.82 USD	233	20'210.62 CHF
National Grid PLC	Aktien	55.30 USD	450	24'862.31 CHF
Netflix Inc	Aktien	295.72 USD	61	18'022.47 CHF
Newmont Corporation	Aktien	42.91 EUR	653	27'636.35 CHF
Nike Inc	Aktien	93.83 USD	425	39'841.39 CHF
Novartis AG	Aktien	80.45 CHF	410	32'984.50 CHF
Orsted A/S	Aktien	85.29 EUR	453	38'107.05 CHF
Schindler Holding AG	Aktien	158.60 CHF	235	37'271.00 CHF
Scor 3.375%	Obligation	100.67 CHF	1'835	184'729.45 CHF
Siemens Healthineers	Aktien	46.83 EUR	902	41'661.96 CHF
Spotify Technology SA	Aktien	83.36 USD	170	14'158.28 CHF
Tyson Foods Inc	Aktien	68.64 USD	694	47'592.73 CHF
Vestas Wind Systems A/S	Aktien	85.50 CHF	310	26'505.00 CHF
Zurich Insurance Group	Aktien	424.40 CHF	131	55'596.40 CHF

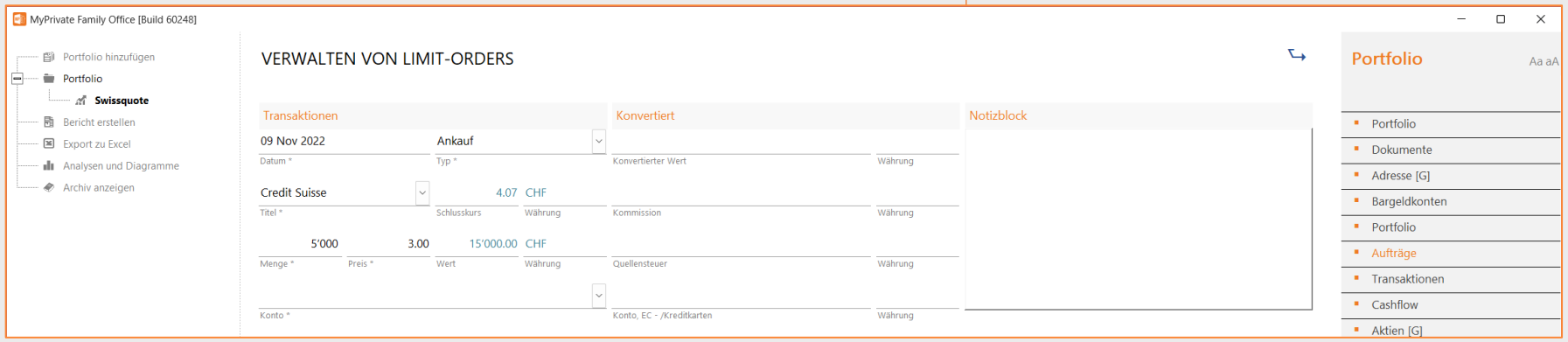
Der Gesamtwert der Wertpapiere im Portfolio kann jederzeit eingesehen werden.

Die aktuellen Werte von Anleihen, Fonds und Materialien müssen manuell auf dem neuesten Stand gehalten werden, während die Aktienkurse automatisch aktualisiert werden.

Limit-Aufträge und Transaktionen



Umwandlung (Ausführung) eines Limitauftrags.



Wertpapierkäufe und -verkäufe können auf der Registerkarte Limit-Aufträge eingegeben und nach der Ausführung umgerechnet werden.

Alternativ können sie auch direkt auf der Registerkarte [Transaktionen] eingegeben werden.

Dividenden und Zinsen werden immer direkt als Geschäft eingegeben, das Konzept der Limit-Order ist nicht anwendbar.

Aktien

MyPrivate Family Office [Build 60248]

- Portfolio hinzufügen
- Portfolio
  - **Swissquote**
- Bericht erstellen
- Export zu Excel
- Analysen und Diagramme
- Archiv anzeigen

VERWALTEN VON AKTIËN

Dok	Aktien	Symbol	Preis Währung	Delta % Markt	Bewertung	Sektor	Download	Letztes update	Heruntergeladen
	BASF	BAS	47.63 EUR	2.0 XFRA	02 Very high i	Materials	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Carrefour	CA	16.52 EUR	22.4 XPAR	04 Good inves	Consumer go	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Credit Suisse	CSGN	4.07 CHF	-53.4 XSWX	05 Speculative	Financial servi	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Deere & Co	DE	404.57 USD	178.9 XNYS	04 Good inves	Industrials	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Enel SpA	ENEL	4.80 EUR	-23.0 XMIL	04 Good inves	Utilities	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Engie SA	ENGI	13.39 EUR	35.2 XPAR	04 Good inves	Utilities	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Givaudan SA	GIVN	2'949.00 CHF	-8.8 XSWX	03 High invest	Materials	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Heidelberger Druckmaschi	HDD	1.72 EUR	167.2 XFRA	05 Speculative	Industrials	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Iberdrola SA	IBE1	10.11 EUR	8.5 XFRA	04 Good inves	Energy	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Julius Bähr	BAER	50.98 CHF	34.7 XSWX	04 Good inves	Financial servi	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Medtronic PLC	MDT	80.19 USD	-17.9 XNYS	03 High invest	Health care	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	National Grid PLC	NGG	56.20 USD	-4.0 XNYS	04 Good inves	Utilities	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Netflix Inc	NFLX	263.46 USD	-37.2 XNYS	03 High invest	Consumer ser	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Newmont Corporation	NEWM	42.39 EUR	-25.3 XNYS	04 Good inves	Materials	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Nike Inc	NKE	93.75 USD	7.5 XNYS	03 High invest	Consumer ser	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Novartis AG	NOVN	80.92 CHF	-1.6 XSWX	02 Very high i	Health care	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Orsted A/S	D2G	85.32 EUR	-7.6 XFRA	04 Good inves	Energy	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Schindler Holding AG	SCHN	166.40 CHF	-19.6 XSWX	03 High invest	Industrials	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Siemens Healthineers	SHL	48.77 EUR	21.5 XFRA	02 Very high i	Health care	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Spotify Technology SA	SPOT	73.27 USD	-51.7 XNYS	04 Good inves	Consumer ser	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Tyson Foods Inc	TSN	67.73 USD	8.9 XNYS	03 High invest	Consumer go	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Vestas Wind Systems A/S	VWS	85.50 CHF	0.0 XSWX	03 High invest	Energy	☑	09 Nov 2022 10:51	☐
	Zurich Insurance Group	ZURN	433.60 CHF	41.1 XSWX	02 Very high i	Financial servi	☑	09 Nov 2022 10:51	☐

Portfolio Aa aA

- Portfolio
- Dokumente
- Adresse [G]
- Bargeldkonten
- Portfolio
- Aufträge
- Transaktionen
- Cashflow
- Aktien [G]
- Obligationen [G]
- Fonds [G]
- Materiale [G]
- Schlusskurse [G]
- Übersicht [G]
- +/- pro Titel
- +/- pro Sektor
- +/- pro Typ
- +/- pro Notation
- +/- pro Markt
- Notizblock

Der Gesamtwert der Wertpapiere im Portfolio kann jederzeit eingesehen werden.

Die aktuellen Werte von Anleihen, Fonds und Materialien müssen manuell aktualisiert werden, während die Aktienkurse größtenteils automatisch aktualisiert werden.

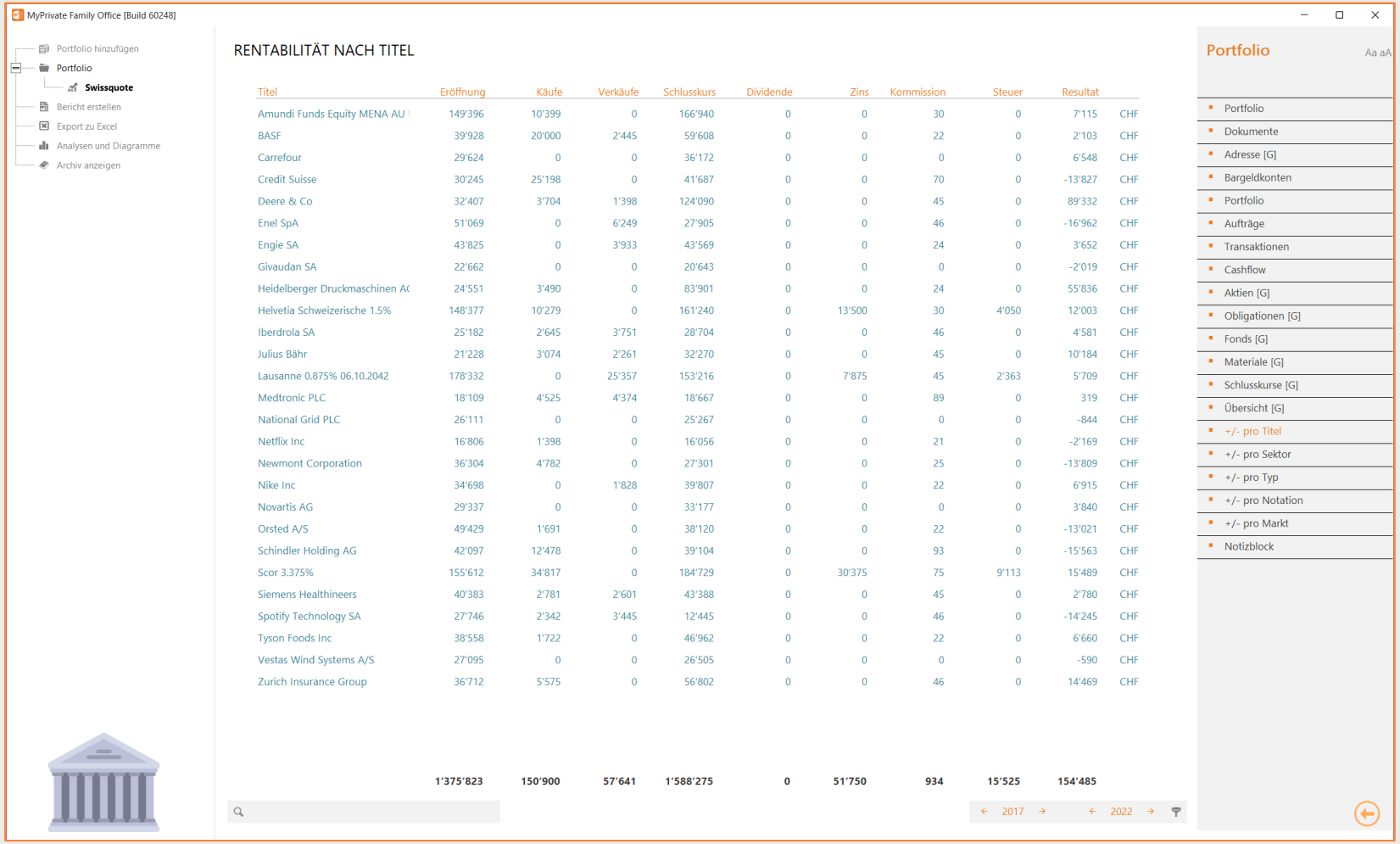
Dies gilt auch für die Schlusskurse; diese werden für die jährlichen Rentabilitätsberechnungen verwendet.

Herunterladen [zeitversetzt] der Aktienkurse von Refinitiv

Titel-Details

Schindler Holding AG	
Name	ISIN
SCHN	SIX Swiss Exchange [XSWX]
Symbol	Markt
Industrials	
Sektor	
03 High investment grade [A1, A2, A3]	
Bewertung	
166.40	CHF ☑
Schlusskurs	Währung Download

+/- pro Titel



Titel	Eröffnung	Käufe	Verkäufe	Schlusskurs	Dividende	Zins	Kommission	Steuer	Resultat	
Amundi Funds Equity MENA AU	149'396	10'399	0	166'940	0	0	30	0	7'115	CHF
BASF	39'928	20'000	2'445	59'608	0	0	22	0	2'103	CHF
Carrefour	29'624	0	0	36'172	0	0	0	0	6'548	CHF
Credit Suisse	30'245	25'198	0	41'687	0	0	70	0	-13'827	CHF
Deere & Co	32'407	3'704	1'398	124'090	0	0	45	0	89'332	CHF
Enel SpA	51'069	0	6'249	27'905	0	0	46	0	-16'962	CHF
Engie SA	43'825	0	3'933	43'569	0	0	24	0	3'652	CHF
Givaudan SA	22'662	0	0	20'643	0	0	0	0	-2'019	CHF
Heidelberger Druckmaschinen A(	24'551	3'490	0	83'901	0	0	24	0	55'836	CHF
Helvetia Schweizerische 1.5%	148'377	10'279	0	161'240	0	13'500	30	4'050	12'003	CHF
Iberdrola SA	25'182	2'645	3'751	28'704	0	0	46	0	4'581	CHF
Julius Bähr	21'228	3'074	2'261	32'270	0	0	45	0	10'184	CHF
Lausanne 0.875% 06.10.2042	178'332	0	25'357	153'216	0	7'875	45	2'363	5'709	CHF
Medtronic PLC	18'109	4'525	4'374	18'667	0	0	89	0	319	CHF
National Grid PLC	26'111	0	0	25'267	0	0	0	0	-844	CHF
Netflix Inc	16'806	1'398	0	16'056	0	0	21	0	-2'169	CHF
Newmont Corporation	36'304	4'782	0	27'301	0	0	25	0	-13'809	CHF
Nike Inc	34'698	0	1'828	39'807	0	0	22	0	6'915	CHF
Novartis AG	29'337	0	0	33'177	0	0	0	0	3'840	CHF
Orsted A/S	49'429	1'691	0	38'120	0	0	22	0	-13'021	CHF
Schindler Holding AG	42'097	12'478	0	39'104	0	0	93	0	-15'563	CHF
Scor 3.375%	155'612	34'817	0	184'729	0	30'375	75	9'113	15'489	CHF
Siemens Healthineers	40'383	2'781	2'601	43'388	0	0	45	0	2'780	CHF
Spotify Technology SA	27'746	2'342	3'445	12'445	0	0	46	0	-14'245	CHF
Tyson Foods Inc	38'558	1'722	0	46'962	0	0	22	0	6'660	CHF
Vestas Wind Systems A/S	27'095	0	0	26'505	0	0	0	0	-590	CHF
Zurich Insurance Group	36'712	5'575	0	56'802	0	0	46	0	14'469	CHF
	1'375'823	**150'900**	**57'641**	**1'588'275**	**0**	**51'750**	**934**	**15'525**	**154'485**	

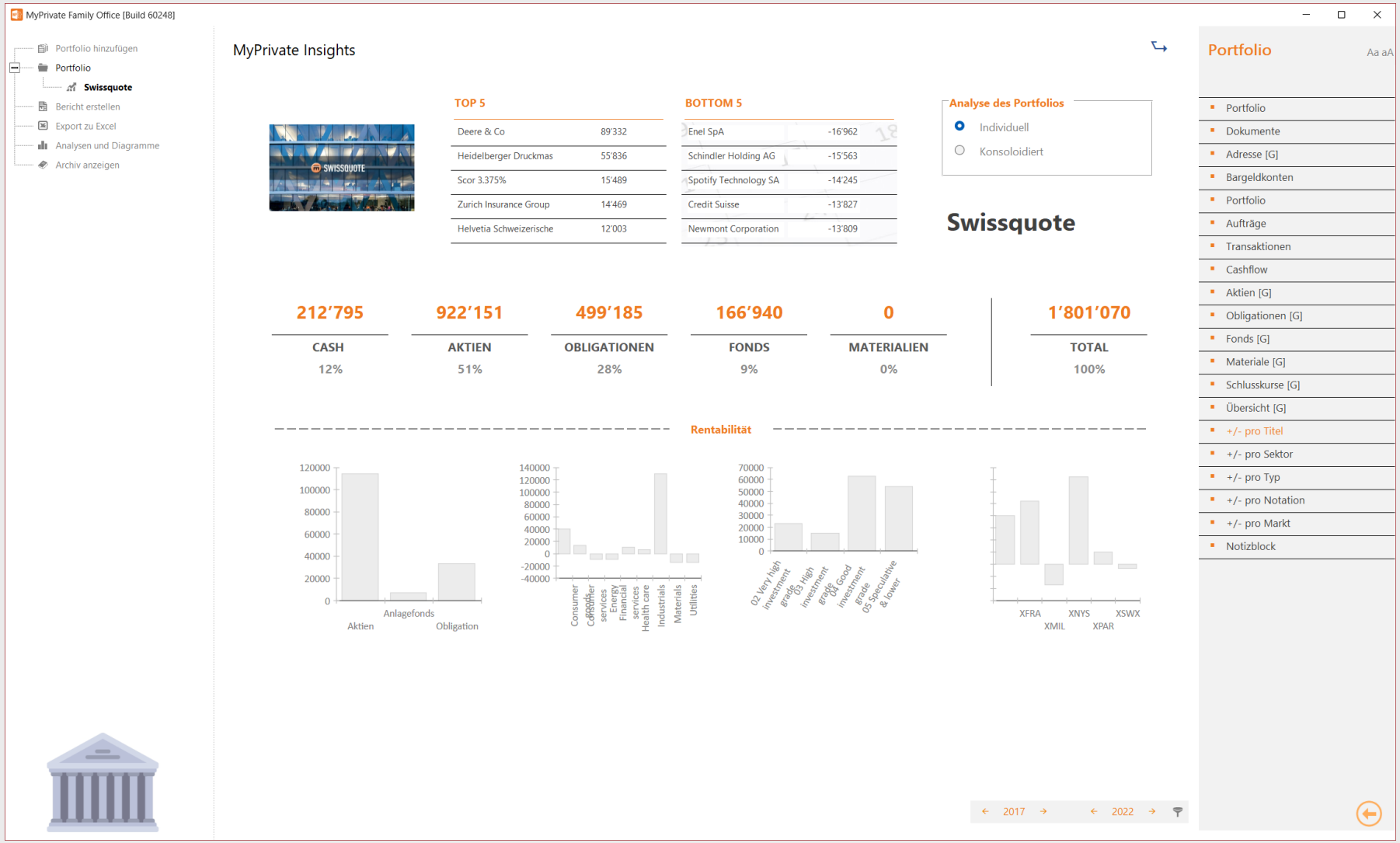
Die Profitabilität wird nach Wertpapier, Sektor, Typ, Rating oder Markt angezeigt.

Mit der Jahresauswahl am unteren Rand des Bildschirms können Sie ein einzelnes Jahr oder eine Reihe von Kontingentjahren analysieren.

Für eine korrekte Berechnung ist es wichtig, dass die Schlusskurse der Wertpapiere eingegeben werden.

Die Profitabilität umfasst alle Elemente im Zusammenhang mit einer Wertpapiertransaktion - Kauf, Verkauf, Dividende, Zinsen und Provisionen -, schließt aber Gemeinkosten wie die Kosten für das Portfoliomanagement aus.

Analytik - Portfolio



Die Analyse kann für ein einzelnes Portfolio oder konsolidiert durchgeführt werden.

Es werden die 5 besten und die 5 schlechtesten Ergebnisse in Bezug auf die Rentabilität angezeigt.

Die Zusammensetzung des Portfolios nach Wert und Prozentsatz wird im mittleren Abschnitt angegeben.

Der untere Abschnitt analysiert die Rentabilität nach Art des Wertpapiers, Branche, Anlagekategorie und Aktienmarkt.

MyPrivate family office

VOLUME 5

MyPrivate
Freizeit Erkundung

(C) 2022 MyPrivate(TM) ist eine eingetragene Marke. Alle Rechte vorbehalten.

Erkundung der Module

THEMA	MODUL	INHALT
Haushalt	Familie	Registrieren Sie die in Ihrem Haushalt lebenden Personen und behalten Sie den Überblick über nahe Verwandte. Verfolgen Sie Einkommen und Sozialabgaben, Rentenbeiträge und Quellensteuern sowie Ausgaben für Ihre Familienmitglieder.
	Gesundheit	Überwachen Sie Ihre medizinischen Ausgaben und Ihre Selbstbeteiligung genau. Achten Sie auf Veränderungen Ihres Gesundheitszustandes, indem Sie die wichtigsten Gesundheitsindikatoren und Beobachtungen im Laufe des Jahres überwachen. Nehmen Sie Ihre medizinischen Unterlagen mit auf Reisen.
	Tiere	Führen Sie Buch über Impfungen, Ausrüstung, Ausgaben und denkwürdige Ereignisse Ihrer Haustiere.
	Residenz	Verwalten Sie mehrere Wohnhäuser, einschließlich einer detaillierten Historie von Käufen und Wiederverkäufen. Planen und verfolgen Sie Umbauten.
	Mieter	Verwalten Sie die Mieter und die Mieteinnahmen.
	Einrichtung	Behalten Sie den Überblick über Ihre Geräte, die Garantie und die Wartungshistorie. Sehen Sie sich die Ausgaben der Familie im Laufe der Jahre nach Art der Ausrüstung an.
	Betrieb	Erstellen Sie eine vollständige Historie der Instandhaltung des Gebäudes, der Einrichtungen und des Gartens. Verfolgen Sie die Energiekosten, einschließlich Gas, Strom, Holzpellets und Heizöl. Verfolgen Sie die Ausgaben für Telekommunikation.
	Fahrzeuge	Bewahren Sie die grundlegenden Fahrzeugdaten auf, einschließlich der Registrierung, des Modells und der technischen Informationen. Verfolgen Sie die Wartungshistorie und den Verbrauch, Bewahren Sie Informationen über den Kauf und Wiederverkauf auf. Verfolgen Sie Leasing und Zahlungspläne
	Personal	Stellen Sie Ihr Personal ein und verfolgen Sie es mit Hilfe eines strukturierten Prozesses. Verwenden Sie Stempelkarten und Ausgabenberichte, um Gehaltsabrechnungen zu erstellen, die den lokalen Gesetzen und Vorschriften entsprechen. Senden Sie automatisierte Anweisungen an das Modul [Zahlungen]. Erstellen Sie Abgrenzungskonten für Sozialabgaben im Modul [Steuern].
Vorsorge	Versicherung	Bewahren Sie alle Ihre Versicherungsverträge an einem Ort auf. Dokumentieren Sie den Versicherungsschutz, die Einschlüsse und Ausschlüsse. Verfolgen Sie Ansprüche und Erstattungen. Sehen Sie die projizierten Prämienzahlungen über einen Zeitraum von 12 Monaten.
	Pensionsfonds	Verwalten Sie alle Arten von Pensionsfonds, einschließlich der staatlichen Pension, der betrieblichen Pension und der privaten Pensionspläne. Visualisieren Sie die projizierten Erträge Ihrer Rentenersparnisse zu verschiedenen Zeitpunkten, basierend auf mehreren Ertragsszenarien.
	Nachfolge	Sorgen Sie für Ihren Seelenfrieden, indem Sie die wichtigsten Themen im Zusammenhang mit Ihrem Testament durchgehen und dokumentieren, einschließlich medizinischer, rechtlicher, finanzieller und erzieherischer Richtlinien. Schließen Sie bestimmte Gegenstände in Ihrem Haushalt mit Ihren Wünschen ein.
	Rechtlich	Dokumentieren Sie zivil-, rechts- und strafrechtliche Angelegenheiten sowie damit verbundene Ereignisse, Entschädigungen, Beteiligte und zukünftige oder vergangene Ereignisse.
	Entwicklung	Behalten Sie einen aktuellen Überblick über die Ausbildung und die Leistungen. Dokumentieren Sie den Charakter, das Verhalten und die Werte der Familie. Verfolgen Sie die Kosten für Schulungen, Seminare, Abonnements und Materialien.
	Ökologie	Berechnen Sie den CO2-Fußabdruck Ihrer Familie. Entdecken Sie bemerkenswert einfache Maßnahmen, um Ihre Emissionen zu reduzieren. Wenn Sie noch einen Schritt weiter gehen möchten, kompensieren Sie den Rest Ihrer Emissionen und werden Sie CO2-neutral.
Finanzen	Konten	Behalten Sie einen aktuellen Überblick über alle Ihre Konten und die verfügbare Liquidität. Sehen Sie Kontobewegungen ein und erhalten Sie Warnungen bei Lücken in der Ausgabenanalyse.
	Zahlungen	Der effizienteste Weg, um alle Ihre Ausgaben zu erfassen, sie den richtigen Kategorien zuzuordnen und Dokumente, Tickets und Rechnungen elektronisch zu speichern. Senden Sie elektronische Zahlungsanweisungen an Ihre Bank. Stimmen Sie alle Arten von Ausgaben auf einfache und genaue Weise ab.
	Finanzberichte	Erhalten Sie einen aktuellen Überblick über die Einnahmen und Ausgaben, die Bilanz und die wichtigsten Finanzkennzahlen des Haushalts. Erfassen Sie ggf. die Anpassungen zum Jahresende. Für eine längerfristige Sicht können Sie sich die Entwicklung Ihres Nettovermögens ansehen.
	Budget	Erstellen Sie ein vierteljährliches Budget Beurteilen Sie die Auswirkungen des Budgets auf die Liquidität der Familie und prognostizieren Sie die Entwicklung des Nettovermögens. Vergleichen Sie die tatsächlichen Ausgaben mit dem Budget und sehen Sie, wie viel Sie noch ausgeben können.
	Steuern	Definieren Sie mehrere Tabellen nach Steuerjurisdiktion und Währung. Halten Sie die Schätzungen der fälligen Steuern auf dem neuesten Stand. Verfolgen Sie Steuerzahlungen und -abzüge. Analysieren Sie Ihre Steuerleistung über mehrere Jahre.
	Hypotheken	Verfolgen Sie mehrere Hypotheken pro Wohnanlage und die Rückzahlungen.
	Finanzierung	Obwohl es sich für die Überwachung von Handelskrediten eignet, wurde dieses Modul in erster Linie entwickelt, um Spenden und finanzielle Unterstützung für Familienmitglieder über die Jahre zu verfolgen, um eine transparente und faire Behandlung zu gewährleisten.
	Portfolio	Verwalten Sie mehrere Portfolios in verschiedenen Währungen. Verwalten Sie Aktien, Anleihen, Fonds und Materialien. Laden Sie Aktien- und Währungskurse herunter. Analysieren Sie die Rentabilität nach Wertpapieren, Märkten, Ratings, Sektoren und Märkten. Verwalten Sie Limit-Orders.
Freizeit	Reisen	Planen Sie Ihre Reisen, einschließlich Reiseroute, Flüge und Budgetinformationen mit Hilfe von umfassenden Checklisten. Erstellen Sie ein vollständiges PDF-Dokument, das Sie während Ihres Urlaubs mitnehmen können, mit Buchungen und anderen Informationen.
	Wertvolle Objekte	Neben dem Interesse an Ihrer Freizeitgestaltung beugen Sie Konflikten mit dem Finanzamt, den Versicherungsgesellschaften und Ihrer lieben Familie vor, indem Sie eine genaue Taxonomie und Bewertung Ihrer Gegenstände führen. Dokumentieren Sie im Hinblick auf den Nachlass Ihre Vorlieben und Wünsche.
	Sport	Behalten Sie den Überblick über Ihre Sportaktivitäten, Veranstaltungen, Ergebnisse und Ausgaben oder Investitionen in Ausrüstung.
	Freizeit	Behalten Sie den Überblick über Ihre Freizeitaktivitäten, Ereignisse, Ergebnisse sowie laufende Ausgaben oder Investitionen in Ausrüstungen.
	Ernährung	Erstellen Sie einen Katalog mit Ihren Lieblingsrezepten und -zutaten. Erstellen Sie einen Wochenplan mit Ihren Mahlzeiten und deren Brennwert. Drucken Sie eine konsolidierte Einkaufsliste aus, um sicherzustellen, dass Sie nur einmal einkaufen müssen und wie geplant kochen.
	Weinkeller	Verwalten Sie Ihren Weinkeller und Ihre wertvollsten Weine. Ermitteln Sie, welche Flaschen im Laufe der Jahre verbraucht werden sollten. Für Investoren: Bewerten und bewerten Sie den Wert Ihres Inventars neu.
	Veranstaltungen	Budgetieren, planen und organisieren Sie die perfekte Veranstaltung.

Erkundung des Moduls [Reisen]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Reisen]

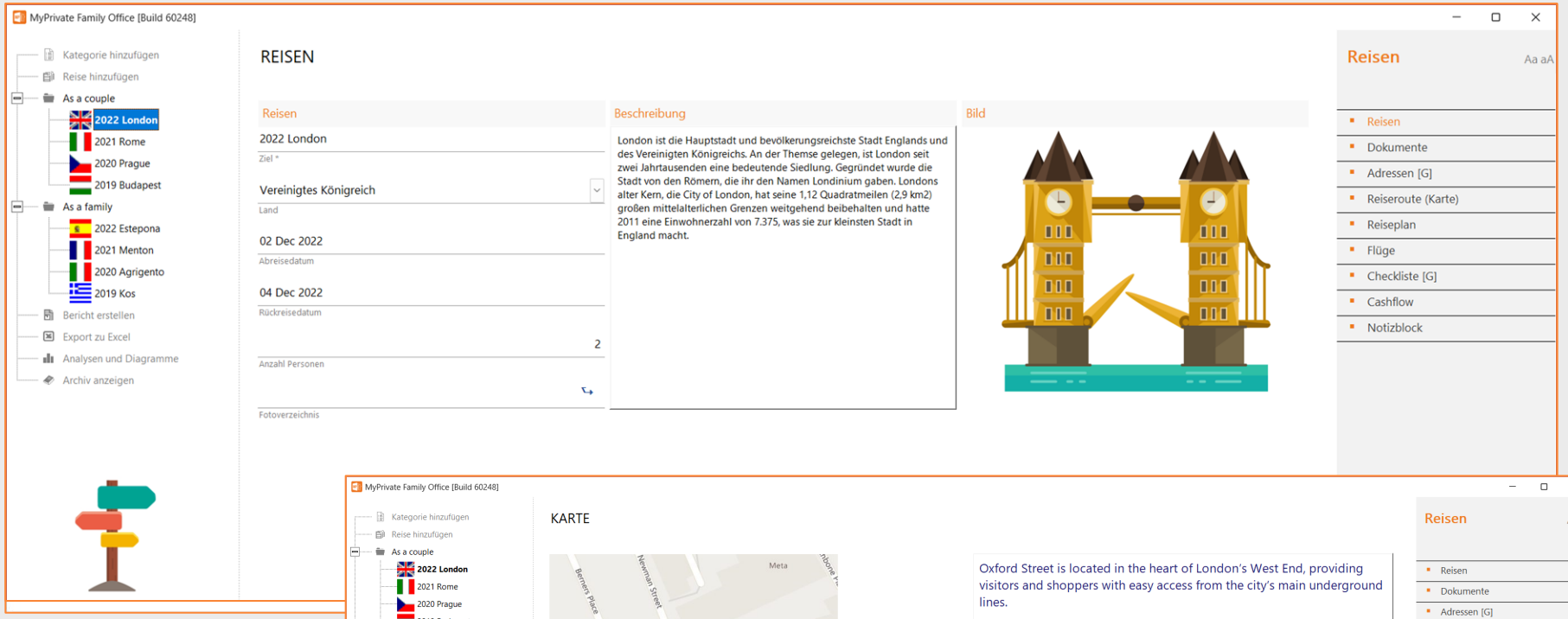
02
Analytik

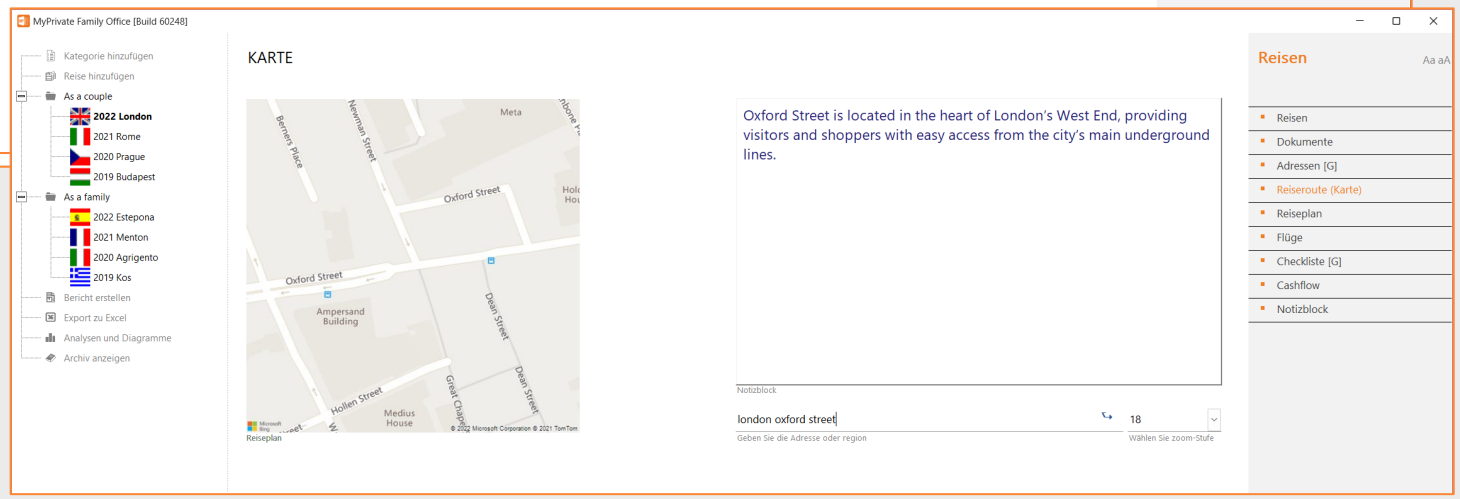
Analytik des Moduls [Reisen]

Registerkarten des Moduls [Reisen]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Reisen	Grundlegende Reisedaten	✓
Dokumente	Gesundheitsbescheinigungen, Reisedokumente, Visum	
Adressen	Agenten, Hotels	
Route (Karte)	Karte der Route	
Route	Liste der Ziele mit Journal	
Flüge	Informationen über Flüge mit Flugnummern, Zwischenstopps, Daten, Kosten und CO2-Emissionen	
Checkliste	Allgemeine und reisespezifische Checklisten	
Cashflow	Aktivitäten, Autovermietung, Essen und Trinken, Eisenbahn, Shopping, Führungen, Touren	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Grundlegende Daten der Reise





Reiseerinnerungen sind ein wichtiger Pfeiler der Familiengeschichte.

Mit dem Reisemodul können die wichtigsten Informationen zu jeder Reise gespeichert werden:

- Daten und Beschreibung
- Denkwürdige Adressen
- Reiserouten
- Flüge mit Kosten und CO2-Emissionen Cashflow

Reisen - Analytik

Erkundung des modul [Wertsachen]

MyPrivate family office

01
Anwendungsfall

Verwaltung der Taxonomie und der Attribute von Sammlungsstücken

02
Taxonomie & Benchmark

Dokumentation der Eigenschaften des Objekts und Erstellung eines Benchmark-Berichts zu Vergleichszwecken

03
Bewertungsbericht

Beispiel für einen Bewertungsbericht

Im Laufe der Zeit kann eine Familie wertvolle Objekte erwerben, die aufgrund ihrer Art und ihres Erhaltungszustands einzigartig sind, wie z.B. Gemälde, Uhren oder Bücher.

Das Modul Sammlerobjekte bietet einen Katalog mit 28 Hauptkategorien (Kunst, Möbel, Schmuck, ...) mit über 230 Attributen (Materialien, Stempel, Herkunft, ...), die von Fachleuten bewertet werden, um den Wert der Objekte zu bestimmen.

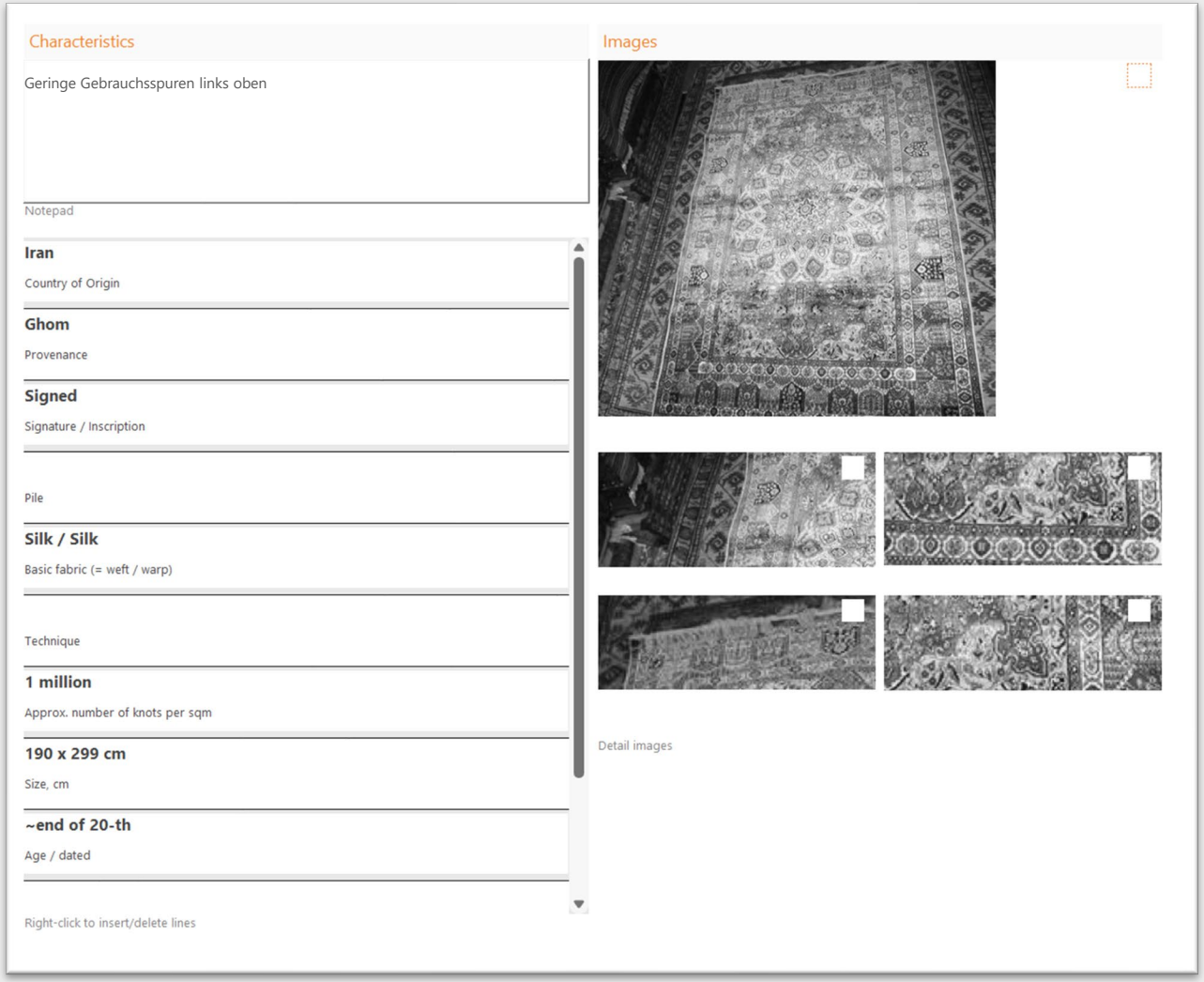
Jeder Gegenstand, der im Modul [Einrichtungen] als „Wert-Objekt" markiert ist, erscheint auf seiner entsprechenden Registerkarte im Modul [Wertsachen].

Die folgende Berichte sind verfügbar:

- Ausdruck des Taxonomieblatts mit den Kategorien und ihren zu dokumentierenden Attributen
- Ausdruck des Arbeitsblatts zur Erfassung der Attribute pro Wertobjekt
- Ausdruck des Benchmarking-Blatts (ohne Wert) zur Einholung von Bewertungen von Dritten
- Ausdruck des Bewertungsberichts für Versicherungen
- Ausdruck des Bewertungsberichts für Nachlässe
- Ausdruck des Bewertungsberichts für Steuerbehörden
- Generierung eines Ordners mit einer detaillierten Dokumentation der Sammlungsobjekte und der beigefügten Dokumente (Zertifikate, Rechnungen)

Taxonomie und Benchmarking

MyPrivate family office



OBJEKTE FÜR DEN BENCHMARK AUSWÄHLEN

Residence	Type	Description	Manufacturer	Evaluation Date		Estimated by	Benchmark	Selection
Chalet Bianca	Pictorial Art	Saint-Tropez, the Quai Suffren	Bernard Buffet	260'000	Antiquaire dei Medici	31 Jan 2007	☑	260'000
Chalet Bianca	Pictorial Art	Saint-Topez, the Masts	Bernard Buffet	72'000	Antiquaire dei Medici	31 Jan 2017	☑	72'000
Chalet Bianca	Carpets & Textiles	Carpet		43'000	Antiquaire dei Medici	31 Jan 2007	☑	43'000
Chalet Bianca	Carpets & Textiles	Carpet		34'000			☑	34'000
Chalet Bianca	Glassware	Eagle with partially opened wings	Murano	20'000	Antiquaire dei Medici	31 Jan 2017	☐	0
Chalet Bianca	Pictorial Art	Knowing the Way	Maya Schüpbach	7'500	SSEP	12 Jan 2023	☐	0
Chalet Bianca	Carpets & Textiles	Carpet		7'500			☐	0
Home	Furniture	Antique Ebonized Cabinet		6'500	Antiquaire dei Medici	15 Jun 2021	☐	0
Chalet Bianca	Pictorial Art	Animals & Music	Maya Schüpbach	6'500	SSEP	12 Jan 2023	☐	0
Chalet Bianca	African Art	Statue of a woman		5'500	Antiquaire dei Medici	31 Jan 2007	☐	0
Chalet Bianca	Glassware	Large vase	Montjoye	5'000	Antiquaire dei Medici	31 Jan 2007	☐	0
Home	Books	Funeral song for Ignacio Sanchez Mejias	Federico Garcia Lorc	4'800		31 Jan 2007	☐	0
Chalet Bianca	Silverware	Vegetable Bowl	George Day	4'500	Antiquaire dei Medici	30 Jan 2007	☐	0
Chalet Bianca	African Art	Mask "Adone"		4'000	Antiquaire dei Medici	31 Jan 2007	☐	0
				497'450				409'000

Wenn ein Objekt seiner Kategorie zugewiesen wird, fügt MyPrivate automatisch die Merkmale der Kategorie hinzu die ein professioneller Bewerter benötigt um eine Bewertung zu erstellen.

Das Hauptbild sollte den Gegenstand von seiner besten Seite zeigen, während vier zusätzliche Miniaturbilder kleinere Mängel oder seine einzigartige Identifizierung, wie eine Signatur oder einen Stempel, erfassen können.

Auf der Registerkarte "Benchmark" können Sie auswählen welche Objekte in den Benchmark-Bericht aufgenommen werden sollen, so dass Sie den Aufwand auf die wertvollsten Objekte beschränken können.

Bewertungsbericht-Beispiel

MyPrivate family office

WERTSACHEN BEWERTUNGSBERICHT

Chalet Bianca

	Möbel	Wertsachen	Total
# der Elemente	8	10	18
Kaufswert	382'500	32'600	415'100
Geschätzter Wert	424'000	51'900	475'900
Wiederbeschaffungswert	400'000	40'900	440'900

Chemin des Ecureils 6 3963, Crans-Montana (CH) Telefon 027 265 27 76

Dieser Bericht ist für Versicherungszwecke. Im Falle fehlender Werte, z. B. eines Kaufpreises, verwendet MyPrivate eine alternative Auswertungsmethode. Wenn alternative Auswertungen angewendet werden, werden die entsprechenden Werte in grau gedruckt.

Möbel

	Typ	Beschreibung	Hersteller	Modell	Kaufswert	Geschätzter Wert	Wiederbeschaffungswert
1	Bildende Kuns	Den Weg kennen	Maya Schüpb		5'000	7'500	5'000
2	Bildende Kuns	Mystische Wälder	Maya Schüpb		3'500	3'500	3'500
3	Bildende Kuns	Saint-Topez, die Masten	Bernard Buffe		72'000	62'000	62'000
4	Bildende Kuns	Saint-Tropez, der Quai Suffren	Bernard Buffe		240'000	260'000	260'000
5	Bildende Kuns	Tiere	Maya Schüpb		4'000	6'500	4'000
6	Teppiche	Teppich			3'000	7'500	3'500
7	Teppiche	Teppich			28'000	43'000	32'000
8	Teppiche	Teppich			27'000	34'000	30'000
				Möbel	382'500	424'000	400'000

Wertsachen

	Typ	Beschreibung	Hersteller	Modell	Kaufswert	Geschätzter Wert	Wiederbeschaffungswert
9	Afrikanische K	Maske "Adone"			2'500	4'000	2'500
10	Afrikanische K	Statue einer Frau			4'000	4'500	5'500
11	Bücher	Hochzeit	Albert Camus		4'000	3'900	3'900
12	Bücher	Trauerlied für Ignacio Sanchez Mejias	Federico Garci		3'000	4'800	4'800
13	Glaswaren	Adler mit teilweise geöffneten Flügeln	Murano		9'000	20'000	9'000
14	Glaswaren	Große Vase	Montjoye		5'000	4'500	5'000
15	Tafelsilber	Gemüseschale	George Day		2'000	4'500	4'500
16	Tafelsilber	Servierschüssel	Walker & Hall		800	1'600	1'600
17	Tafelsilber	Teekanne	Joseph II & Al		800	1'300	1'300
18	Tafelsilber	Terrine	D & G Holy &		1'500	2'800	2'800
				Wertsachen	32'600	51'900	40'900
				Total	415'100	475'900	440'900

Den Weg kennen — 1 — Maya Schüpbach

Künstler	Maya Schupbach
Erstellungsjahr	2019
Unterschrift	Unten rechts
Rahmen	Keine

Möbel Bildende Kunst

Kaufswert (CHF)	Geschätzter Wert (CHF)	Wiederbeschaffungswert (CHF)
5'000	7'500	

Mystische Wälder — 2 — Maya Schüpbach

Künstler	Maya Schupbach
Erstellungsjahr	2019
Unterschrift	Unten rechts
Rahmen	Keine

Möbel Bildende Kunst

Kaufswert (CHF)	Geschätzter Wert (CHF)	Wiederbeschaffungswert (CHF)
3'500		

Saint-Topez, die Masten — 3 — Bernard Buffet

Künstler	Bernard Buffet
Medien	Zeichnung, Aquarell
Technik / Material(e)	Aquarell auf Papier
Abmessungen	50 x 65 cm
Erstellungsjahr	1978
Unterschrift	Oben rechts

Möbel Bildende Kunst

Kaufswert (CHF)	Geschätzter Wert (CHF)	Wiederbeschaffungswert (CHF)
72'000		62'000

Saint-Tropez, der Quai Suffren — 4 — Bernard Buffet

Künstler	Bernard Buffet
Medien	Malen
Technik / Material(e)	Öl auf Leinwand
Abmessungen	89 x 130 cm
Erstellungsjahr	1972
Unterschrift	Oben links

Möbel Bildende Kunst

Dieses Werk erscheint nicht im Katalog des Künstlers (Y. Le Pichon, Bernard Buffet, Catalog Raisonne vol. 2 1962-1981, Paris 1986). Es ist jedoch Teil einer 1972 entstandenen Serie mit dem Titel

Kaufswert (CHF)	Geschätzter Wert (CHF)	Wiederbeschaffungswert (CHF)
240'000		260'000

Tiere — 5 — Maya Schüpbach

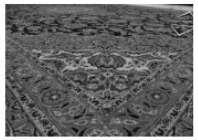
Künstler	Maya Schupbach
Medien	Ölgemälde
Erstellungsjahr	2019
Unterschrift	Unten rechts
Rahmen	Keine

Möbel Bildende Kunst

Kaufswert (CHF)	Geschätzter Wert (CHF)	Wiederbeschaffungswert (CHF)
4'000	6'500	

Teppich — 6

Land der Herkunft	Iran
Provenienz	Kashan
Unterschrift / Inschrift	Wolle / Baumwolle
Grundgewebe (= Schuss/Kette)	500'000
Größe, cm	131 x 200 cm
Alter / Datum	1950 - 1960



Möbel Teppiche

Kaufswert (CHF)	Geschätzter Wert (CHF)	Wiederbeschaffungswert (CHF)
3'000	7'500	3'500

Erkundung der Module [Sport] und [Freizeit]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten der Module [Sport] und [Freizeit]

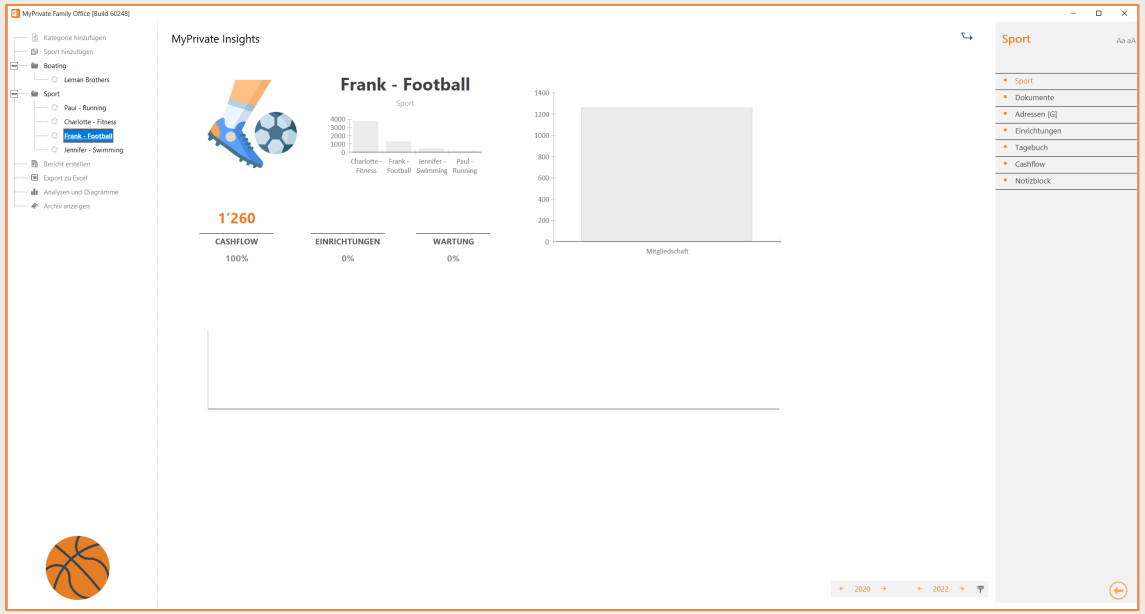
02
Analytik

Analytik der Module [Sport] und [Freizeit]

Registerkarten der Module [Sport] und [Freizeit]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Sport oder Freizeit	Grundlegende Daten des Sports oder der Freizeit	
Dokumente	Verträge, Korrespondenz	
Adressen	Clubs	
Einrichtungen	Einrichtungen	
Tagebuch	Tagebuch der denkwürdigen Ereignisse	
Cashflow	Verbrauchsmaterial, Beiträge, Mitgliedschaften, Turniere	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Analytik - Sport und Freizeit



Die Module [Sport] und [Freizeit] ermöglichen es Ihnen, Aktivitäten, Investitionen in Ausrüstung und Wartung zu verfolgen, Ausgaben aufzuzeichnen und den Überblick über denkwürdige Ereignisse wie Ausstellungen, Spiele usw. zu behalten. Neben dem praktischen Aspekt, diese Informationen zur Hand zu haben, sehen wir zwei weitere Vorteile dieser Module. Erstens ist das Sammeln dieser Informationen im Laufe der Jahre ein wichtiger Teil der Familiengeschichte und wir empfehlen, diese Informationen als Anhang zum jährlichen Familienbuch hinzuzufügen. Zweitens gibt es viele Fälle, in denen ein Familienmitglied seine Freizeit- und Sportaktivitäten allmählich reduziert, häufig aufgrund einer Konzentration auf das Berufsleben. Wir betrachten diese Informationen als einen guten "Weckruf", wenn man feststellt, dass es nur wenige Aktivitäten und/oder Veranstaltungen gibt, zusätzlich zur Bewertung der Prinzipien von Bill Hettler, die im Modul [Entwicklung] beschrieben werden.

Erkundung des Moduls [Ernährung]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Ernährung]

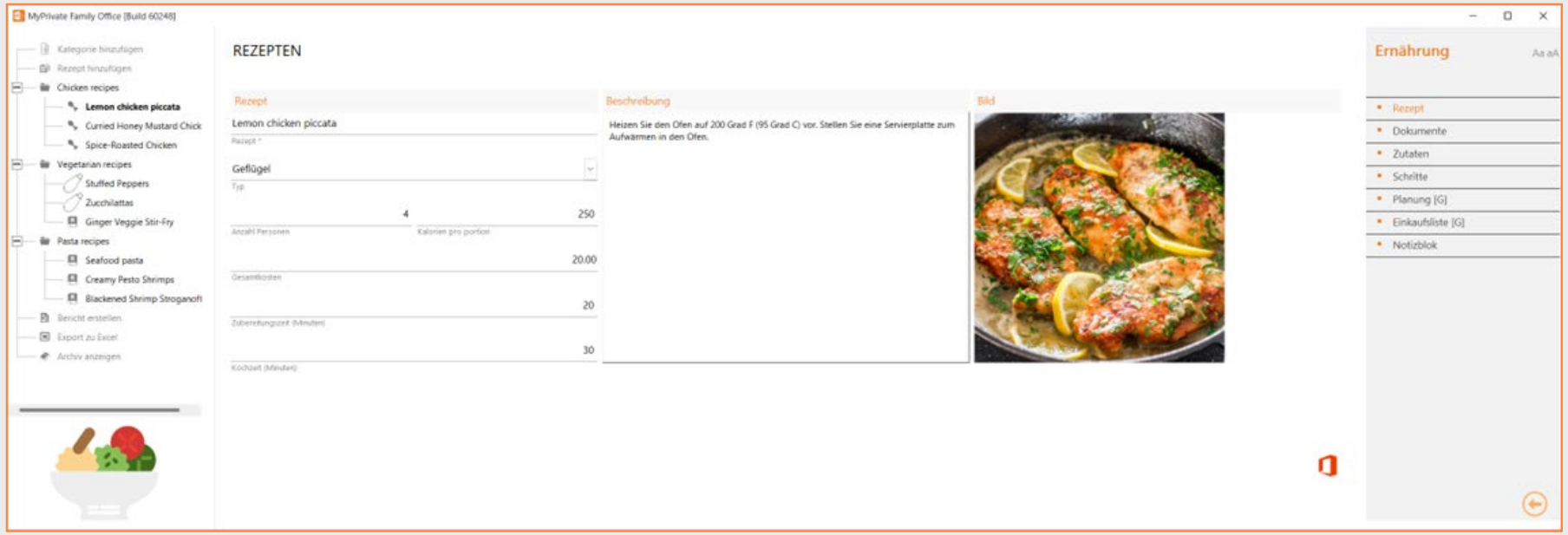
02
Anwendungsfall

Anwendungsfall des Moduls [Ernährung] für die Verwaltung von Rezepten und die Planung von Mahlzeiten

Registerkarten des Moduls Ernährung

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Rezept	Grunddaten der Einnahmen	✓
Dokumente	Einnahmen	
Zutaten	Zutaten für das Rezept	
Schritte	Vorbereitende Schritte	
Planung	Planung der wöchentlichen Mahlzeiten	
Einkaufsliste	Liste der benötigten Zutaten pro Woche	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Rezepte

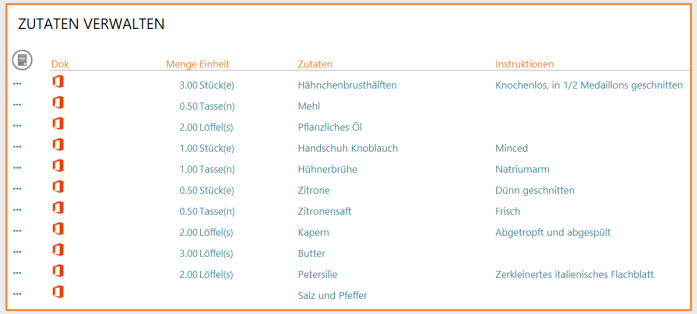


Eine gesunde Essgewohnheit ist eine der wichtigsten Säulen für eine gute Lebensqualität.

Doch obwohl es viele ausgezeichnete Mahlzeiten gibt, kommt es häufig vor, dass die benötigten Zutaten nicht zur Hand sind und man auf ein schnelles und einfaches Gericht wie Nudeln oder, noch schlimmer, auf vorgekochte Tiefkühlkost zurückgreifen muss.

MyPrivate bietet die Möglichkeit, im Laufe der Zeit einen Katalog von Rezepten und benötigten Zutaten zusammenzustellen.

Dieser Katalog wird dann verwendet, um die Mahlzeiten besser zu planen, den Kaloriengehalt des Plans zu überprüfen und schließlich eine wöchentliche Einkaufsliste auszudrucken, um sicherzustellen, dass die benötigten Zutaten verfügbar sind.



ZUTATEN VERWALTEN

Dok	Menge Einheit	Zutaten	Instruktionen
	3.00 Stück(e)	Hähnchenbrusthälften	Knochenlos, in 1/2 Medaillons geschnitten
	0.50 Tasse(n)	Mehl	
	2.00 Löffel(s)	Pflanzliches Öl	
	1.00 Stück(e)	Handschuh Knoblauch	Minced
	1.00 Tasse(n)	Hühnerbrühe	Natriumarm
	0.50 Stück(e)	Zitrone	Dünn geschnitten
	0.50 Tasse(n)	Zitronensaft	Frisch
	2.00 Löffel(s)	Kapern	Abgetropft und abgespült
	3.00 Löffel(s)	Butter	
	2.00 Löffel(s)	Petersilie	Zerkleinertes italienisches Flachblatt
		Salz und Pfeffer	

MAHLZEIT-PLANUNG

Dok	Woche	Datum	Frühstück	kCal	Mittagessen	kCal	Abendessen	kCal	Total kCal	Shop
	53	31 Dec 2022			Blackened Shrimp Strogano	600	Stuffed Peppers	300	900	☐
	53	30 Dec 2022			Zucchilattas	250	Curried Honey Mustard Chi	550	800	☐
	47	15 Nov 2022							0	☐
	47	14 Nov 2022							0	☐
	47	13 Nov 2022			Lemon chicken piccata	250	Ginger Veggie Stir-Fry	450	700	☑
	46	12 Nov 2022			Creamy Pesto Shrimps	800	Stuffed Peppers	300	1'100	☑
	46	11 Nov 2022			Lemon chicken piccata	250	Seafood pasta	750	1'000	☑
	46	10 Nov 2022			Spice-Roasted Chicken	500	Lemon chicken piccata	250	750	☑
	46	09 Nov 2022			Creamy Pesto Shrimps	800	Ginger Veggie Stir-Fry	450	1'250	☑
	46	08 Nov 2022			Creamy Pesto Shrimps	800	Zucchilattas	250	1'050	☐

ANZEIGEN MERKLISTE SETZEN

Zutaten	Menge Einheit
Arborio Reis	1.00 Tasse(n)
Basilikum	8.33 Blätter
Brokkoli	1.75 Stück(e)
Butter	7.67 Löffel(s)
Butter	0.63 Tasse(n)
Feta-Käse	1.00 Tasse(n)
Frische Ingwerwurzel	3.50 Teelöffel(s)
Getrocknetes Basilikum	2.00 Teelöffel(s)
Grüne Bohnen	0.88 Tasse(n)
Grüne Paprikaschoten	4.00 Stück(e)
Grüne Zwiebeln	4.00 Stück(e)

Erkundung des Moduls [Keller]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Weinkeller]

02
Weinkeller

Anlegen von Kellerei-Stammdaten, Eingabe von Bewegungen und Verwaltung von Bewertungen

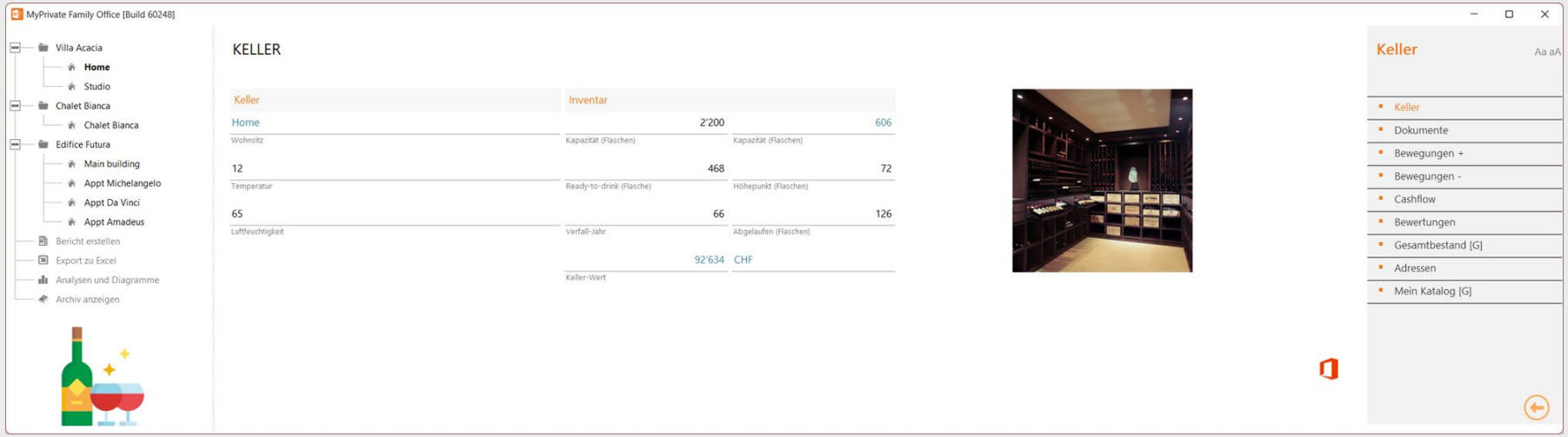
03
Analytik

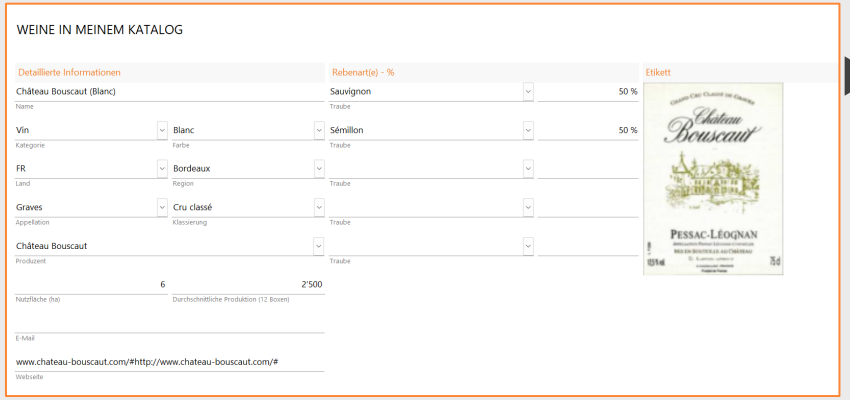
Analytik des Moduls [Keller]

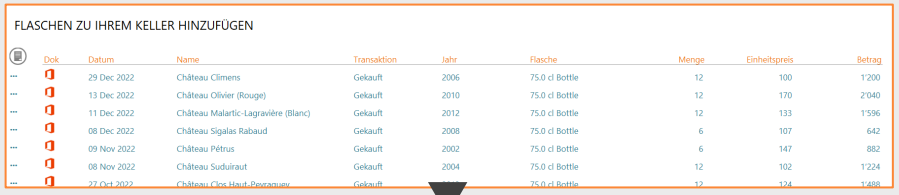
Registerkarten des Moduls [Keller]

REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Weinkeller	Grundlegende Daten der Weinkellerei	✓
Dokumente	Inventarlisten	
Bewegungen+	Verfolgung der eingehenden Flaschen, die gekauft oder empfangen werden können	
Bewegungen-	Verfolgung der ausgehenden Flaschen, die verbraucht, verschenkt oder verkauft werden können. Hinweis: Geben Sie neu konsumierte Flaschen über die Registerkarte "Auswertungen" ein	
Cashflow	Wartung des Weinkellers	
Bewertungen	Verwaltung von Beurteilungen, einschließlich des Spitzenjahres, Anmerkungen und Bewertungen	
Gesamtbestand	Gesamtbestand der Weinkellerei	
Adressen	Produzent, Einzelhändler, Fachgeschäft	
Mein Katalog	Karteikarten für vergangene und aktuelle Weine; diese werden manuell erstellt oder aus dem Webkatalog importiert.	
Web-Katalog	Eine große Auswahl an französischen, italienischen, schweizerischen und kalifornischen Weinen, die vom MyPrivate-Server heruntergeladen werden können.	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Weinkeller







Das Weinkeller-Modul ist für hochwertige Weine gedacht, die über einen längeren Zeitraum gelagert werden sollen; für Tafelweine ist dieses Modul wahrscheinlich weniger interessant.

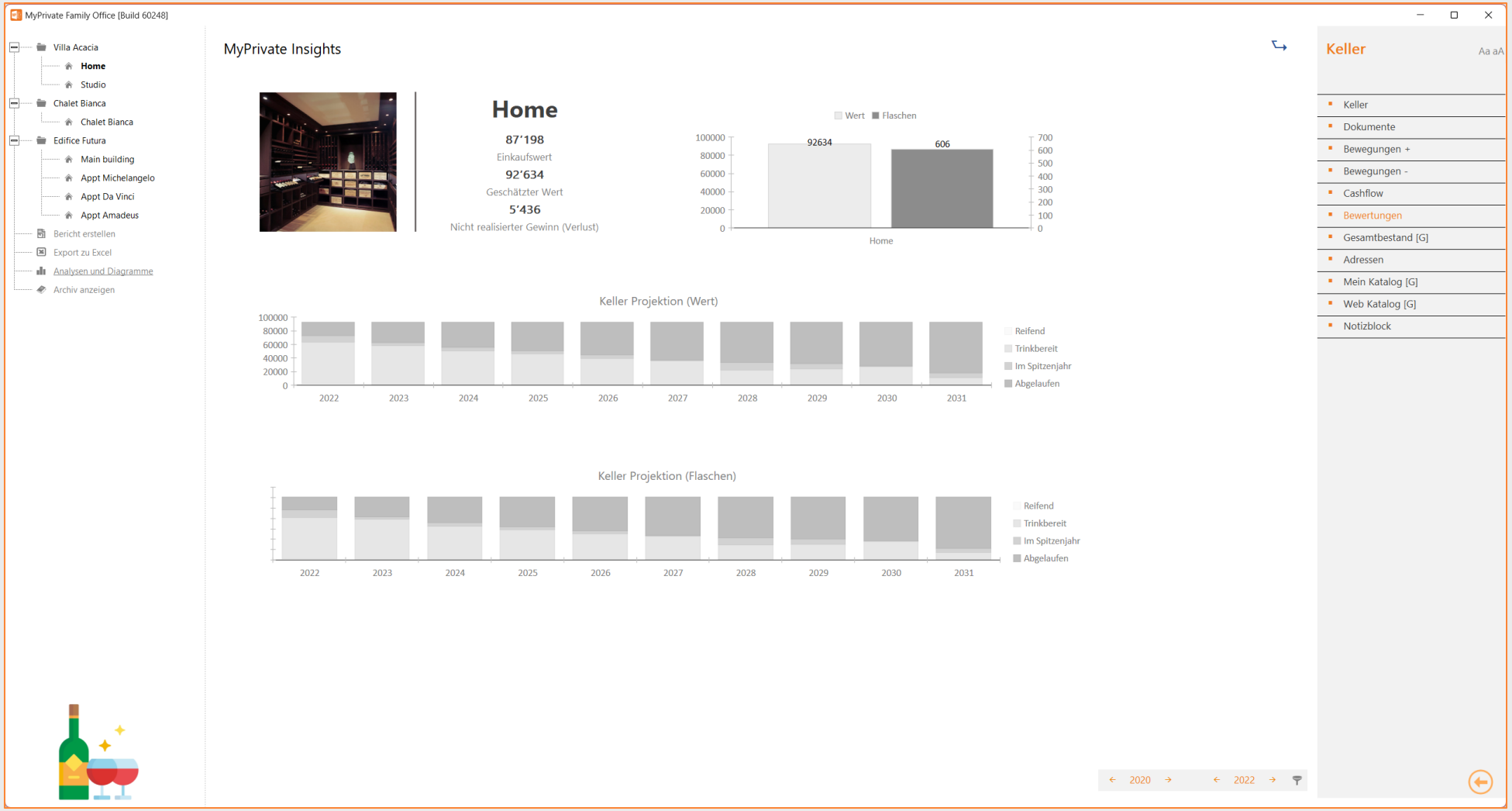
Sobald der Weinkeller hinzugefügt wurde, können die Weinkarten hinzugefügt werden.

Dies kann manuell erfolgen oder aus dem Webkatalog ausgewählt werden.

Danach können die Transaktionen eingegeben werden, die fünf Arten von Bewegungen umfassen: gekauft, erhalten, verschenkt, verbraucht und verkauft.

Die Weine in der Kellerei können bewertet werden. Dies beinhaltet den idealen Zeitraum für den Konsum (ab, Höhepunkt, bis), Bewertungen und Anmerkungen.

Keller - Analytik



Die Analyse liefert folgende Informationen:

Investitionen
- Kaufwert
- Schätzwert
- Nicht realisierter Gewinn

Inventaransicht
- Anzahl der Flaschen
- Gesamtwert

Zeitansicht
- Anzahl der Flaschen, die reifen, Flaschen, die zum Verzehr bereit sind, mit Ausnahme des Höhepunkts, Flaschen im Jahr des Verzehrs und Flaschen nach dem Jahr des Verzehrs.
- Die gleichen Informationen für den Wert der Weine

Mit Hilfe dieser Informationen können Sie einen gesunden Keller und eine korrekte finanzielle Bewertung, z.B. für Versicherungszwecke, sicherstellen.

Erkundung des Moduls [Verantstaltungen]

MyPrivate family office

01
Registerkarten

Registerkarten des Moduls [Veranstaltungen]

02
Arbeitsablauf

Verwaltung und Verfolgung von Einladungen

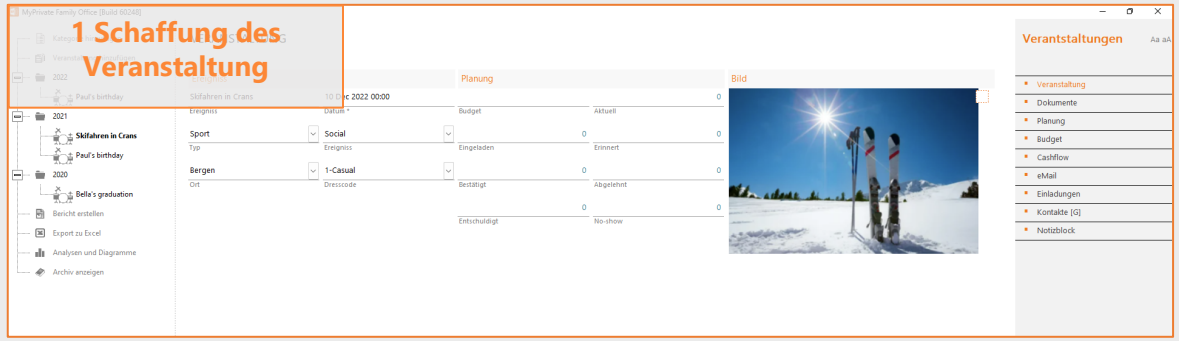
03
Analytik

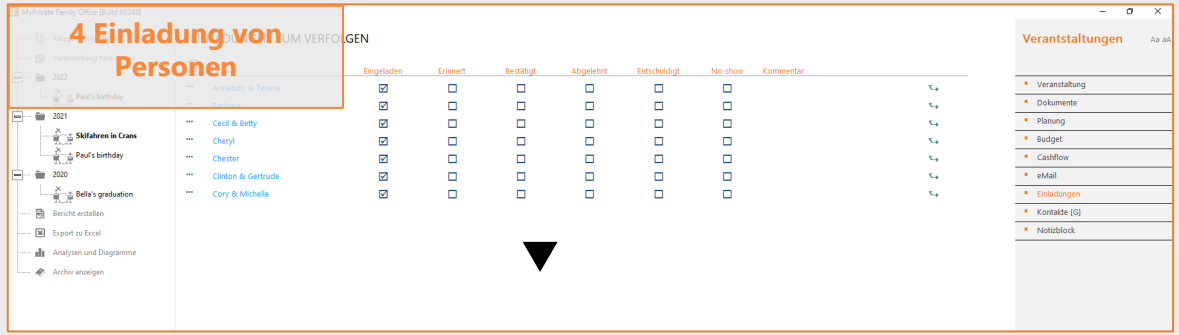
Analytik des Moduls [Veranstaltungen]

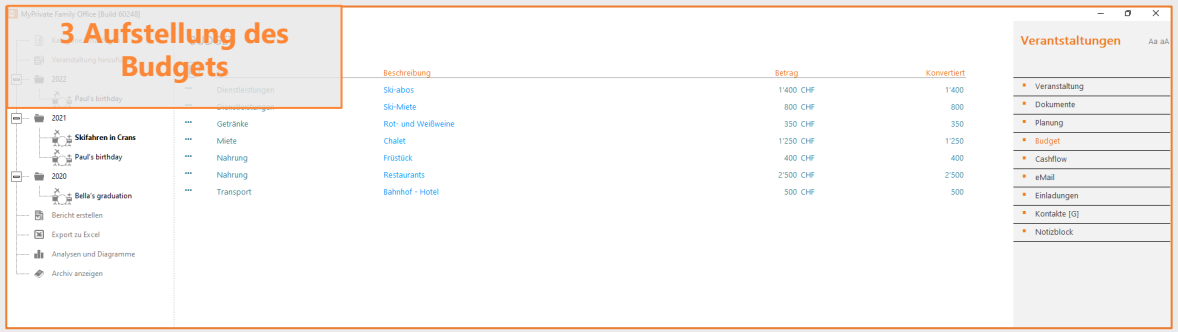
Registerkarten des Moduls [Veranstaltungen]

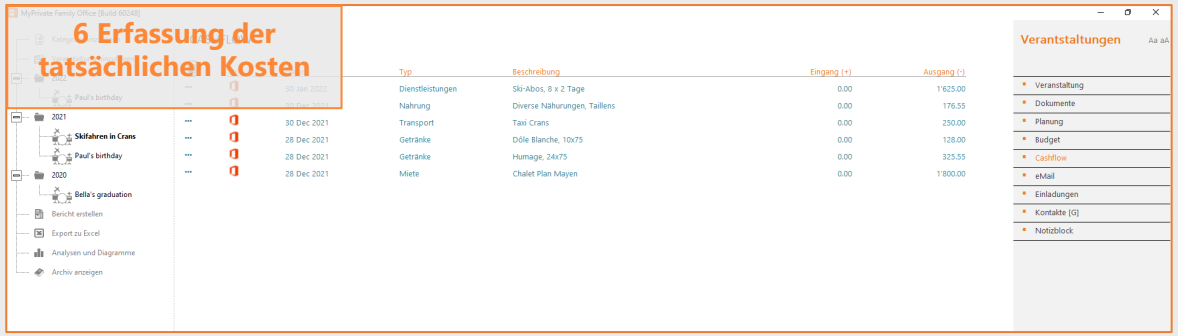
REGISTERKARTE	BESCHREIBUNG	Erkundung
Veranstaltung	Grundlegende Daten zu Veranstaltung	✓
Dokumente	Broschüre, Anleitungen, Einladungen, Fotoalben, Reden	
Planung	Planung der Veranstaltung mit Aufgaben, Zeitrahmen, Verantwortlichen und Fortschritt der Aufgaben	
Budget	Budget des Ereignisses nach Art der Ausgaben	
Cashflow	Catering, Diskjockey, Getränke, Ausrüstung, Blumen, Essen, Musiker, Vermietung, Dienstleistungen, Schreibwaren, Transport, Orte	
eMail	Einladungsmanagement über Outlook	
Einladungen	Verfolgung von gesendeten Einladungen, Erinnerungen, Bestätigungen, Ablehnungen, Entschuldigungen und Abwesenheiten mit direktem Zugriff auf Outlook und Telefonnummern.	
Personen	Karteikarten von Freunden und Familienmitgliedern mit der Möglichkeit der Einladung/Ausladung	
Notizblock	Notizblock, um verschiedene Informationen zu verfolgen	

Arbeitsablauf









Analytik - Veranstaltungen

Für viele Menschen ist die Organisation einer Veranstaltung eine stressige Aufgabe.

Mit Hilfe von MyPrivate ist es möglich, die verschiedenen Dynamiken besser zu verstehen und zukünftige Veranstaltungen zu erleichtern und zu verbessern.

Das Modul bietet folgende Analysen:

- Ausgaben Geplante Kosten (gesamt und nach Typ)
- Tatsächliche Kosten (gesamt und nach Typ) Beteiligungen
- # eingeladen
- # abgelehnt
- # entschuldigt (nachträglich abgelehnt)
- # noshow (angenommen, aber nicht erschienen)
- # teilgenommen Zeitliche Ansicht Ereignisse im Zeitverlauf mit # Teilnehmern