

EASYTAX

GENERISCHER REPORT FÜR INTERNATIONALE PRIVATBANKKUNDEN

Viele Banken möchten nicht nur in Deutschland steuerpflichtige Privatkunden mit einem hochwertigen Steuerreporting bedienen, auch für Privatkunden aus anderen Ländern sollen Steuerreports oder mindestens die für das Ausfüllen der Steuererklärung geeigneten Grundlagen bereitgestellt werden können.

Bei grösseren oder strategisch wichtigen Kundensegmenten, ist die Pflege einer entsprechenden Lösung sinnvoll. Ist das Kundensegment eher klein, können keine Kostenersparnisse genutzt werden - die Kosten pro Report schlagen entsprechend zu Buche.

An dieser Stelle bietet BearingPoint auf der Basis von EasyTax eine Lösung an: Das vorliegende Dokument beschreibt den „generischen Report“, der eine Aufstellung aller Transaktionen und Erträge eines Gläubigers weitgehend unabhängig vom deutschen Steuerrecht darstellt.

EIGENSCHAFTEN DES GENERISCHEN REPORTS

- Die Berechnungsbasis für einen generischen Report ist das Depot. Die generischen Reports können für ein einzelnes Depot, für alle in einer Depotgruppe vorhandenen Depots oder für alle im System vorhandenen Depots produziert werden.
- Der Reporting-Zeitraum kann frei gewählt werden.
- Die Referenz-Währung für den generischen Report ist

ebenfalls frei wählbar. Die entsprechenden Umrechnungskurse sind an das System EasyTax zu liefern.

- Alle Betragsangaben auf dem generischen Report werden grundsätzlich in der gewählten Referenzwährung angedruckt. Die Angabe des Devisenkurses und der Originalwährung lassen Rückschlüsse auf das ursprüngliche Geschäft zu.
- Das vordefinierte Anschreiben und der Disclaimer im Report-Template können an die individuellen Anforderungen des Institutes angepasst werden.
- Sämtliche Texte des Report-Templates können durch das Institut in weitere Sprachen übersetzt werden.
- Für jeden der nachfolgend beschriebenen Bereiche wird durch eine von BearingPoint ausgelieferte Standardkonfiguration bestimmt. Die Konfiguration kann auf die individuellen Bedürfnisse des Institutes angepasst werden, indem die darzustellenden Transaktionstypen der einzelnen Bereiche und der Ausdruck der daraus resultierenden Erträge/Gewinne konfiguriert werden können.

GLIEDERUNG DES GENERISCHEN REPORTS

Die folgenden Abschnitte beschreiben die verschiedenen Bereiche und Gliederungen des generischen Reports.

Wertpapiergeschäfte/Fonds

Alle Wertpapiergeschäfte des Kunden werden aufgelistet. Die Gliederung erfolgt nach dem Land des Emittenten sowie nach dem einzelnen Wertpapier.

Mit der ausgelieferten Standardkonfiguration werden die Transaktionen "Kauf", "Verkauf" und "Einlösung" aufgelistet.

Die Aufstellung erfolgt analog für Investmentfonds.

Kupons, Dividenden und Ausschüttungen

Alle angelieferten Kupons, Dividenden und Ausschüttungen werden aufgelistet. Die Gliederung erfolgt nach dem Land des Emittenten sowie nach dem einzelnen Wertpapier.

Mit der ausgelieferten Standardkonfiguration werden die Transaktionen "Dividende" und "Zinszahlung" aufgelistet. Die Liste wird durch Fondsausschüttungen (Bruttoertrag) und fiktive Quellensteuern ergänzt.

Ausschüttungsgleiche Erträge

Alle ausschüttungsgleichen Erträge aus Fonds des Kunden werden aufgelistet. Die Gliederung erfolgt nach dem Land des Emittenten sowie nach dem einzelnen Wertpapier.

Mit der ausgelieferten Standardkonfiguration werden die Transaktionen "Kauf" und "Verkauf" sowie die enthaltenen Zwischengewinne aufgelistet.

Optionen und Futures

Alle angelieferten Options- und Futuregeschäfte des Kunden

werden aufgelistet. Die Gliederung erfolgt nach dem Land des Emittenten sowie nach dem einzelnen Wertpapier.

Mit der ausgelieferten Standardkonfiguration werden die Transaktionen "Kauf" und "Verkauf" aufgelistet.

Zinsen aus Sichteinlagen

Alle angelieferten Zinszahlungen aus Sichteinlagen werden aufgelistet.

Zinsen aus Termineinlagen

Alle angelieferten Zinszahlungen aus Termineinlagen werden aufgelistet.

Devisengeschäfte und Edelmetalle

Alle angelieferten Devisengeschäfte und Edelmetallgeschäfte werden aufgelistet.

Bankkosten

Alle angelieferten Bankkosten werden aufgelistet.

Kreditkosten

Alle angelieferten Kreditkosten werden aufgelistet.

Zusammenfassung in Reportwährung

Im diesem Bereich werden die Dividenden und Zinsen pro Land zusammengefasst.

REALISIERUNGS- UMFANG

Die Anlieferung der Daten basiert auf der aktuellen EasyTax Schnittstelle.

Da keine allgemeinen und international anerkannten Regeln zur Berechnung von Spekulationsgewinnen existieren, können Spekulationsgewinne nicht länderunabhängig berechnet werden. Jedoch wird dem Privatkunden mit der Auflistung der Transaktionen die Möglichkeit geboten, dies zu tun.

INSTALLATION UND ANPASSUNG

Der generische Report basiert wie die übrigen Reports von EasyTax auf Word-Templates und Konfigurationsfiles. Die Dateien werden mit den Releases ausgeliefert und können mit einem Lizenzschlüssel freigeschaltet werden.

KONDITIONEN

Der generische Report gehört nicht zum Standard-Leistungsbzw. Wartungsumfang von EasyTax sondern wird als gesondertes Modul angeboten.

ANSPRECHPARTNER

Für weitere Auskünfte stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung:

BearingPoint Switzerland AG

Badenerstrasse 172
CH - 8026 Zürich 4
www.bearingpoint.ch

Josef Wicki
Managing Director
T: +41 43 299 7360
F: +41 43 299 6465
josef.wicki@bearingpoint.com

Sven Mueller
Managing Director
T: +41 43 299 6430
F: +41 43 299 6465
sven.mueller@bearingpoint.com

David Bircher
Produktmanager EasyTax
T: +41 43 299 6567
F: +41 43 299 6465
david.bircher@bearingpoint.com

Philipp Maegerle
Verkauf FS Products
T: +41 43 299 6462
F: +41 43 299 6465
philipp.maegerle@bearingpoint.com

ABSCHNITT WERTPAPIERGESCHÄFTE / FONDS

WERTPAPIERGESCHÄFTE											
Schweiz											
Wertpapier	Valuta-datum	Nominal / Stuecke	Betrag in Whg	Kurs in Whg	Devisenkurs CHF/Whg	Brutto CHF	Steuern CHF	EU Tax CHF	Gebühren CHF	Netto CHF	Whg
3S SWISS SOLAR SYSTEMS AG INHABER-AKTIE, AKT_SWISS_SOLAR_SYSTEMS_SF_1											
Ref-Nr: Kf_Aktie_SWISS_SOLAR_CHF_2_transtyp_kf											
Kauf	21.03.2006	95000.0	530.100,00	5,58000	1,00000	530.410,00			310,00	530.100,00	CHF
Deutschland											
Wertpapier	Valuta-datum	Nominal / Stuecke	Betrag in Whg	Kurs in Whg	Devisenkurs CHF/Whg	Brutto CHF	Steuern CHF	EU Tax CHF	Gebühren CHF	Netto CHF	Whg
5% WdIAnl_EURO, WdIAnl_EUR											
Ref-Nr: Vkf_WdIAnl_EUR2_transtyp_wdlig											
Verkauf	13.03.2006	30000.0	30.000,00	100,00000	0,62500	48.000,00			48,00	47.952,00	EUR
AKT. LANXESS AG , AKT. LANXESS AG											
Ref-Nr: Vkf_Lanxess_EUR2_1_transtyp_By-Lx-AbsplSP15linl											
Verkauf	22.08.2006	50.0	715,50	14,31000	0,62500	1.144,80			32,00	1.112,80	EUR

ABSCHNITT KUPONS, DIVIDENDEN UND AUSSCHÜTTUNGEN

KUPONS, DIVIDENDEN UND AUSSCHÜTTUNGEN											
Schweiz											
Wertpapier	Valuta-datum	Nominal / Stuecke	Betrag in Whg	Kurs in Whg	Devisenkurs CHF/Whg	Brutto CHF	Steuern CHF	EU Tax CHF	Gebühren CHF	Netto CHF	Whg
3S SWISS SOLAR SYSTEMS AG INHABER-AKTIE, AKT_SWISS_SOLAR_SYSTEMS_SF_1											
Ref-Nr: Dividende_AktieSWISS_SOLAR__CHF2_transtyp_Div											
Dividende	31.07.2006	2000000.0	320.440,14		1,00088	320.160,00	160,00		16,00	319.984,00	EUR
NESTLE S.A. NAMENS-AKTIE SF 1, AKT_NESTLE_SF_1											
Ref-Nr: Dividende_NESTLE_CHF1_transtyp_Div											
Dividende	31.12.2006	1000000.0	16.174,12		1,00088	16.159,98	160,00		16,00	15.983,98	EUR

ABSCHNITT AUSSCHÜTTUNGSLEICHE ERTRÄGE

AUSSCHÜTTUNGSLEICHE ERTRÄGE											
Deutschland											
Wertpapier	Valuta-datum	Nominal / Stuecke	Betrag in Whg	Kurs in Whg	Devisenkurs CHF/Whg	Brutto CHF	Steuern CHF	EU Tax CHF	Gebühren CHF	Netto CHF	Whg
Fonds Deutschland 01											
Ref-Nr: Trans_ID_Fonds_thes_01											
Thesaurierung	31.06.2006	100.0	300,00		0,50000	600,00	160,00		16,00	319.984,00	EUR
Fonds Deutschland 02											
Ref-Nr: Divid Trans_ID_Fonds_thes_02											
Thesaurierung	31.12.2006	100.0	200,00		0,50000	400,00	160,00		16,00	15.983,98	EUR

ABSCHNITT OPTIONEN UND FUTURES

OPTIONEN UND FUTURES											
Niederlande											
Wertpapier	Valuta- datum	Nominal / Stuecke	Betrag in Whg	Kurs in Whg	Whg	Devisen- kurs CHF/Whg	Brutto CHF	Steuern CHF	EU Tax CHF	Gebuehren CHF	Netto CHF
IFCO SYSTEMS NV2002/30-JUN-2006											
Ref-Nr: Trans_ID_Option01											
Kauf Option	01.03.2006	100	100,00	1,00000	EUR	0,50000	202,00			2,00	200,00
IFCO SYSTEMS NV2002/30-JUN-2006											
Ref-Nr: Trans_ID_Option01											
Verkauf Option	01.09.2006	100	200,00	2,00000	EUR	0,50000	400,00			2,00	398,00

ABSCHNITT ZINSEN AUS SICHEINLAGEN / TERMINEINLAGEN

ZINSEN AUS SICHEINLAGEN											
	Valuta- datum	Nominal / Stuecke	Betrag in Whg	Kurs in Whg	Whg	Devisen- kurs CHF/Whg	Brutto CHF	Steuern CHF	EU Tax CHF	Gebuehren CHF	Netto CHF
Ref-Nr: Trans_ID_Sichteinlage01											
Zinsertrag CHF	31.03.2006	10.000,00	205,00		CHF	1,00000	410,00	6,00	4,00	4,00	396,00
Ref-Nr: Trans_ID_Sichteinlage02											
Zinsertrag EUR	31.03.2006	10.000,00	105,00		EUR	0,50000	210,00	6,00	4,00	2,00	198,00
Ref-Nr: Trans_ID_Sichteinlage03											
Zinsertrag USD	30.04.2006	10.000,00	305,00		USD	1,50000	610,00	6,00	4,00	6,00	594,00

ABSCHNITT DEVIENGECHÄFTE UND EDELMETALLE

DEVIENGECHÄFTE UND EDELMETALLE											
	Valuta- datum	Nominal / Stuecke	Betrag in Whg	Kurs in Whg	Whg	Devisen- kurs CHF/Whg	Brutto CHF	Steuern CHF	EU Tax CHF	Gebuehren CHF	Netto CHF
Ref-Nr: Trans_ID_MuenzenMetalle01											
Kauf MuenzenMetalle	10.01.2006	100,00	2000,00	20	EUR	0,50000	4002,00			2,00	4000,00
Ref-Nr: Trans_ID_MuenzenMetalle01											
Kauf MuenzenMetalle	10.06.2006	100,00	3000,00	30	EUR	0,50000	6000,00			2,00	5998,00

ABSCHNITT BANKKOSTEN/KREDITKOSTEN

Bankkosten											
Kostenart	Valuta-datum	Nominal / Stuecke	Kosten in Whg	Whg	Devisenkurs CHF/Whg	Zinssatz	Kosten CHF	Steuern	EU Tax CHF	Gebuehren CHF	Netto-ertrag
Ref-Nr: WG_ID_Bankkosten01											
Depotfuehrungsgebuehren	01.07.2006		101,00	EUR	0,50000		202,00				
Ref-Nr: WG_ID_Bankkosten02											
Kosten Ertragnisaufstellung	01.07.2006		102,00	EUR	0,50000		204,00				

ABSCHNITT ZUSAMMENFASSUNG IN REPORTWAERUNG

Zusammenfassung in CHF				
	Aufwendungen	Erträge	Quellen-steuern	EU Tax
Bankkosten	1020,00			
Kreditkosten	812,00			
Zinsen aus Sichteinlagen		1230,00		12,00
Zinsen aus Termineinlagen		38.823,92		5.751,59
Schweiz				
Dividenden		336.319,98	320,00	
Deutschland				
Zwischengewinne		97,76		

BESCHREIBUNG DER FELDER

Andruck des Wertpapiernamens und des Transaktionstypen.

Ref-Nr

In der Transaktion angelieferte Transaktions-ID.

Betrag in Whg

Betrag des Geschäftes in Originalwährung (kurs * stuecke).

Brutto

Durch EasyTax berechneter Brutto-Betrag in Reportwährung.

Gebühren

In der Transaktion angelieferte Gebühren in Reportwährung.

Kosten in Whg

Angelieferte Bank- oder Kreditkosten in Originalwährung.

Valutadatum

In der Transaktion angeliefertes Valutadatum.

Kurs in Whg

Originalkurs des Wertpapiers.

Steuern

In der Transaktion angelieferte (gezahlte) Quellensteuer in Reportwährung.

Netto

Durch EasyTax berechneter Netto-Betrag in Reportwährung.

Kosten

Angelieferte Bank- oder Kreditkosten in Reportwährung.

Nominal / Stücke

In der Transaktion angelieferte Stücke bzw. Nominale.

Devisenkurs

Devisenkurs zwischen Reportwährung und Originalwährung.

EU Tax

In der Transaktion angelieferte EU Zinsquellensteuer in Reportwährung.

Whg

Originalwährung der Transaktion.