



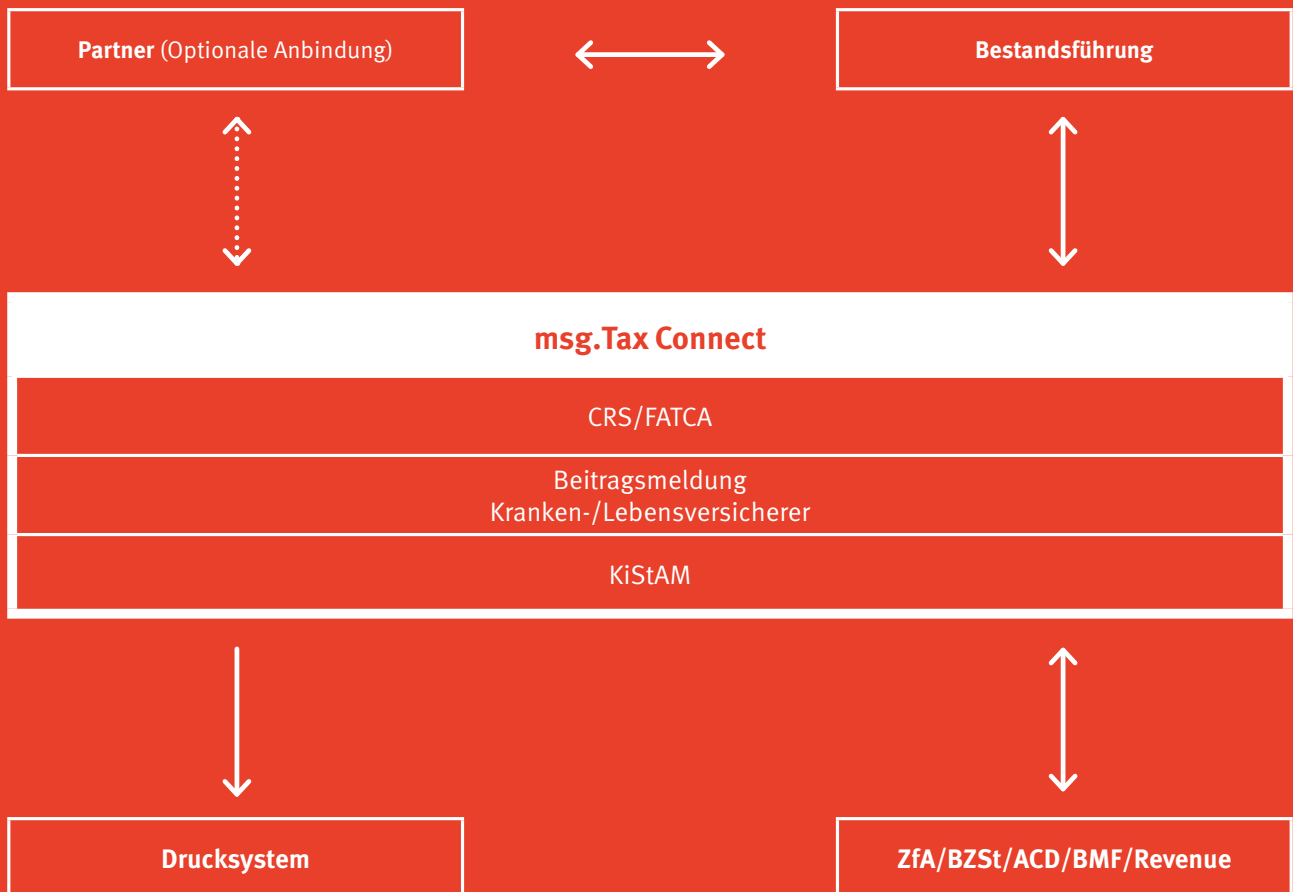
msg.Tax Connect

Lösung zur Automatisierung von steuerlichen Kommunikationsverfahren

Der Gesetzgeber hat den Finanz- und Versicherungsunternehmen in den vergangenen Jahren zahlreiche neue rechtliche und regulatorische Bestimmungen aufgebürdet. Das gilt auch für das Steuerrecht. Die Vorgaben für den steuerlichen Abzug von Beiträgen für Lebensversicherungen und Altersvorsorgeprodukte oder die Ermittlung der Kirchensteuerabzugsmerkmale (KiStAM) werden immer aufwendiger. So sind die Anbieter von Riester- und Rürup-Renten sowie privater Krankenversicherungen dazu verpflichtet, die notwendigen Daten an die Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) elektronisch zu übermitteln.

Darüber hinaus müssen Lebensversicherer für alle Produkte, die möglicherweise kapitalertragssteuerpflichtig sind, den Abzug der Kirchensteuer sicherstellen. Hinzu kommen die Anforderungen durch den internationalen Austausch von Steuerdaten (AEOI).

Die Umsetzung dieser Vorgaben nimmt viel Zeit und Geld in Anspruch. Wir haben eine Lösung entwickelt, die all das höchst effizient für Sie erledigt: msg.Tax Connect. Und Sie gewinnen Freiraum, um sich auf wettbewerbsrelevante Themen zu konzentrieren.



CRS = Common Reporting Standard
 KiStAM = Kirchensteuerabzugsmerkmal
 BZSt = Bundeszentralamt für Steuern
 BMF = Bundesministerium für Finanzen (Österreich)

FATCA = Foreign Account Tax Compliance Act
 ZfA = Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen
 ACD = Administration des Contributions Directes (Luxemburg)
 Revenue = Office of the Revenue Commissioners (Irland)

Regulatorik – vollständig, schnell und kostengünstig

Automatisierte Abwicklung des Beitragsmelde- und KiStAM-Verfahrens

Bei msg.Tax Connect handelt es sich um eine Standardsoftware zur elektronischen Übermittlung von Beitragsdaten an die ZfA und zur Umsetzung des KiStAM-Verfahrens. Das System ermöglicht eine transparente und vollständig automatisierte Abwicklung des Beitragsmeldeverfahrens und des KiStAM-Verfahrens. Die Software steuert und protokolliert alle Geschäftsprozesse rund um die Übermittlung der relevanten Daten an die zuständigen Behörden. Selbstverständlich werden dabei alle gesetzlich geforderten Abläufe und Fristen berücksichtigt.

Integrierte Lösung für FATCA und CRS

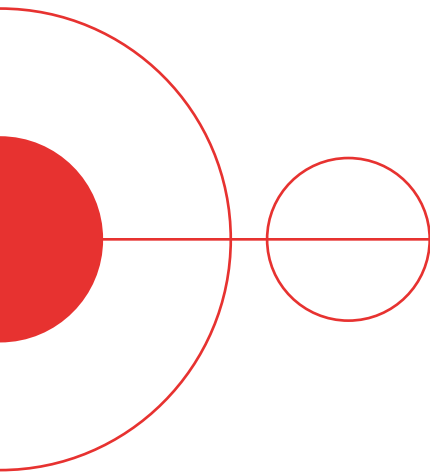
Unsere Lösung unterstützt auch die Meldungen gemäß den internationalen Abkommen zum automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten Common Reporting Standard (CRS) und Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt). Die Meldefunktionalitäten für CRS sind zusätzlich auch für Finanzinstitute, die in Luxemburg, Österreich oder Irland ansässig sind, verfügbar.

msg.Tax Connect schafft sich eine eigene Datenbasis

Die Standardsoftware zeichnet sich durch ein besonderes Merkmal aus: msg.Tax Connect führt die für die Behörden erforderlichen Daten aus den beteiligten IT-Systemen in einer eigenen Datenbasis zusammen. Das vereinfacht nicht nur den Datenzugriff und die Datenverwaltung, sondern macht die Nutzung der Software völlig unabhängig von den Betriebszeiten der anderen Systeme.

msg.Tax Connect übernimmt auch die vollständige Kommunikation zwischen dem Anbieter und der ZfA bzw. dem BZSt. Damit vermeiden Sie Missverständnisse und Kommunikationsfehler. Zusätzlich bietet es Ihrem Unternehmen ein maschinelles Anfrageverfahren für die steuerliche Identifikationsnummer.





Alle Informationen rund um die Uhr abrufbar

Außerdem bietet die Komponente ein umfangreiches Reporting, sodass alle Vorgänge nachvollziehbar und überprüfbar sind. Ein weiterer wertvoller Service: Für jeden Steuerpflichtigen sind alle Informationen rund um das Meldeverfahren zu jeder Zeit abrufbar. Somit sind Ihre Sachbearbeiter schnell in der Lage, Auskunft zu geben.

Die Prozesse im Beitragsmeldeverfahren:

- Beschaffung und Verwaltung der Steuer-ID sowie der für Beitragsjahre vor 2019 weiterhin erforderlichen Einwilligung des Steuerpflichtigen zur elektronischen Datenübermittlung.
- Erzeugung und Bearbeitung der Beitragsmeldungen

Die Prozesse im KiStAM-Verfahren:

- Beschaffung und Verwaltung der Steuer-ID
- Erzeugung der Abfrage zur Ermittlung der KiStAM-Daten
- Bereitstellung der Rückmeldungen für das anfragende System

Die Prozesse für CRS und FATCA:

- Erzeugung der CRS- bzw. FATCA-Meldungen unter Berücksichtigung der steuerlichen Ansässigkeiten des Kontoinhabers und gegebenenfalls vorhandener beherrschender Personen
- Einlesen der Rückmeldungen der jeweiligen nationalen Steuerbehörde und korrekte Weiterführung des Prozesses, z.B. bei notwendiger Korrektur oder Löschung von Meldungen
- Optional: Bereitstellung eines Datenkontrollblatts zur Information der Kunden

msg.Tax Connect basiert auf einer hochmodernen Software-Architektur. Dadurch lässt sich das System flexibel und problemlos in Ihre bereits vorhandene IT-Landschaft integrieren. msg.Tax Connect ist plattformunabhängig und kann über verschiedene Betriebssysteme wie Windows oder LINUX ausgeführt werden. Dank einer hohen Skalierbarkeit lässt sich die Leistungsfähigkeit des Systems an Ihre Bedürfnisse anpassen. Das heißt: msg.Tax Connect bietet optimale Performance, auch wenn Ihre Bestände wachsen oder die Zahl der Mitarbeiter steigt, die mit dem System arbeiten.

Umfangreiche Plausibilisierungen

Durch eine umfassende automatische Überprüfung der Daten auf Zulässigkeit, Sinnhaftigkeit und formale Korrektheit werden Verarbeitungsfehler bei der Dateneingabe oder Datenübertragung vermieden. Diese umfangreichen Plausibilisierungen gewährleisten einen sicheren und reibungslosen Ablauf der einzelnen Arbeitsprozesse.

Releasefähige Standardsoftware

msg.Tax Connect ist eine releasefähige Standardsoftware. Damit ist sichergestellt, dass die speziell auf Ihre Anforderungen zugeschnittenen Einstellungen bei einem Software-Update nicht verloren gehen. msg.Tax Connect hat sich in der Praxis bewährt und wird von zahlreichen Versicherern erfolgreich eingesetzt. Profitieren auch Sie durch regelmäßige Release-Updates kostengünstig von zentralen Weiterentwicklungen.



Fit für die Cloud

Die Anwendung steht auch als Cloud-Lösung in einem leistungsfähigen Rechenzentrum für Sie zur Verfügung. Der Betrieb läuft nach etablierten Prozessen ab, die den gültigen Datenschutzrichtlinien entsprechen und alle internationalen Sicherheitsstandards erfüllen. msg life übernimmt die Softwarewartung, die Anpassung an die regulatorischen Anforderungen und den technischen Betrieb. Das Service-Level mit flexiblen Finanzierungs- und Bezahlmodellen kann dabei individuell an die eigenen Bedürfnisse angepasst werden.

Ihre Vorteile im Überblick

- Vollständige Umsetzung aller Prozesse aus Beitragsmeldeverfahren und KiStAM-Verfahren sowie zur Ermittlung der Steuer-ID
- Unterstützung aller Prozesse bei zwischenstaatlichen Meldeverfahren wie die internationalen Standards CRS und FATCA
- Vollständige Automatisierung aller Prozesse und Abläufe
- Investitions- und Zukunftssicherheit durch releasefähige Standardsoftware
- Optimale Performance durch hohe Skalierbarkeit
- Hohe Prozesssicherheit durch umfangreiche Plausibilisierungen
- Hohe Servicequalität durch verbesserte Auskunftsfähigkeit
- Mandantenfähigkeit
- Schnell und einfach einsatzfähige Software
- Als private Cloud-Lösung verfügbar

Referenzkunden (Auszug)



ÖFFENTLICHE
VERSICHERUNG BRAUNSCHWEIG



rethinking insurance

msg
L i f e

msg life ag | Humboldtstraße 35
D-70771 Leinfelden-Echterdingen
Telefon: +49 711 94958-0
E-Mail: info@msg-life.com
www.msg-life.com