

# InvestInform<sup>®</sup> 5.2



Der schnelle und komfortable Weg  
für Ihre Finanzierungs-  
und Fördermittelberatung



InvestInform<sup>®</sup>  
**Baufinanzierung kompakt**

## Baufinanzierung kompakt

Die Baufinanzierungsberatung erfordert heutzutage umfangreiches Expertenwissen. Ob es sich um einen Neubau, einen Kauf in Erst- oder Zweiterwerb, Eigen- / Fremdnutzung oder eine Renovierung handelt, der Einsatz beratungsunterstützender Software ist auch für einen versierten Berater unumgänglich geworden.

Eine solche Software soll

- eine benutzerfreundliche Handhabung der komplexen Materie gewährleisten,
- solide Beratungsergebnisse hervorbringen und
- diese Beratungsergebnisse in eine für den Endkunden intelligente und verständliche Druckaufbereitung übergeben.

Diese Leistungen stellt Ihnen das Modul **Baufinanzierung kompakt** von **InvestInform®** zur Verfügung. **Baufinanzierung kompakt** ist eine Beratungssoftware für die Finanzierung von Immobilien im Privatvermögen. Sie wird von Beratern z.B. in **Kreditinstituten** und in **Bausparkassen** und von freien **Baufinanzierungsberatern** eingesetzt.

### Leistungsmerkmale im Einzelnen

Besonderes Merkmal des Moduls **Baufinanzierung kompakt** ist die Beschränkung der Basisdateneingabe auf ein Minimum. Sie erfolgt auf einer einzigen Eingabemaske. Dabei werden nur die für die Ermittlung und Berechnung von Fördermitteln der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW- Privatkundenbank) unbedingt erforderlichen Eingaben abgefragt.

Der Nutzer hat allerdings zusätzlich zu allen KfW-Fördermitteln über eine so genannte Expertenselektion den Zugriff auf das gesamte Spektrum der öffentlichen Finanzierungshilfen auf Bundes- und Landesebene. Landesprogramme werden nicht automatisiert mit einem Förderbetrag berechnet, da keine Einkommensprüfung stattfindet. Die Fördermittel können jedoch in den Finanzierungsvorschlag eingebunden werden.

Alle Richtlinien, Merkblätter und weitere Dokumente können eingesehen und ausgedruckt werden.

**Baufinanzierung kompakt** stellt Ihnen darüber hinaus standardmäßig eine breite Palette von Finanzierungsbausteinen wie Annuitäten-, Tilgungs- oder endfälligen Darlehen und auch komplexe Bausteine wie Voraus- oder Zwischenfinanzierungen zur Verfügung. Der Berater kann beliebige Finanzierungsbausteine anlegen und variabel ablösen.

**Baufinanzierung kompakt** ermittelt den (anfänglichen) **effektiven Jahreszins** nach PangV für alle Finanzierungsbausteine und erstellt darüber hinaus **Tilgungspläne**, in denen die Abwicklung eines Kredites nach Bedarf zahlungsgenau verfolgt werden kann. Werden mehrere Finanzierungsbausteine eingesetzt, kombiniert der Finanzrechner die entsprechenden Tilgungspläne zusätzlich zu einem **Gesamttilgungsplan**.

Das Programm beinhaltet eine **Bauspardatenbank** mit einem Bauspartarifrechner, der bausparinstitutsspezifische Bausparmodelle berechnet. Ebenso können **Lebensversicherungen** zur Ablösung von Krediten eingestellt werden.

Über eine editierbare **Konditionendatenbank** können auch eigene Finanzierungsbausteine Ihres Instituts hinterlegt und in die Finanzierung eingebaut werden.

Nach Ausfinanzierung eines Investitionsvorhabens stehen dem Berater Ergebnisse in **tabelle- larischer und grafischer Form** zur Verfügung.

**Baufinanzierung kompakt** beinhaltet einen **Vergleichsrechner**, der verschiedene Finanzierungsvorschläge in den wichtigsten Parametern gegenüberstellt und mit dem die optimale Finanzierungsvariante für den Kunden aus den erarbeiteten Vorschlägen herausgefiltert werden kann.

Abgerundet wird die Beratung durch eine **Druckausgabe** mit optisch ansprechenden und verständlich aufbereiteten Beratungsergebnissen. Diesen Ausdruck können Sie individuell aus dem erarbeiteten Finanzierungsvorschlag, den Tilgungsplänen und Belastungsverläufen, den Basisinformationen zu den ausgewählten Fördermitteln und Ihren Kommentaren zusammenstellen oder als standardisierten Kurzausdruck wählen. Ihre Beratungsergebnisse können auch im PDF-Format ausgegeben werden.

Auch die gesetzliche Vorschrift, dem Verbraucher ein "Europäisches Standardisiertes Merkblatt" an die Hand zu geben, ist beim Modul **Baufinanzierung kompakt** gelöst.

Selbstverständlich kann in Anwendung und Druckausgabe Ihr **Firmenlogo** eingebunden werden.

Ihnen stehen weiterhin zur Verfügung:

- ein ausführliches kontext-sensitives **Hilfesystem** über die F1-Taste,
- ein regelmäßig aktualisiertes elektronisches **Handbuch**,
- ein umfangreiches **Lexikon**,
- Informationen über Programmänderungen und Erweiterungen.

## Technik – Updates – Hotline

**Baufinanzierung kompakt** ist als Einzelplatzlösung auf handelsüblichen stand-alone PCs oder in der Mehrplatzvariante im Netzwerkbetrieb einsetzbar (CD-Version).

Sie können InvestInform® auch als WEB-Anwendung nutzen. Dabei entspricht die Baufinanzierung kompakt dort annähernd dem Bereich "Beratung-Fördermittelrechner für die Baufinanzierung". Die WEB-Anwendung ist eine unabhängige Entwicklung von safir.

Die Fördermitteldatenbanken werden regelmäßig gepflegt und stehen – **täglich aktualisiert** – per Internetdownload zur Verfügung.

Die Funktionalitäten von **InvestInform®** werden ständig weiterentwickelt. Die inhaltliche Ausrichtung erfolgt im Dialog mit unseren Kunden. Die fachliche Qualitätssicherung wiederum erfolgt durch eine enge Zusammenarbeit mit den Förderinstituten.

Eine qualifizierte, zügige fachliche und technische Betreuung wird über die servicekostenfreie **Hotline** durch unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu Geschäftszeiten sichergestellt.

## Preise

Die Preise der **InvestInform®** Module werden nach Funktionsumfang und Anzahl der Arbeitsplätze gestaffelt. Beachten Sie hierzu bitte unsere aktuellen Preislisten.

## Einbindung in den Geschäftsprozess – Schwesterprodukte – Schnittstellen

Das Modul **FinanzierungsCheck** ermöglicht vorab eine schnelle und sichere Beurteilung der Finanzierbarkeit und des Finanzierungsvolumens eines Bauvorhabens (mit und ohne Fördermittel) sowie eventueller Finanzierungslücken. Hierzu gibt es ein separates Informationsblatt.

Das Modul **Baufinanzierung** ist eine komplexe Beratungssoftware, in der auch die sich ständig ändernde Finanz- und Steuergesetzgebung zeitnah berücksichtigt wird. Ein angemessener Basisdatendialog ermöglicht die Prüfung der Einkommensgrenzen eines Haushaltes nach § 9 WoFG und dadurch eine automatische Einbindung möglicher **Landesfördermittel**. Die Kreditwürdigkeit des Kunden kann anhand von Eigenkapital-, Finanzierungs- und Belastungsquote bewertet werden ("**Kreditscoring**"). Die Ergebnisdarstellung spiegelt nicht nur die momentane Tragfähigkeit einer Finanzierung wider, sondern ermöglicht die Betrachtung des Gesamtverlaufes in einer Liquiditätstabelle und verschiedenen Grafiken. Hierzu gibt es ebenfalls ein separates Informationsblatt.

**BeDarV** - Beleglose Darlehens-Verarbeitung von Fördermittelkrediten - ist eine **Kreditsachbearbeitungssoftware** für Banken, Sparkassen und Finanzierungsinstitute, die den Workflow vom Kreditantrag bis zur Kreditauszahlung unter Beteiligung aller eingeschalteten Stellen (Hausbank / Filiale, einreichende Bank / Zentralinstitut, Förderinstitut) beleglos und effizient durchführt. Der ermittelte Finanzierungsvorschlag mit öffentlichen Fördermitteln kann über die Schnittstelle zu **InvestInform®** direkt in einen konkreten Fördermittel-Antrag, bspw. der KfW-Bankengruppe, der LfA Förderbank Bayern, Landwirtschaftlichen Rentenbank bei der Produktschwester **BeDarV** münden. Durch die Nutzung der Schnittstelle entfallen Mehrfacherfassungen.

**BeDarV-XS** ermöglicht dem Anwender eine effiziente und nach den Richtlinien der Förderinstitute plausibilisierte Erfassung der Antragsdaten. Neben den förderinstitutsspezifischen Vordrucken können auch „hauseigene“ Formulare abgebildet werden. Eine Kommunikation mit der Vollversion von BeDarV ist gegeben.

Die Schnittstelle zu **BeDarV** und zu **BeDarV-XS** ist optionaler Bestandteil der Module **Gewerbefinanzierung**, **Baufinanzierung**, **Baufinanzierung kompakt** und **Finanzrechner**.

**Schnittstellen zu anderen Systemen können auf Kundenwunsch implementiert werden.**



### safir Wirtschaftsinformationsdienst GmbH

Möllendorffstraße 49 • 10367 Berlin  
Tel.: 030 / 577 981-0 • Fax: 030 / 577 981-18

E-Mail: [info@safir-wid.de](mailto:info@safir-wid.de)  
Internet: [www.safir-wid.de](http://www.safir-wid.de)



### VÖB-Service GmbH

Abteilung Kredit / Dokumenten-Management

Godesberger Allee 88 • 53175 Bonn  
Tel. 0228 / 8192 - 141 • Fax 0228 / 8192 - 137

E-Mail: [safir@voeb-service.de](mailto:safir@voeb-service.de)