

# InvestInform® 5.2



Der schnelle und komfortable Weg  
für Ihre Finanzierungs-  
und Fördermittelberatung



InvestInform®  
**Finanzrechner**

## Finanzrechner

Die Darstellung einer Finanzierung aus einem oder mehreren Finanzierungsbausteinen erscheint im IT-Zeitalter zunächst banal.

Tatsächlich ist aber die Berechnung von

- **Gesamttilgungsplänen** aus kombinierten Finanzierungsbausteinen,
- **Effektivzinsen** nach Preisangabenverordnung (PangV) oder
- **Vorfälligkeitsentgelten** bei vorzeitiger Darlehensablösung

nach wie vor ein anspruchsvolles Unterfangen.

Für diese Zwecke steht Ihnen das Modul **Finanzrechner** der Beratungssoftware **InvestInform®** zur Verfügung.

Durch die **optionale Einbindung der Fördermitteldatenbanken** für die Bereiche gewerbliche Wirtschaft und / oder privater Wohnungsbau bietet sich die Möglichkeit, in freier Auswahl jedoch ohne Verifizierung durch eine ausführliche Basisdateneingabe auch öffentliche Finanzierungshilfen in eine Finanzierung einzubinden. Eine durch den Anwender gewünschte Vorauswahl entsprechender Fördermittelbausteine wird durch einen Dialog mit freiwilligen Angaben u.a. zum Investitionsort und Rating realisiert.

Als unterstützendes Instrument der täglichen Arbeit ist der **Finanzrechner** sowohl von Kundenberatern oder Kreditsachbearbeitern in **Kreditinstituten** oder **Bausparkassen** als auch von **freien Finanzberatern** einsetzbar.

### Leistungsmerkmale im Einzelnen

Die Anwendung stellt alle gängigen, auf Krediten basierenden Finanzierungsmodelle zur Einbindung in Finanzierungsvorschläge oder Berechnungen zur Verfügung.

Angefangen bei den

- einfachen Kreditarten wie Annuitätendarlehen, Tilgungsdarlehen und endfälligen Darlehen bis hin zu
- komplexen Finanzierungsbausteinen wie z.B. Zwischenkrediten oder Vorausdarlehen

können die Anwender bis zu 30 Bausteine in unterschiedlicher Ausprägung und beliebiger Reihenfolge kombinieren.

Die integrierte **Bauspardatenbank mit Tarifrechner** ermöglicht es, bestehende oder neu abzuschließende Bausparverträge in eine Finanzierung einzubinden und Kombinationsmodelle zu erstellen.

Alle hauseigenen Finanzierungsmodelle und Bausteine können in einer **Konditionen-datenbank** hinterlegt und zentral gepflegt werden. In einer Netzwerkumgebung stehen sie damit jedem Nutzer mit aktuellen Konditionen am Arbeitsplatz zur Verfügung.

### Der Finanzrechner

- ermittelt den (anfänglichen) **effektiven Jahreszins** nach PangV – bzw. bei Vorgabe des Effektivzinses den Nominalzins – für Annuitätendarlehen, Tilgungsdarlehen und endfällige Darlehen ebenso wie für daraus abgeleitete Finanzierungsbausteine.
- erstellt **Tilgungspläne**, in denen die Abwicklung eines Kredites nach Bedarf zahlungsgenau verfolgt werden kann.

- Werden mehrere Finanzierungsbausteine eingesetzt, kombiniert der Finanzrechner die entsprechenden Tilgungsverläufe zusätzlich zu einem **Gesamttilgungsplan**.

In den Tilgungsplänen werden alle beim Kredit anfallenden **Kosten gemäß Verbraucher-Kreditgesetz** ausgewiesen.

Eine weitere Funktionalität des **Finanzrechners** ist ein **Vergleichsrechner**, mit dem die optimale Finanzierungsvariante für den Kunden aus allen erarbeiteten Vorschlägen durch die Begutachtung von Aufwand und Belastungen herausgefiltert werden kann.

Der **Finanzrechner** enthält darüber hinaus einen separaten **Vorfälligkeitsrechner**, der die Höhe eines Vorfälligkeitsentgeltes bei vorzeitiger Rückzahlung von Annuitätendarlehen, Tilgungsdarlehen und endfälligen Darlehen nach der Marktzinsmethode (Aktiv-Passiv-Vergleich) ermittelt. Berechnungsmethoden können sein: Strukturkongruenz, Tilgungsschichtung und Endfälligkeitsrendite.

Der **Vorfälligkeitsrechner** erstellt einen Tilgungsplan bis zur Kündigung des Darlehens und einen zweiten Tilgungsplan über den fiktiven Verlauf der Zahlungen nach der Kündigung. Die Höhe der Entschädigung ergibt sich aus dem Wiederanlageschaden, der aus der Bewertung des ausfallenden Zahlungsstroms abzüglich der Erstattung diverser Kosten gewonnen wird.

Die gesetzlich geforderten **Zinsstrukturkurven** können einfach über 10 Jahre Laufzeit erstellt und in die Vorfälligkeitsentgeltberechnung eingebunden werden.

Abgerundet wird eine Beratung durch die **Druckausgabe** mit optisch ansprechenden und verständlich aufbereiteten Beratungsergebnissen. Der Ausdruck kann individuell aus dem erarbeiteten Finanzierungsvorschlag, den Tilgungsplänen, Belastungsverläufen und Kommentaren zusammengestellt werden.

Ihre Beratungsergebnisse können Sie auch im PDF-Format ausgeben und etwa per E-Mail an Ihre Kunden versenden.

Die Einbindung des **eigenen Logos** in Anwendung und Druckausgabe ist selbstverständlich möglich.

Ihnen stehen außerdem zur Verfügung

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

## Technik – Updates – Hotline

Der **Finanzrechner** 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 der **Finanzrechner** dort annähernd dem Bereich "Beratung- Finanzrechner mit Fördermitteloption". Die WEB-Anwendung ist eine unabhängige Entwicklung von safir.

Die Fördermitteldatenbanken werden kontinuierlich 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 Hotline durch unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu Geschäftszeiten sichergestellt.

## Preise

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

## Schwesterprodukte – Schnittstellen – Einbindung in den Geschäftsprozess

Während in den anderen Modulen von **InvestInform®** erst ein Basisdatendialog durchlaufen werden muss, der für die spätere Fördermittelrecherche bzw. Steuerrechnung notwendig ist, startet der Anwender im **Finanzrechner** direkt mit der Zusammenstellung der Finanzierung. Das ermöglicht ihm eine Vorhabensfinanzierung losgelöst von konkreten Investitionsvorhaben, wie einer Gewerbe- oder Baufinanzierung, zu berechnen und darzustellen.

Für konkrete Vorhabensberechnungen stehen Ihnen die Module **Gewerbefinanzierung**, **Baufinanzierung** und **Baufinanzierung kompakt** zur Verfügung.

Hierzu gibt es separate Informationsblätter.

Die Schnittstelle zu **BeDarV** und zu **BeDarV-XS** (Beleglose Darlehens-Verarbeitung von Fördermittelkrediten) 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)