

InvestInform[®] 5.2



Der schnelle und komfortable Weg
für Ihre Finanzierungs-
und Fördermittelberatung



InvestInform[®]

Fördermittelinformation
Finanzkalkulation
Gewerbefinanzierung
Baufinanzierung
WEB-Anwendung
safir WEB-Dienste

InvestInform®

Es gehört zu Ihren täglichen Aufgaben, Ihren Kunden solide Finanzierungen von gewerblichen Vorhaben und/oder von Immobilien zu erarbeiten.

InvestInform® erleichtert Ihnen diese Arbeit!

Die intelligenten Softwarelösungen von safir ermöglichen eine schnelle Berechnung von Finanzierungsalternativen und eine kundenfreundliche, übersichtliche Darstellung der Ergebnisse nach Ihrem Wunschumfang.

Ihr großer Vorteil ist die Möglichkeit, öffentliche Fördermittel in die Finanzierung einbinden zu können!

InvestInform® begleitet Sie in allen Beratungsphasen. Möglich macht dies der modulare Aufbau des Produktes.

Nutzerkreis

InvestInform® wird genutzt von Beratern in Kreditinstituten, Wirtschaftsförderungsgesellschaften, Industrie-, Handels- oder Handwerkskammern und Bausparkassen. Auch freie Finanzierungs- und Unternehmensberater, Steuerberater, Immobilienmakler und Multispezialisten verlassen sich auf unsere kompetente beratungsunterstützende Software.

Fördermittelinformation Modul Informationsdienst

Ob Sie die einfache Suche nach einem Förderprogrammteil oder einem Geldgeber wählen oder den komplexen Suchvorgang für ein geplantes Investitionsprojekt nutzen: Im **InvestInform® Informationsdienst** haben Sie Zugriff auf alle relevanten Informationen zu öffentlichen Fördermitteln für die gewerbliche Wirtschaft, den privaten Wohnungsbau und die Kommunalförderung.

Die Daten zu den Förderprogrammen von Bund, Ländern und der Europäischen Union stehen Ihnen in Form von einheitlich gestalteten Kurzinformationen sowie allen Originaldokumenten (Richtlinien, Merkblätter, Antragsformulare, Ausschreibungen, ...) zur Verfügung.

Unsere Stärke – Ihr Vorteil – Ihre Zeitersparnis:

Alle für den Druck ausgewählten Dokumente können in einer PDF-Datei zusammengefasst werden.

Finanzkalkulation Modul Finanzrechner

Die Darstellung einer Finanzierung aus einem oder mehreren Finanzierungsbausteinen erscheint im IT-Zeitalter zunächst banal. Tatsächlich ist aber die Effektivzinsrechnung nach Preisangabenverordnung oder Berechnung eines Vorfälligkeitsentgelts oder die Erstellung eines Gesamtilgungsplans aus einer Kombination von beliebigen Finanzierungsbausteinen nach wie vor ein anspruchsvolles Unterfangen.

Der **InvestInform® Finanzrechner** bietet über die Einbindung von klassischen Tilgungs-, Annuitäten- oder endfälligen Darlehen hinaus die Verfügbarkeit von allen rechenbaren Fördermittelbausteinen aus Bund und Ländern für die Bereiche gewerbliche Wirtschaft und Wohnungsbau an. In freier Auswahl ohne aufwendige Basisdateneingabe können die

Fördermittel mit tagaktuellen Konditionen in eine individuelle Finanzierung aufgenommen werden.

Eine integrierte Bauspardatenbank mit Tarifrechner ermöglicht auch die Einbindung von Bausparverträgen und Kombinationsmodellen (Vor- und Zwischenfinanzierung).

Das Modul Finanzrechner verfügt außerdem über einen separaten **Vorfälligkeitsrechner**.

Ergebnisangaben können im Umfang nach Wunsch zusammengestellt werden und sind im PDF-Format druck- und speicherbar.

Gewerbefinanzierung Modul Gewerbefinanzierung

Ziel Ihrer Beratung ist es, dem Kunden einen umfassenden und dennoch leicht nachvollziehbaren Vorschlag für die optimale Finanzierung eines Investitionsvorhabens inklusive öffentlicher Fördermittel zu unterbreiten. Die **InvestInform® Gewerbefinanzierung** führt Sie kompetent durch Ihre Beratung.

Die Anwendung stellt automatisch Fördermittelkombinationen zusammen und berechnet verschiedene Finanzierungsalternativen. Im Hintergrund werden die formalen Förder Voraussetzungen (z.B. Bemessungsgrundlagen, Kumulierungsvorschriften, Kappungsgrenzen, erforderliche Eigenmittel, usw.) geprüft und berücksichtigt. Eine prozentuale und absolute Berechnung der Subventionswerte wird für Einzelbausteine sowie die Gesamtfinanzierung ausgewiesen.

Bei der automatischen Zusammenstellung der Förderprogramme zielt die **InvestInform® Gewerbefinanzierung** auf eine möglichst günstige Effektivverzinsung ab. Alternativ können Sie haftungsfreigestellte Darlehen bevorzugen. Ausgehend von einer Liste selektierter Fördertitel können Sie sich auch eigene Finanzierungsvorschläge zusammenstellen oder vorhandene Vorschläge verändern. Mit der Expertenselektion ist es darüber hinaus sogar möglich, das Ergebnis der Förderprogrammauswahl zu beeinflussen und nach eigenem Ermessen weitere Fördertitel zur Berechnung hinzuzunehmen.

Die für die Preisfindung gemäß risikogerechtem Zinssystem (RGZS) relevanten Größen können einfach erfasst werden. Die korrekte Preisklasse wird programmintern ermittelt und Ihnen übersichtlich dargestellt. Auch Bürgschaften können Sie an alle ausgewählten Kredite anbinden und damit deren Besicherungsklasse automatisch beeinflussen. Sie können das RGZS nach Wunsch aber auch deaktivieren und Zinssätze individuell ändern.

Ein Investitionsvolumen, das nicht durch öffentliche Fördermittel abgedeckt wird, kann durch klassische Finanzierungsbausteine dargestellt werden. Sie können sie in einer Konditionenbank editieren und damit auch allen Nutzern in einem Netzwerk zur Verfügung stellen. Eine integrierte Bauspardatenbank mit Tarifrechner ermöglicht die Einbindung von Bausparverträgen und Kombinationsmodellen (Vor- und Zwischenfinanzierungen).

Mit Hilfe eines Vergleichsrechners filtern Sie die für Ihren Kunden optimale Finanzierungsvariante heraus.

Ergebnisangaben können im Umfang nach Wunsch zusammengestellt werden und sind im PDF-Format druck- und speicherbar.



Baufinanzierung Modul Finanzierungscheck

Der **InvestInform® Finanzierungscheck** ermöglicht Ihnen eine schnelle und sichere Beurteilung der Finanzierbarkeit von Wohneigentum unter Einbeziehung öffentlicher Fördermittel bei knappster Basisdateneingabe. Er weist Ihnen auch das mögliche Kostenvolumen des Wohneigentums aus und somit die "Lücke" zwischen vorhandenen Mitteln und gewünschtem Vorhaben. Der **InvestInform® Finanzierungscheck** ist dadurch ein leistungsstarkes Vorschalt- und Akquise-Instrument für die weitere Baufinanzierung.

Die erfassten Kundendaten können optional in das **Modul Baufinanzierung** übernommen werden.

Modul Baufinanzierung

Mit der **InvestInform® Baufinanzierung** erhalten Sie Unterstützung bei der Beratung der komplexen Baufinanzierungsmaterie.

Sie können alle klassischen Finanzierungsbausteine anlegen und variabel, z.B. auch mit Lebensversicherungen, ablösen. Eine Bauspardatenbank mit Tarifrechner ermöglicht die Einbindung von Bausparverträgen und Kombinationsmodellen (Vor- und Zwischenfinanzierung).

Die integrierte Fördermitteldatenbank für den Wohnungsbau bietet Ihnen nach Wunsch auch den Zugriff auf das gesamte Spektrum der Finanzierungshilfen aus der sozialen Wohnraumförderung der Bundesländer und der KfW Privatkundenbank.

Die Finanz- und Steuergesetzgebung wird zeitnah berücksichtigt. Ein Kredit scoring überprüft anhand von ausgewählten Kriterien die Eigenkapital-, Finanzierungs- und Belastungsquote.

Mit einem Vergleichsrechner ermitteln Sie die günstigste Finanzierungsvariante für Ihre Kunden und behalten die Liquidität immer im Auge.

Ergebnisangaben können im Umfang nach Wunsch zusammengestellt werden und sind im PDF-Format druck- und speicherbar.

Modul Baufinanzierung kompakt

In diesem Modul werden nur die für die Ermittlung und Berechnung von Fördermitteln der KfW Privatkundenbank unbedingt erforderlichen Angaben abgefragt. Über eine Expertenselektion stehen Ihnen auch die Landesfördermittel zur Verfügung, die Sie selbst mit Beträgen füllen. Es findet keine Steuer- oder Liquiditätsbetrachtung oder Kredit scoring statt.

Die Leistungsbestandteile des **Finanzrechners** sind für Ihre Berechnungen und Finanzierungsberatungen in Baufinanzierung und Baufinanzierung kompakt vollständig verfügbar.

Technik – Updates – Hotline

Die **InvestInform®** Module sind als Einzelplatzlösung auf handelsüblichen stand-alone PCs oder in der Mehrplatzvariante im Netzwerkbetrieb einsetzbar. Die zugrunde liegenden Fördermitteldatenbanken werden kontinuierlich gepflegt und stehen – täglich aktualisiert – per Internet-Download zur Verfügung.

Die Funktionalitäten von **InvestInform®** werden ständig weiterentwickelt. Die inhaltliche Ausrichtung erfolgt im Dialog mit unseren Kunden.

Die fachliche Qualitätssicherung erfolgt durch eine enge Zusammenarbeit mit den Förderinstituten.

Eine qualifizierte, schnelle fachliche und technische Betreuung wird servicekostenfrei über die Hotline durch unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu Geschäftszeiten sichergestellt.

Preise

Die Preise der **InvestInform®** Module werden nach Anzahl der Arbeitsplätze gestaffelt. Sprechen Sie uns bitte an, wir erstellen gern ein individuelles Angebot.

Detailinformationen zu unseren Leistungen können Sie unserem Informationsangebot im Internet unter <http://safir-wid.de> entnehmen oder direkt bei uns über Email info@safir-wid.de anfordern.

Schwesterprodukte – Einbindung in den Geschäftsprozess

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 von **InvestInform®** direkt in einen konkreten Fördermittelantrag bspw. der KfW-Bankengruppe, der LfA Förderbank Bayern oder der Landwirtschaftlichen Rentenbank bei der Produktschwester **BeDarV** münden. Durch die Nutzung der Schnittstelle entfallen deshalb Mehrfacherfassungen.

BeDarV-XS ermöglicht dem Anwender eine effiziente und nach den Richtlinien der Förderinstitute plausibilisierte Erfassung von 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

Weitere Schnittstellen können auf Kundenwunsch implementiert werden.



InvestInform[®]

WEB-Anwendung

Die WEB-Version von InvestInform[®] hat verschiedene Bereiche, die Sie kombiniert aber auch einzeln nutzen können.

Bereich Recherche

Die Recherche entspricht dem bekannten Modul Informationsdienst von InvestInform[®].

Bereich Beratung

Der Bereich beinhaltet die bekannten Module Finanzrechner, Baufinanzierung (kompakt) und Gewerbefinanzierung und Sie können zusätzlich die Recherchefunktion nutzen.

Die InvestInform[®] WEB-Anwendung ist

- **sofort zugänglich** über die Homepage von safir (Schalter "Zugang WEB-Anwendung"). Die Bezahlung erfolgt über den Dienstleister "ClickandBuy."
Empfohlen für gelegentliche Nutzer von InvestInform[®].
- **im Abonnement nutzbar.**
Die Abrechnung erfolgt über Lizenzierung und monatliche Rechnungslegung.
Sie erhalten von uns die Zugangsdaten.
Empfohlen für regelmäßige Nutzer von InvestInform[®].

Als Dauerabonnent können Sie umfangreiche spezielle Verwaltungsfunktionen der WEB-Anwendung nutzen, z.B. ein eigenes Logo einbinden und über die Konditionendatenbank eigene Produkte anlegen. Sie können Ausdrucke personalisieren oder auch beliebige Informationen für Ihre Berater hinterlegen. Weiterhin können Sie eine Bürgschafts- und eine Bauspardatenbank nutzen und anderes mehr.

safir

safir WEB-Dienste

Die **safir Fördermitteldatenbanken** für Bau- bzw. Gewerbefinanzierung können über **WEB-Services** in Drittanwendungen eingebunden werden.

Alle benötigten Basisdaten sind über eine SOAP-Nachrichtenschnittstelle von dieser Anwendung bereitzustellen. Das Ergebnis der Berechnung bzw. Selektion wird ebenfalls über SOAP zurückgeliefert.

Das Ergebnis der Selektion ist abhängig vom gewünschten Auswahlmechanismus:

- Sie möchten Ihre spezifische(n) Anwendung(en) um aktuelle Fördermittelinformationen für Ihre Kunden ergänzen?
Die **qualitative Selektion** stellt Ihnen treffsichere Förderprogrammlisten und umfangreiche Textinformationen zur Verfügung.
- Sie wollen Ihre Angebotspalette erweitern und in Ihre Finanzierungsangebote die Berechnung öffentlicher Förderprogramme einbinden?
Die **quantitative Selektion** liefert Ihnen eine variable Menge von Finanzierungsvorschlägen, die jeweils aus mehreren Finanzierungsbausteinen bestehen können. Jeder Finanzierungsbaustein beinhaltet alle Daten, die erforderlich sind, um exakt diesen Finanzierungsbaustein zu rechnen. So können auch die dazu gehörenden Zahlungsströme oder Tilgungspläne erstellt werden.



safir Wirtschaftsinformationsdienst GmbH

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

E-Mail: info@safir-wid.de
Internet: 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