

# FGM Factoring Präsentation & Leitfaden für Unternehmer

Herzlich Willkommen zur Präsentation des  
FGM Factoring Leistungsspektrums.

1. Leistungsspektrum „Klassisches Factoring“ in allen Varianten
2. Factoring Select™ (Selektives Einzelfactoring), ohne Mindestumsatz
3. Stilles Factoring für kleinere Unternehmen bis 2 Mio. € Umsatz p.a., auch für Rechnungen nach VOB (Handwerker) oder an private Endkunden

**FGM Finanzierungsgruppe Mittelstand**

Roger Muell

Abt-Anno-Straße 13 - 59909 Bestwig

Fon: 02904 – 97 66 80 | [www.fgm-factoring.de](http://www.fgm-factoring.de)

Wir bieten Ihnen die Alternative zu den immer wieder erfrischenden Finanzierungsgesprächen mit Banken!



### **Finanzierungsangebot FGM:**

Wir verschaffen Ihnen mit Factoring, Einkaufs- oder Auftragsfinanzierung den finanziellen Spielraum Unternehmenswachstum aus eigener Kraft zu finanzieren.

## FGM - Kurzprofil

### Seit 1989

- Finanzierungsbegleitend für Inhaber geführte KMU
- Cash Flow Management / Optimierung der Liquiditätsflüsse

### 2006

- Spezialisierung auf „alternative“ Finanzierungen
- Factoring in allen Varianten, sowie Einkaufs- und Lagerfinanzierung

### 2009

- Bündelung von Factoringverträgen in „Volumenpaketen“ mit derzeit 28 Refinanzierern
- Einführung von SMART-, POWER- und MASTER Factoring (s. Übersicht in Folie 8)

### Leistungsspektrum FGM:

- Kooperation mit aktuell 28 Factoringgesellschaften
- Zugriff auf jede verfügbare Factoringvariante des Marktes aus einer Hand
- Einkaufs-, Lager -, Projekt- u. Auftragsfinanzierung
- Factoring-Angebote für alle factorablen Branchen & jede Umsatzgröße
- Zahlreiche Sonderlösungen, z.B.:  
Factoring Select™, IT-Factoring, Projektfactoring, Bilanzfactoring, Courtage Factoring

## Factoring | Voraussetzungen für den Ankauf

Welche Voraussetzungen sollte eine factorable Rechnung haben?

- ✓ Die vereinbarte (Teil-) Leistung / Lieferung muss bei Rechnungsstellung vollständig erbracht sein
- ✓ Die vereinbarte (Teil-) Leistung / Lieferung muss einredefrei erbracht sein (ohne Mängelrüge)
- ✓ Ihr Debitor muss im Höhe des anzukaufenden Rechnungsbetrages rückversicherungsfähig sein
- ✓ Das Zahlungsziel darf 90/120 Tage (je nach Anbieter & Factoring Variante) nicht überschreiten
- ✓ Sie liefern nicht auf Kommission oder mit Rückgaberechten
- ✓ Sie betreiben keinen „klassischen Webshop“ für Endverbraucher | Internet unterstützte Bestellsysteme – z.B. mit Log In für (Bestands-) Gewerbekunden sind jedoch meist factorabel
- ✓ Debitor ist bereit mit schuldbefreiender Wirkung auf das Konto des Factors zu zahlen  
Ausnahme: Stilles Factoring – hier wird der Rechnungsankauf nicht offen gelegt
- ✓ Die Rechnung ist zum Zeitpunkt der Einreichung nicht in einem qualifizierten Mahnverfahren (Mahn- oder Vollstreckungsbescheid)

### Hinweis:

Für Rechnungen nach VOB, VOL oder HOAI gibt es Factoring Sonderlösungen. Das Gleiche gilt für Rechnungen an Privatkunden.

## Wann macht die Nutzung von Factoring Sinn und wann nicht?



Sie möchten Wachstum aus eigener Kraft finanzieren



Sie möchten die Finanzkraft Ihres Unternehmens nachhaltig und dauerhaft stärken



Sie möchten Ihren Kunden längere Zahlungsziele gewähren um sich vom Wettbewerb abzuheben



Sie möchten als „Barzahler“ bessere Preise aushandeln und Skontoerträge erzielen



Sie möchten Ihr Forderungsausfallrisiko reduzieren und Ihre Buchhaltung (Mahnwesen) entlasten



Sie wünschen unkomplizierte Liquidität, **ohne** die Stellung dinglicher Sicherheiten



Ihre Leistungserbringung / Lieferung wird nicht dokumentiert / abgenommen.



Sie möchten eine Ertragskrise mit dem Einsatz von Factoring heilen



Sie schreiben nur Kleinstrechnungen und haben ständig wechselnde Kunden



## FGM Factoring | Sie haben die Wahl

Sie müssen nicht alle Rechnungen ins Factoring bringen. Stimmen Sie Ihr Factoring auf Ihre individuellen Präferenzen und Ihren Liquiditätsbedarf ab.

### Factoring Wahlmöglichkeiten:

- I. Sie factorn alle Debitoren (den Gesamtumsatz)
- II. Sie factorn einzelne Debitoren, deren Rechnungen aber fortlaufend
- III. Sie factorn einzelne inländische Rechnungen
- IV. Sie factorn nur ausländische oder nur inländische Kunden
- V. Sie factorn nur gewerbliche oder nur private Debitoren
- VI. Sie factorn nur hohe Rechnungsbeträge
- VII. Sie factorn nur Rechnungen mit langen Zahlungszielen

# FGM Factoring | Leistungsspektrum & Optionen

## Klassische Factoringvarianten:

- Full Service Factoring » beinhaltet neben Debitorenmanagement auch das Mahn- und Inkassowesen
- Factoring Select™ » Selektiver Ankauf inländischer Einzelforderungen (**kein** VOB oder Handwerk)
- Ausschnittsfactoring » Ankauf ausgesuchter Debitoren | Factoring eines Teilumsatzes
- Inhouse Factoring » Debitorenmanagement, Mahn- & Inkassowesen verbleiben im Unternehmen
- Stilles Factoring » Forderungsankauf wird dem Debitor nicht offen angezeigt
- Export Factoring » Factoring nur für Debitoren außerhalb Deutschlands
- Reverse Factoring » Factoring Ihrer Kreditoren (Einkaufsfactoring für Lieferantenrechnungen)
- VOB-Factoring » Handwerker - Factoring für das Baunebengewerbe
- B2C Factoring » Factoring für private Endkunden (leider keine Web-Shops)

## Sonderlösungen:

- Auftragsfinanzierung » Vorfinanzierung für Aufträge u. Projekte (keine Projektgesellschaften)
- Lagerfinanzierung » Finanzierung Ihres Lagerbestandes
- Einkaufsfinanzierung » Finanzierung Ihres Einkaufs (Bezug von Waren oder Dienstleistung)
- Projektfactoring » Factoring zur Co-Finanzierung im Projektgeschäft
- Bilanzfactoring » (Stichtags-) Factoring zur Bilanzoptimierung | temporärer Rechnungsankauf
- Courtage Factoring » Sonderlösung für Immobilienmakler & Bauträger Courtagen
- IT-Factoring » Sonderlösung für IT-Branche

# FGM Factoring - Varianten in der Übersicht

Vertragsmerkmale	Factoring Select	Smart Factoring	Power Factoring	Master Factoring	VOB Factoring
	Einzelfactoring	≤ 2 Mio. € Umsatz	≤ 8 Mio. € Umsatz	> 8 Mio. € Umsatz	Handwerksbetriebe
Einzelrechnung / Wahlfreiheit gegeben	✓	✗	✗	✗	✗
<b>Keine</b> Andienungspflicht	✓	✗	✗	✗	✗
<b>Kein</b> Mindestumsatz erforderlich	✓	✗	✗	✗	✗
Ausschnitte factorabel	✓	✓	✓	✓	✓
Stilles Verfahren möglich	✗	✓	✓	✓	✓
Teil - Stilles Verfahren möglich	✗	✓	✓	✓	✗
Inhouse Verfahren möglich	✗	✗	✓	✓	✓
Privatkunden factorabel	✗	✓	✗	✗	✓
<b>Ohne</b> Betriebsprüfung vor Zusage	✓	✗	✗	✗	✗
Prüfung Bilanzen, BWA ausreichend	✓	✗	✗	✗	✗
<b>Ohne</b> jährliches Audit	✓	✗	✗	✗	✓
1. Auszahlungsquote	80%	80 - 90 %	80 - 90 %	80 - 90 %	96,0 - 96,50 %
Mindest-Factoringumsatz p.a.	Keiner	200 TEUR	2 Mio. EUR	8 Mio. EUR	200 TEUR
Kostenart / Kalkulation	ALL IN Gebühr	Einzelkosten	Einzelkosten	Einzelkosten	ALL IN Gebühr
Option Lagerfinanzierung möglich	✗	✗	✓	✓	✗
Konto auf Abruf möglich	✓	✓	✓	✓	✗
Zahlungsziele Debitoren bis zu	90 Tagen	90 / 120 Tagen	90 / 120 Tagen	90 / 120 Tagen	60 Tagen
Rechnungen ins Ausland factorabel	✗	✓	✓	✓	nur AT, CH & NL
Ankauf bestehender Rechnungen	✓	✓	✓	✓	✗
Anfrage bis Vertragszusage	2-4 Tage	2-3 Wochen	2-3 Wochen	2-4 Wochen	2-3 Wochen
Anfrage bis Erstausszahlung	5-8 Tage	2-4 Wochen	2-4 Wochen	2-5 Wochen	2-4 Wochen
Besondere Merkmale	schnell & unkompliziert	sehr preiswert	sehr preiswert	sehr preiswert	VOB & Privatkunden

## Wie berechnen sich die Factoring Kosten & Gebühren?

Factoringgebühr, Zins und sonstige Kosten berechnen sich aus nachstehenden Kennzahlen & Parametern.

### Kalkulationsparameter der Factoringgebühr(en) | Kurzübersicht

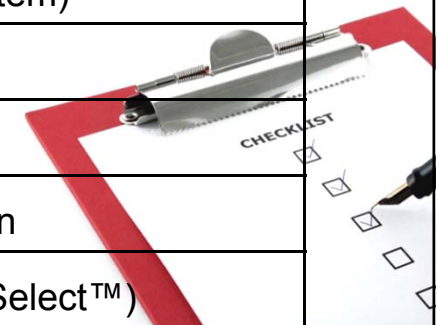
Factoringumsatz p.a.	Anzahl Rechnungen p.a.	Anzahl Debitoren	Debitorenstruktur
Factoring-Variante	Ø Zahlungsziele	Finanzierungslinie	Factorabilität
Bonität / Ertragslage	Eigenkapitalquote	Kosten der WKV	Kapitalkosten

Bitte haben Sie Verständnis dafür, dass wir Sie im Analysebogen um ausführliche Daten und Informationen bitten. Nur so können wir Ihnen aussagefähige Konditionen anbieten.

Aus diesen Eckdaten ergeben sich auch die in Frage kommenden Factoring-Varianten!

## Welche Ziele verfolgen Unternehmer mit dem Einsatz von Factoring?

<input checked="" type="checkbox"/> Erwünscht <input checked="" type="checkbox"/>	Welche Effekte sind für Ihr Unternehmen von Interesse?
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Rasche Schöpfung frischer Liquidität, <u>ohne</u> dingliche Sicherheiten
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Liquiditätszufluss flexibel & situativ steuerbar (s. Factoring Select™)
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Abbau von Lieferantenverbindlichkeiten
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Realisierung eigener Skontoerträge beim Materialeinkauf
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	100 % Planungssicherheit im Liquiditätsmanagement
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Auslagerung Debitorenmanagement & Mahnwesen (Entlastung Buchhaltung)
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Wettbewerbsvorteil (Kunden erhalten die Zahlungsziele, die sie benötigen)
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Ausschluss des Forderungsausfallrisikos (inkl. Frühwarnsystem)
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Stärkung der Eigenkapitalquote   Bilanzoptimierung
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Verbesserung des Ratings bei Banken & Rückversicherern
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Wachstum kann teilweise aus eigener Kraft finanziert werden
<input type="checkbox"/> Ja / <input type="checkbox"/> Nein	Nutzung nur für Projekte o. als Überbrückung (s. Factoring Select™)



# Factoring mit FGM $\Rightarrow$ Prozessablauf | Kurzübersicht

$\Rightarrow$  in 7 Schritten zur Liquidität

- 1 Einreichung des FGM Analysebogens, ggfs. mit betriebswirtschaftlichen Unterlagen
- 2 Auswertung der Daten und Prüfung der in Frage kommenden Optionen
- 3 FGM Ausschreibung an selektierte Refinanzierer mit 2-3 Nachverhandlungsrunden
- 4 Vorstellung der finalen besten Angebote im Vergleich
- 5 Sie selektieren die bevorzugte Factoringgesellschaft
- 6 „offizielle“ Antragsstellung mit anschließender finaler Prüfung beim Factor
- 7 Vertragsunterzeichnung mit anschließender EDV-Anbindung
- Sofortiger Ankauf vorliegender Rechnungen mit anschließender Auszahlung



## Vergleich Factoring Select™ vs. Klassisches Factoring

### Antragsvoraussetzungen & Prüfkriterien

Keine Einreichungspflicht | Kein Andienungszwang

Zusage ohne Betriebsprüfung (Factoring- Audit)

Garantierte Zusage bis zu Euler Hermes Rating „B“

Nutzbar für jede Unternehmensgröße

Dauer der Antragsprüfung

Dauer bis zur Erstausszahlung

#### Klassisches Factoring

✗

✗

✗

✗

1 - 3  
Wochen

2 - 5  
Wochen

#### Factoring Select

✓

✓

✓

✓

3 - 5  
Tage

7 - 10  
Tage

### Bitte beachten:

- Angebot Factoring Select™ nutzbar für inländische Debitoren ab 1.000 € Rechnungsbetrag

## SMART Factoring bis 2 Mio. € Umsatz p.a. | Programmbeschreibung

### Besonderheiten im Vergleich zu anderen Anbietern:

- ✓ Nutzbar ab 200 T€ (100 T€) Factoringumsatz p.a. (Branchenausschlüsse beachten, z.B. Unternehmensberater, Speditionen, Web-Shops, Handel mit verderblicher Ware oder Tieren)
- ✓ Stilles Factoring (keine Anzeige des Forderungsankaufs, Kunde zahlt auf Unternehmerkonto)
- ✓ Eine Auszahlung: 100%, abzgl. Factoring Abschlag - kein Sicherheitseinbehalt!
- ✓ Eine ALL IN – Gebühr , inkl. Zinsen, Debitorenprüfgebühr, WKV (exkl. Portokosten)
- ✓ Keine Auditkosten, Keine Startgebühr, Keine Jahresmindestprämie,
- ✓ Debitor kann auch Privatkunde sein! (bis 1.500 € Rechnungssumme ohne Bonitätsprüfung)
- ✓ Keine Vertragslaufzeit (3 Monate Kündigungsfrist)
- ✓ Auch für Unternehmen des Bau-Nebengewerbes (Handwerksbetriebe), die nach VOB / VOL abrechnen (allerdings keine Bauträger als Debitoren)

### Hinweise:

- Für Abzüge im Bereich VOB-Rechnungen spart der Unternehmer in 3-6 Monatsraten ein Sonderkonto, je nach VOB-Jahresumsatz, an (i.d.R. ca. 2,50 – 5,0 % v. Jahresumsatz)
- Rechnungen können erst mit Rechnungsstellung ab Vertragsbeginn angekauft werden
- Zahlungsziel maximal 60 Tage

## Stilles Factoring - auch für Rechnungen nach VOB & Privatkunden

### Anforderungen an Unternehmen & Debitor:

- Unternehmen muss mind. 6 Monate (erfolgreich) operativ tätig sein
- Index Creditreform  $\leq$  285 | Keine Negativmerkmale hinsichtlich Bonität
- Sitz des Debtors in D, AT, CH oder NL | max. Umsatz eines Debtors 40 %
- Jahresumsatz 100 T€ – 2.5 Mio. €

### ALL-IN Factoringgebühr:

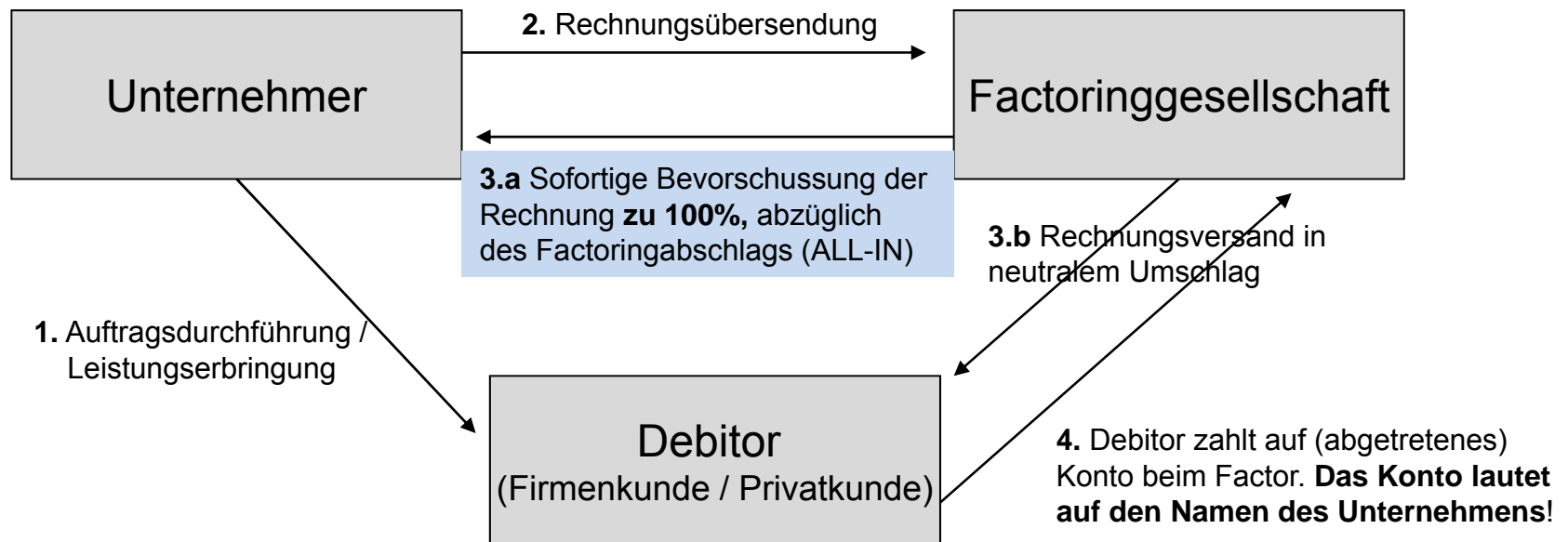
- ✓ All IN Gebühr, je nach  $\emptyset$  Zahlungsziel & Factoringumsatz
- ✓ Inkl. Zinskosten, Factoringgebühr, Forderungsausfallversicherung u. Debitorenprüfkosten

### Unternehmen, die Smart Factorig nutzen | Auswahl u.a.:

- Handwerk (Sanitär, Dachdecker, Schreinereien, Fliesenleger, Metallbauer, etc.)
- Reifenhandel & KFZ - Werkstätten
- Garten- und Landschaftsbau
- Werbeagenturen & Druckereien
- Arbeitnehmerüberlassung, Zeitarbeitsfirmen
- Kleinere Maschinenbauer und viele weitere Branchen

# FGM Stilles Factoring | Ablaufdiagramm bei 100 % Auszahlung

## Forderungsankauf in der Praxis



Das(neue) abzutretende Factoring Konto belastet die Geschäftsbeziehung zur Hausbank nicht, da die Auszahlungen an das Hausbankkonto erfolgen, sofern nichts anderes gewünscht wird.

# Vergleich SMART Factoring vs. Klassisches Factoring

## Besonderheiten & Zielgruppen

Nutzbar auch für das Bau-**Nebengewerbe** (Rechnungen nach VOB / VOL / HOAI / Teil- und Abschlagszahlungen)

Rechnungen an Privatpersonen factorabel

Kein Sicherheitseinbehalt (Aufwand Buchführung)

Nutzbar ab 100 T€ Umsatz p.a.

**Stilles** Verfahren (Factoring wird nicht angezeigt)

**Keine** Vertragslaufzeit von 1-2 Jahren, sondern jederzeit mit 3-Monatsfrist kündbar

### Klassisches Factoring



### SMART - Factoring



### Bitte beachten:

- max. Zahlungsziel = 60 Tage | nur für D, AT, CH & NL | **kein** Ankauf von „Altforderungen“

# Vielen Dank für Ihr Interesse

Für weitere Rückfragen oder ein persönliches Gespräch  
stehe ich gerne zur Verfügung.

## **FGM Finanzierungsgruppe Mittelstand**

Abt-Anno-Straße 13 - 59909 Bestwig

[www.fgm-factoring.de](http://www.fgm-factoring.de)

Geschäftsführung:

Roger Muell



Fon: 02904 - 97 66 80 | Fax: 02904 - 97 66 81

Mobil: 0160 - 9186 9560 | Email: [r.muell@fgm-factoring.de](mailto:r.muell@fgm-factoring.de)