

FGM Präsentation – Modulares Factoring für KMU

„Die Kombination von Factoring, Auftrags- und Einkaufsfinanzierung schafft maximale Liquidität“

Sie erhalten maßgeschneiderte strukturierte Finanzierungen aus einer Hand, abgestimmt auf die jeweiligen Anforderungen Ihres Unternehmens.

FGM Finanzierungsgruppe Mittelstand

Roger Muell

Abt-Anno-Straße 13 - 59909 Bestwig

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

www.fgm-factoring.de | www.factoring-pool-mittelstand.de

Wir bieten mittelständischen Unternehmen gerne Alternativen zu den immer wieder erfrischenden Bankgesprächen!



Unser Anspruch ist es, Ihnen eine ganzheitliche Finanzierungslösung zu erarbeiten mit der Zielsetzung, dass immer dann, wenn Sie Liquidität benötigen, diese auch zur Verfügung steht.

Modulares Factoring - Funktionen

Modulares Factoring bietet maximale Liquidität bei 100 % Flexibilität:

Wir kombinieren die Einkaufsfinanzierung, Auftrags- oder Lagerfinanzierung (Finetrading) mit einem Factoring und schöpfen so ein Maximum an Liquidität.

➤ **Factoring – Nutzen & Effekte**

- Generiert den fortlaufenden Liquiditätszufluss, der im „Tagesgeschäft“ benötigt wird
- Schützt zusätzlich vor Zahlungsausfällen
- Entlastet beim Full Service Verfahren Ihr Debitorenmanagement
- Verbessert die Eigenkapitalquote und Bilanzkennzahlen (Rating)
- Stärkt die Wettbewerbsfähigkeit nachhaltig (Einräumung längerer Zahlungsziele bei Bedarf)
- Macht aus Ihren Kunden praktisch Barzahler, da Sofortauszahlung bis zu 100% möglich

➤ **Auftrags-, Lager- und Einkaufsfinanzierung – Nutzen & Effekte**

- Nutzung situativ bei Großaufträgen oder Saisonspitzen
- Einsatz bei innerdeutschen, europäischen und Lieferanten aus Übersee möglich
- Keine banküblichen Sicherheiten erforderlich
- Finanzierungslinie wird meist auf das Rückversicherungslimit abgestellt, ggfs. auch darüber hinaus (Entscheidung nach Vorlage aller erforderlichen betriebswirtschaftlichen Unterlagen)
- Vorfinanzierung in aller Regel bis zu 100 % des Bezugspreises (Einkaufspreis)
- Grundsätzlich auch separat - ohne Factoring - nutzbar

FGM Factoring + Finanzierung | Bausteine Übersicht

Klassische Factoringvarianten & Sonderlösungen:

- Full Service Factoring » beinhaltet neben Debitorenmanagement auch das Mahn- und Inkassowesen
- Einzelfactoring » Forderungsankauf ausgesuchter Einzelkunden (diese aber fortlaufend)
- Ausschnittsfactoring » Ankauf einer ausgesuchten Debitorengruppe | s.a. Selektives Factoring
- Smart Factoring** » preiswertes Factoring mit fester Finanzierungslinie | auch selektiv oder still
- 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 » Factoring für das Handwerk aus dem Baunebengewerbe
- B2C Factoring » Factoring für private Endkunden (keine klassischen Web-Shops)
- Bilanzfactoring » (Stichtags-) Factoring zur Bilanzoptimierung | temporärer Rechnungsankauf
- Courtage Factoring » Factoring für Courtagen von Immobilienmaklern (ab 500 T€ Umsatz p.a.)

Finanzierung :

- Einkaufsfinanzierung » Finanzierung Ihres Einkaufs (Bezug von Waren und Material)
- Lagerfinanzierung » Finanzierung Ihres Lagerbestandes (z.B. über Finetrading)
- Auftragsfinanzierung » Vorfinanzierung eines auftragsbezogenen Materialeinkaufs
- Modulares Factoring** » FGM Sonderlösung – Kombination aus Einkaufsfinanzierung und Factoring

Wie berechnen sich die Factoring Kosten & Gebühren?

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

Kalkulationsparameter der Factoringgebühr(en) | Übersicht

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

Wir bitten um Verständnis, dass wir Sie um ausführliche Kennzahlen, Unterlagen und Informationen zu Ihrem Unternehmen bitten werden. Diese bilden die Grundlage einer professionellen Beratung, Anbieter-Selektion und die Verhandlungsbasis bestmöglicher Konditionen. Unsere Beratung und Ausarbeitung des Anbietervergleichs erfolgen selbstverständlich kostenlos.

Factoring im Vergleich zum Kontokorrent

Finanzierungsmerkmale	Factoring	Kontokorrent
Prüfung Bilanzen, BWA, Bonität	Ja	Ja
Stellung „harter“ dinglicher Sicherheiten	Nein	Ja
persönliche Bürgschaft erforderlich	Nein	Ja
Finanzierungslinie wächst "automatisch"	Ja	Nein
beinhaltet Debitorenmanagement (bei Full Service)	Ja	Nein
beinhaltet Mahn- & Inkassowesen (bei Full Service)	Ja	Nein
beinhaltet Forderungsausfallschutz (Echtes Factoring)	Ja	Nein
Finanzierungshöhe offener Forderungen	80 - 100 %	0 - 25 %
gilt bilanztechnisch als Eigenkapital	Ja	Nein
führt zu Rating-Verbesserung	Ja	Nein
Liquidität muss zurückgezahlt werden	Nein	Ja

Entscheiden Sie selbst, ob der reine Konditionen-Vergleich beider Finanzierungsformen auf Grund sehr unterschiedlicher Leistungen, Funktionen und Besicherungsanforderungen betriebswirtschaftlich gerechtfertigt ist.

Einkaufsfinanzierung & Finetrading

Finetrading & Einkaufsfinanzierung | Erklärung:

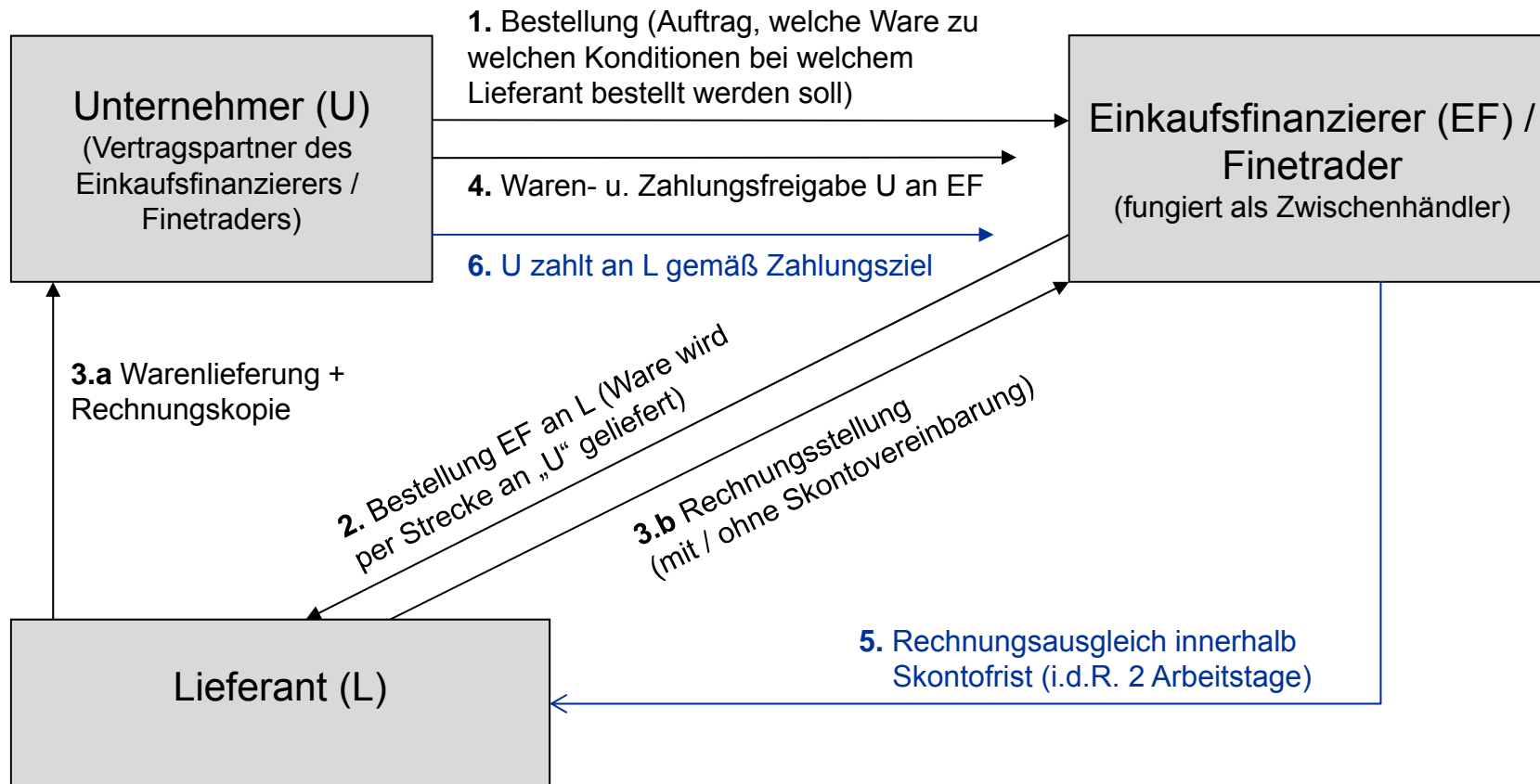
- Finetrading ist als Form der Einkaufsfinanzierung konzipiert, speziell für mittelständische Unternehmen mit einem Jahresumsatz ab 500 T€.
- Zielgruppe sind Produktions- und Handelsunternehmen, die Wareneinkäufe nicht aus dem eigenem Cash Flow finanzieren möchten und/oder längere Lieferantenzahlungsziele wünschen.
- Die Finanzierung beträgt in aller Regel 100 % des Einkaufs- oder Bezugspreises im Rahmen einer im Vorfeld vereinbarten (revolvierenden) Finanzierungslinie. Der Unternehmer hat absolute Wahlfreiheit, welche Einkäufe von welchen Lieferanten vorfinanziert werden sollen.

Funktion und Ablauf:

- Der Einkaufsfinanzierer (Finetrader) fungiert als Zwischenhändler und kauft bei von Ihnen vorgegebenen Lieferanten zu von Ihnen verhandelten Konditionen. Der Prozessablauf der Einkaufsfinanzierung ist sehr schlank. Die Ware wird per Strecke direkt an Sie geliefert. Sie begutachten die Mängelfreiheit der Lieferung und geben diese zur Zahlung frei.
- Nach Freigabe der Warenlieferung durch Sie zahlt der Einkaufsfinanzierer innerhalb einer Skontofrist direkt an den Lieferanten und fakturiert den Rechnungsbetrag an Sie.
- Sie zahlen Ihre Rechnung innerhalb des mit dem Einkaufsfinanzierer vereinbarten Zahlungsziels, welches in aller Regel 120 Tagen beträgt.
- Schnellere Rückzahlungen Ihrerseits werden Tag genau abgerechnet. Sie zahlen immer nur für die Dauer der tatsächlichen Inanspruchnahme.


Ablaufdiagramm – Einkaufsfinanzierung / Finetrading

Einkaufsfinanzierung / Finetrading mit 100 % Finanzierung



EF tritt als Zwischenhändler auf und bezahlt Lieferantenrechnung(en) innerhalb der Skontofrist nach Warenabnahme und Rechnungsfreigabe seitens des Unternehmers.

Finetrading / Einkaufsfinanzierung – Step by Step

- 1 Unternehmer (U) ordert über Einkaufsfinanzierer (EF) Bestellung beim Lieferanten (L)
- 2 U löst über EF Bestellung bei L aus (zu Konditionen, die U mit L verhandelt hat)
- 3 Ware wird von L direkt an U geliefert
- 4 Rechnungsstellung von L an EF (U erhält Rechnung von EF)
- 5 U prüft Lieferung und gibt diese bei Mängelfreiheit zur Zahlung frei
- 6 EF zahlt sofort an L (innerhalb von 2 Arbeitstagen)
- 7 U begleicht Rechnung an EF, gemäß vereinbartem Zahlungsziel
-  Unternehmer erhält ein Zahlungsziel von bis zu 120 Tagen



Vorteile für Einkäufer und Lieferanten

Abnehmer (Einkäufer)

- Erhält im Rahmen des im Vorfeld ermittelten Rückversicherungslimits ein Zahlungsziel bis zu 120 Tagen
- Tritt als „Barzahler“ auf und kann ggfs. neue Skontovereinbarungen treffen
- Gebühren können durch Skontoerträge gegenfinanziert werden (oft Kosten neutral)
- Rückführung dinglich besicherter Kontokorrentkredite möglich
- Flexibel nutzbar als Lager-, Absatz-, Export- oder Projektfinanzierung
- Finanzierungslinie ohne bankübliche dingliche Sicherheiten

Lieferant (Verkäufer)

- Kann seinen Abnehmern Zahlungsziele bis zu 120 Tagen im Rahmen eingeräumter Einkaufs Limite anbieten
- 100% Zahlungsgarantie für mängelfreie Lieferungen
- Sehr preiswertes Marketing- und Vertriebsinstrument
- Schonung eigener Kreditlinien / Reduzierung der Bankverbindlichkeiten
- Nutzung als Konsignationslager oder für saisonale Spitzen
- Finanzierungslinie ohne bankübliche dingliche Sicherheiten

Transparente Gebührenstruktur für Handel & Produktion

Unser preiswertester Finetrader berechnet für Handels- und Produktionsunternehmen eine Gebühr und keinerlei weitere Nebenkosten.

Für Unternehmen mit Projektgeschäft stehen alternative Lösungen zur Verfügung

Zahlungsziel	Gebühr von**	Gebühr bis**	Ø Mittelwert
120 Tage	1,30%	3,50%	2,40%
90 Tage	0,97%	2,62%	1,80%
60 Tage	0,65%	1,75%	1,20%
30 Tage	0,32%	0,87%	0,60%

** = Gebühr je nach Bonität, WKV Limit, Branche, EH Grading & Transaktionsvolumen
Die Gebühren beziehen sich auf das jeweilige Zahlungsziel für die **gesamte Laufzeit**

Ihre Vorteile:

- Bei vorzeitiger Rückzahlung, als ursprünglich geplant, verringern sich die Gebühren entsprechend. Es erfolgt eine Tag genaue Abrechnung.
- Skontoerträge aus bereits bestehenden oder neu verhandelten Skontovereinbarungen verbleiben bei Ihnen zur Gegenfinanzierung der Finetrading Gebühren. In zahlreichen Fällen kann die Finetrading Nutzung somit kostenneutral gestaltet werden

Gebührenbeispiele aus der Praxis

Folgende Angebotsbeispiele enthalten außer der Gebühr keinerlei weitere Nebenkosten.
wie z.B. Start-, Prüf-, Prolongations- oder Einrichtungsgebühren.

Branche	Einkaufslinie	Gebühr* für 120 Tage	EH Grading
Großhandel LED	500.000 €	1,5 %	1 - 2
Produktion opt. Artikel	2.000.000 €	1,8 %	1 - 2
Handel techn. Artikel	500.000 €	2,0 %	2 - 3
Produktion Leuchten	400.000 €	2,2 %	3 - 4
Kunststoffproduktion	250.000 €	2,6 %	4 - 5

* = Gesamtgebühr für 120 Tage Zahlungsziel, berechnet auf Grundlage Bonität, Euler Hermes Grading, Branche & betriebswirtschaftlichen Kennzahlen des Unternehmens.

▶ Bei vorzeitigem Rechnungsausgleich erfolgt eine Tag genaue Abrechnung.

Hinweis:

➤ Die Gebührenbeispiele stellen kein Angebot im rechtlichen Sinn dar, sondern sollen einen ersten Hinweis möglicher Kosten geben. Final verbindliche Konditionen werden grundsätzlich individuell auf Basis vorliegender betriebswirtschaftlicher Daten kalkuliert.

Was benötigen wir für eine professionelle Angebotserstellung?



Analysebogen Einkaufsfinanzierung / Finetrading



Aktuelle kumulierte BWA, inkl. Summen- und Saldenlisten



Jahresabschluss Vorjahr (alternativ kumulierte BWA Vorjahr, inkl. SuSa)



Plandaten, welche Lieferanten **Sie als Käufer** von Waren finanzieren möchten - **alternativ**



Plandaten, welchen Abnehmern **Sie als Verkäufer** längere Zahlungsziele einräumen möchten



Aktuelle Opos Listen Debitoren & Kreditoren mit Fälligkeitsstruktur (wäre sehr hilfreich)

Hinweis:

Das jährliche Einkaufsvolumen, welches Sie über Finetrading finanzieren möchten, sollte 200 T€ möglichst nicht unterschreiten.

Weitere Infos unter ► [Factoring Pool Mittelstand - Einkaufsfinanzierung/](#)



Vergleich Factoring vs. Finetrading (© FGM Factoring 2017)

Finanzierungsmerkmale	Factoring	Finetrading
Dauer Antragsprüfung bei leistungsstarken Anbietern	1 - 4 Wochen	1- 2 Tage
Eigenes Unternehmen muss <u>rückversicherbar</u> sein	Nein	JA
Finanzierung kann auf Bonität der Debitoren abgestellt werden	Ja	Nein
beinhaltet Debitoren Ausfallschutz (echtes Factoring)	Ja	Nein
Kann direkte Skontoerträge generieren	Nein	JA
Stärkt die Lieferantenbeziehung	Nein	JA
Finanzierungshöhe (offener Forderungen / Einkauf)	70 - 90 %	100 %
Liquidität vor Rechnungsstellung	Nein	JA
erhöht die bilanzielle EK-Quote <u>Ihres</u> Unternehmens	Ja	Nein
Gesamtkosten auf Finanzierungsbetrag (p.a.)	2,5 - 18 %	3,9 - 10,5 %

Factoring macht Sinn, wenn Sie Liquidität **nach erbrachter Leistung** / Lieferung wünschen.
 Finetrading generiert Kapital zum Einkauf **vor Produktion** / Leistungserbringung!
 Die kluge **Kombination** beider Instrumente an der „richtigen“ Stelle des Prozessablaufs
 generiert den optimalen Liquiditätszufluss für den Unternehmer

Was können wir für Sie leisten?

Wir bieten Ihnen über 25 Jahre Erfahrung und Spezialisierung im Bereich der Bank alternativen Unternehmensfinanzierung.

Was dürfen Sie von uns erwarten?

- ✓ Sie greifen auf 28 leistungsstarke Finanzierungs- und Factoringgesellschaften zu.
- ✓ Sie erhalten sehr preiswerte Konditionen, auf Grund unseres hohen jährlichen Gesamtplatzierungsvolumens bei den jeweiligen Gesellschaften.
- ✓ Sie reichen uns einmal die auf alle Anbieter abgestimmten Prüfungsunterlagen ein und ersparen sich ein vielfaches Ausfüllen unterschiedlicher Analysebögen.
- ✓ Sie erhalten einen transparenten Anbieter- und Konditionen-Vergleich sowie eine aussagefähige (Kosten-Nutzen) Ertragswertberechnung.
- ✓ Wir bieten Factoring & Finanzierungsmodule aus einer Hand (Modulare Finanzierung)
- ✓ Sie greifen auf zahlreiche Sonderlösungen zu, z.B. Stilles Factoring mit 100% Auszahlung, Bilanzfactoring, Smart Factoring, Factoring für Werkverträge & VOB, Courtage Factoring.
- ✓ Unsere Beratung, inkl. Anbieter Vergleich, erfolgen für Sie kostenfrei.
- ✓ Wir garantieren eine professionelle, ehrliche und unabhängige Beratung.

Vielen Dank für Ihr Interesse

Für weitere Rückfragen stehen wir gerne zur Verfügung.

FGM Finanzierungsgruppe Mittelstand

Abt-Anno-Straße 13 - 59909 Bestwig

Geschäftsführung:
Roger Muell



Fon: 02904 - 97 66 80 | Email: info@fgm-factoring.de
www.fgm-factoring.de | www.factoring-pool-mittelstand.de