

infobrief 38/03

Dienstag, 9. Dezember 2003 UR

Stichwörter

finanzcheck, Erste Version, Version 2004, Bestellung

finanzcheck.2004

Das Programm *finanzcheck* 2004 wird bis zum 15. Dezember 2003 in einer ersten Version verfügbar sein. Den Schwerpunkt dieser Version, die über eine integrierte Hilfe verfügt, bilden Kreditprodukte. Anlageprodukte sind bereits angelegt und über die Projektfunktionen lassen sich mehrere Produkte kombinieren. Damit sind die traditionellen iff Programme CALS, FOAB und BAUFUE in einem gänzlich neuen Programm integriert, das zudem noch in seinen Funktionen mit CAWIN verbunden werden kann. Wir bieten dieses Programm in einer Vorabversion für Verbraucherzentralen an, die aus ihrem Etat für 2003 noch die Möglichkeiten sehen, Einzel-Lizenzen zum Stückpreis von 895 € zzgl. 16% MwSt. zu erwerben. Sie werden das Programm noch vor Weihnachten erhalten.

Grundkonzept von FinanzCheck

Die iff-Software *finanzcheck* ermöglicht die finanzmathematische Überprüfung von einzelnen Finanzprodukten und -angeboten sowie die Entwicklung von komplexen, optimierten Finanzierungskonzepten. Dabei sind die verschiedenen Finanzprodukte – vom Ratenkredit über den Hypothekenkredit, die Kreditlinie und den Kontokorrentkredit bis hin zu jeder Art von Geldanlagen, Altersvorsorgeprodukten und Kapitallebensversicherungen – beliebig kombinierbar. Die Berechnungen und Auswertungen konzentrieren sich auf folgende Punkte:

- ✓ Einhaltung rechtlicher Standards
- ✓ (zukünftige) Liquiditätswirkung
- ✓ Gesamtbelastung im Vergleich
- ✓ Einbeziehung Risikopräferenz

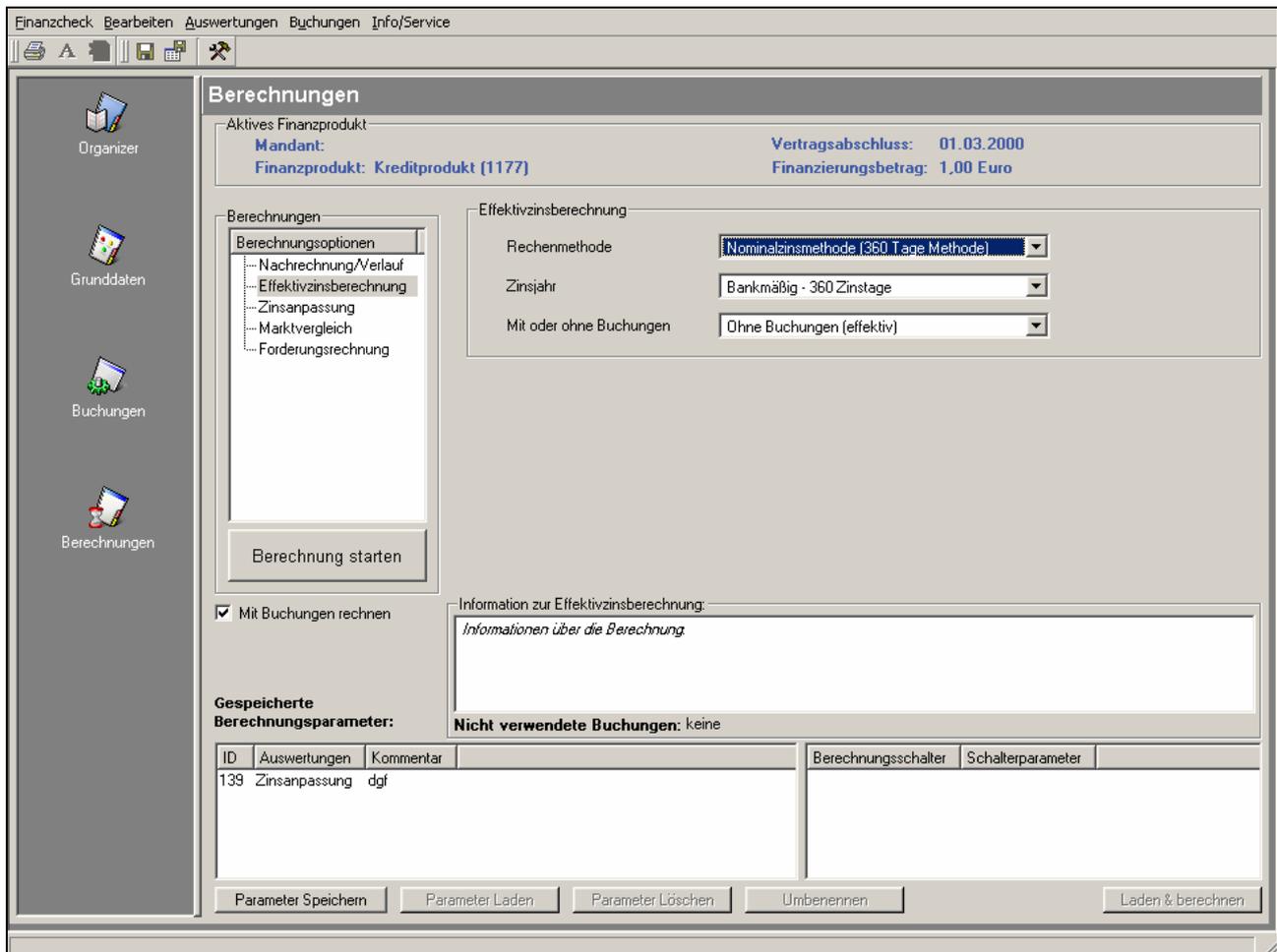
finanzcheck simuliert zugleich Finanzdienstleistungen verschiedener Anbieter, schafft damit Transparenz innerhalb der Finanzierungsbeziehung und befähigt die Nachfrageseite zu Verhandlungen mit den Anbietern auf Augenhöhe. Das Programm wendet sich in erster Linie an Berater, die – wie bereits erfolgreich im Verbraucherbereich mit der Software CAWIN erprobt – eine auf den Einzelfall bezogene sinnvolle und nachgefragte Finanzdienstleistungsberatung anbieten möchten. Die durch den Gebrauch der Software erzeugte Datenbasis dient den Beratungsstellen als eine wertvolle Grundlage zur Identifikation kollektiver Probleme (was die Systematisierung von Lösungsschritten fördert), ermöglicht die Evaluation eigener Beratungsleistungen und gibt Hinweise auf die Notwendigkeit von staatlichen Förderprogrammen im Kontext privater Finanzdienstleistungen. Ferner bereichern diese Erfahrungswerte aus dem Praxiseinsatz die permanente Weiterentwicklung von *finanzcheck*.

/...2

Überblick über die Programmfunktionen von finanzcheck

Mit der Software **finanzcheck** können komplexe finanzwirtschaftliche Sachverhalte in einer übersichtlichen Form analysiert werden. Zur Überprüfung bestehender Verträge stehen die notwendigen Werkzeuge zur Verfügung:

- ✓ Effektivzinsberechnung: Für unterschiedliche Arten von Kredit- und Anlageprodukten kann die Effektivverzinsung berechnet werden (Nutzen: Renditevergleich, Feststellung Sittenwidrigkeit, etc.).



finanzcheck - Vielfältige Berechnungsmöglichkeiten, z. B. Effektivzinsberechnung

- ✓ Erweiterte Effektivzinsberechnung: Um die reale Belastung aus einem Finanzprodukt zu ermitteln, kann es notwendig sein, Kosten zu berücksichtigen, die vom Anbieter zwar laut Gesetz (BGB, PAngV, VerbrKrG, etc.) nicht in die Berechnung einbezogen werden müssen, jedoch für Verbraucher von wirtschaftlicher Relevanz sind (z.B. Restschuldversicherung, ohne die ein bestimmter Kredit u.U. nicht gewährt werden würde).
- ✓ Berechnung von Kettenkrediten: Eine besonders komplizierte Berechnung ist in der Vergangenheit bei der Bewertung von Kettenkrediten notwendig gewesen, doch liegt nun mit **finanzcheck** eine er-

/...3

hebliche Erleichterung in dieser Hinsicht vor: Nach korrekter Erfassung der Zahlungsströme wird in einem einzigen Berechnungsschritt der Effektivzins ermittelt.

- ✓ Kontrolle der Vertragseinhaltung: Durch eine Überprüfung der Zahlungsverläufe können etwaige Abweichungen von den geschlossenen Verträgen identifiziert und gut fundiert beanstandet werden.

Neben diesen Standardfunktionen zur Überprüfung bietet **finanzcheck** weitere Spezialfunktionen, die im Rahmen der Verbraucherberatung sinnvoll eingesetzt werden können und daher flächendeckend angeboten werden sollten:

- ✓ Vergleichsrechnungen: Es ist häufig interessant, verschiedene Szenarien durchzuspielen, um sich möglichst optimalen Lösungen anzunähern. Doch auch im Rückblick kann es nützlich sein, verlässliche Aussagen zu erhalten, wie sich bestimmte Faktoren (z.B. Zinsanpassungen) ausgewirkt haben. Zur Berechnung wirtschaftlicher Schäden oder entgangener Gewinne kann dazu u.a. auf die regelmäßig aktualisierte Zinsdatenbank des iff zurückgegriffen werden.
- ✓ Forderungsabrechnung: Dieses Modul ersetzt nicht das unternehmerische Forderungsmanagement, sondern unterstützt die Analyse der finanziellen Wirkung unterschiedlicher Verfahrensweisen bei der Begleichung von Forderungen.

Die oben genannten Programmfunktionen zur Bewertung der finanziellen Vergangenheit und Gegenwart werden ergänzt um Module zur vorausschauenden Gestaltung der zukünftigen Zahlungsströme:

- ✓ Liquiditätsplanung/-sicherung: Die übersichtliche Darstellung, Steuerung und Ausgabe erwarteter Zahlungsverläufe sowie die Berechnung entsprechender Liquiditätsänderungen werden von **finanzcheck** unterstützt.
- ✓ Integrierte Betrachtungsweise: Alle im System erfassten Finanzprodukte sind in den Analysen beliebig kombinierbar, so dass nicht nur klassische Koppelgeschäfte, sondern auch andere individuelle Gruppierungen (sogar Kombinationen von Anlage- und Kreditprodukten) festgelegt werden können, um die tatsächliche Entscheidungskonstellation exakt abzubilden.
- ✓ Zielwertsuche: Neben der Szenariotechnik kann auch die Berechnung von Ziel- oder Extremwerten vorgenommen werden, aus denen sich dann für Entscheider kritische Werte für die unabhängigen Variablen ergeben.

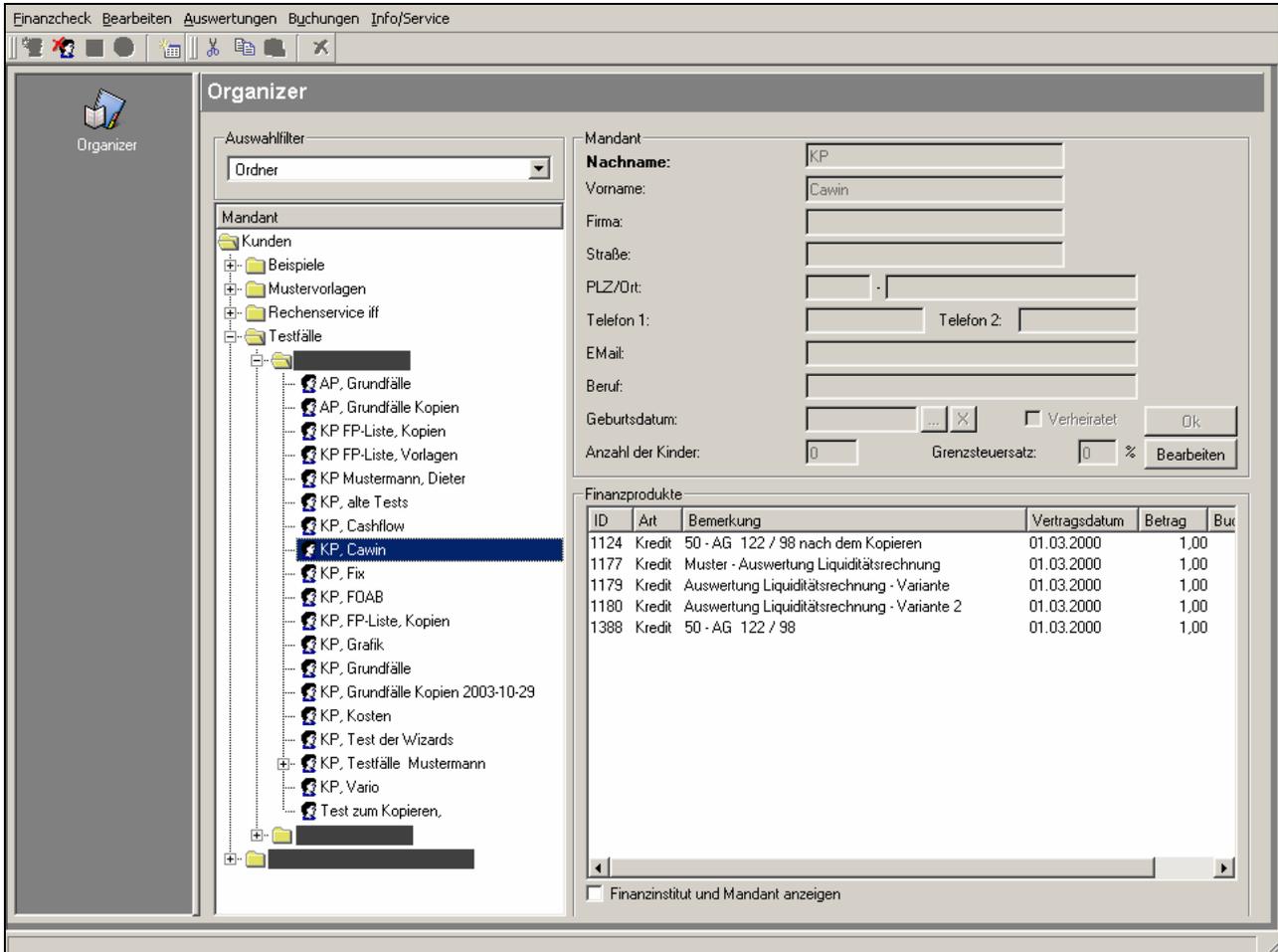
Die Ergebnisse der Berechnungen werden jetzt auch grafisch dargestellt, so dass etwa Zinssatz- und Ratenvergleiche durch entsprechende Kurven und Säulen dargestellt und die Kostenstruktur in Stabdiagrammen auch prozentual deutlich wird.

Effizienzgewinne durch den Einsatz von *finanzcheck*

Durch den Einsatz der Software FinanzCheck ergeben sich für Beratungsstellen und deren Berater – abseits der reinen Rechen- und Kalkulationsfunktionen des Programms – eine Reihe weiterer interessanter Effizienzgewinne:

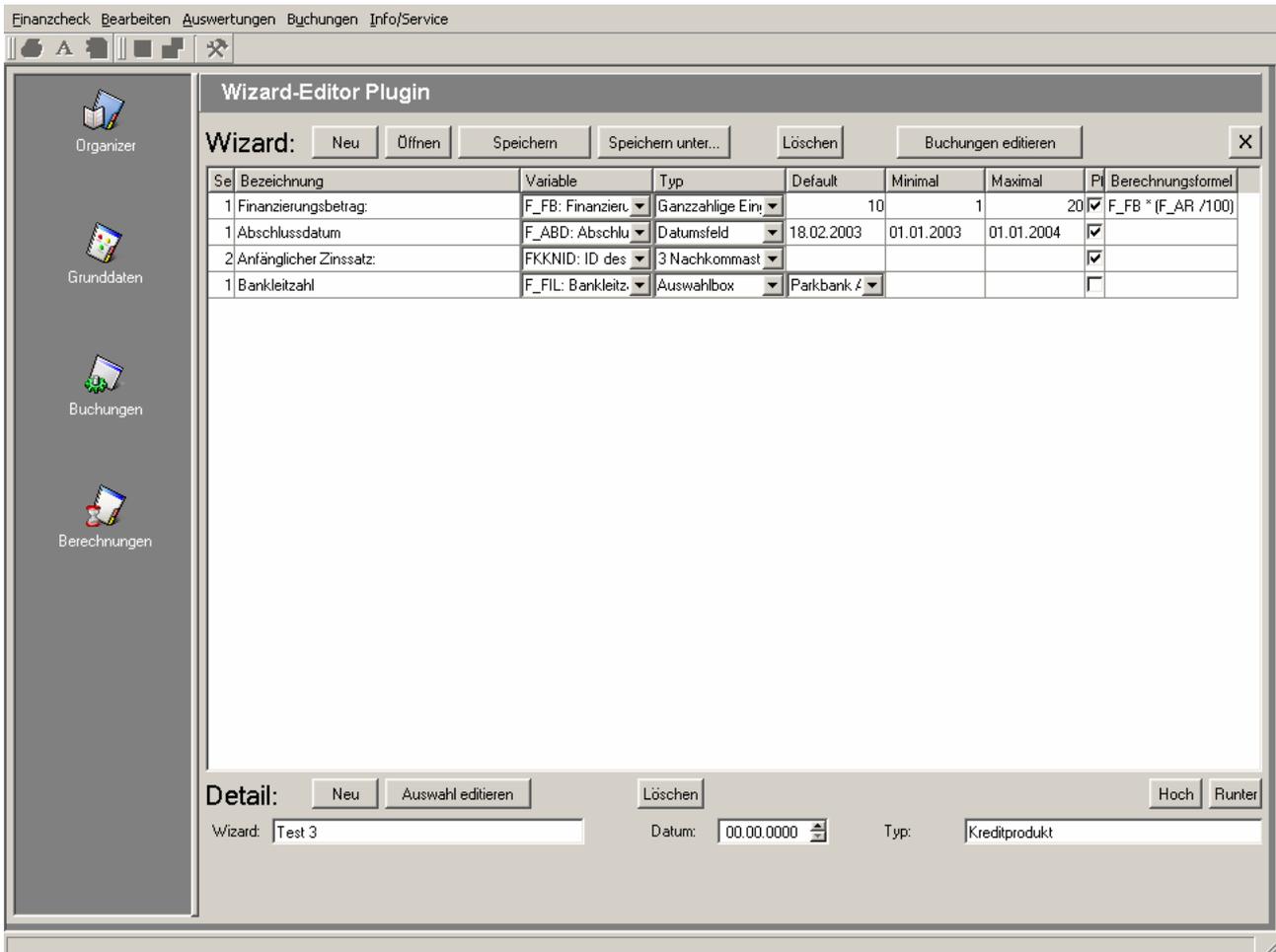
/...4

- ✓ **Datenbank:** Neben dem einfachen Zugriff auf historische Zinssätze bietet die Datenbank im Programmhintergrund einen wertvollen Datenpool realer Fallbeispiele, der zur Konstruktion anonymisierter Lehr- und Musterfälle sowie für wissenschaftliche Studien genutzt werden kann.



finanzcheck - Zugriff auf den Datenpool realer Fallbeispiele im Organizer

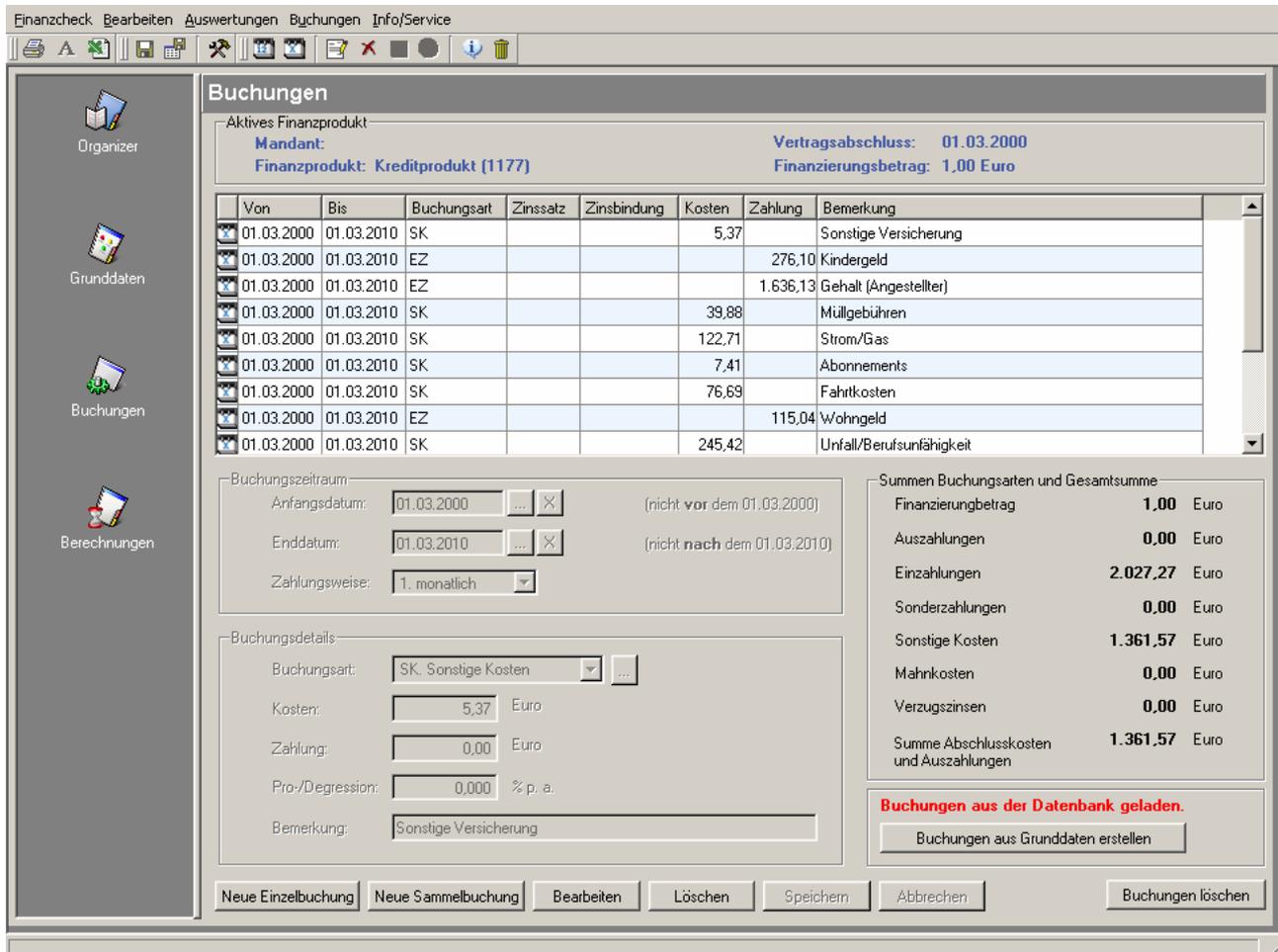
Wizards: *finanzcheck* ist als Expertensystem mit der Möglichkeit ausgestattet, produktspezifische Wizards zur Erfassung von Finanzprodukten zu erstellen. Mit dieser Funktion können analog des Layouts und der Wortwahl in den Originalformularen der Finanzdienstleister die Eingabemasken gestaltet und benannt werden, so dass die Zahl der fehlerhaften manuellen Eingaben reduziert wird. Für die prominenten Anbieter sind Wizards bereits hinterlegt, für die anderen können Programmadministratoren die Wizard-Editierfunktion nutzen. Im Falle einer großen Nachfrage nach weiteren Wizards kann ein zentraler Download vom iff organisiert werden.



finanzcheck - Wizard-Editor (Erzeugung von Eingabeassistenten)

/...6

- ✓ **Schnittstellen:** Ein Datenimport aus verschiedenen anderen Programmen, insbesondere aus CA-WIN, wird von **finanzcheck** unterstützt und vermeidet Doppelarbeiten. Daneben erleichtert der Datenexport in die gängigen Office-Anwendungen (z.B. Microsoft Excel) weitere Auswertungen.



finanzcheck - Schnittstellen für den Import und die Nutzung von Daten, z. B. aus CAWIN

Zur Bestellung von **finanzcheck** können Sie das Formular auf der folgenden Seite benutzen und per Fax an das Institut für Finanzdienstleistungen senden: +49 40 3096 9122.

/...7



institut für
finanzdienstleistungen e.V.

finanzcheck 2004

Bestellung (Fax: +49 40 3096 9122)

Anzahl	Einzellizenz	Preis / Lizenz	Gesamtpreis
	finanzcheck 2004	EUR 895,00	EUR ,
		zzgl. 16% MwSt.	EUR ,
		Gesamtpreis brutto	EUR ,

Name und Anschrift des Bestellers

	Fon
	Fax

E-mail

Ort + Datum

Unterschrift des Bestellers

iff institute for financial services |registered association| Director: Prof. Dr. Udo Reifner

Rödingsmarkt 31/33 Fon +49(0)40 30 96 91 - 0 www.iff-hamburg.de iff@iff-hamburg.de HaSpa, BLZ 200 505 50
D-20459 Hamburg Fax +49(0)40 30 96 91 - 22 www.money-advice.net USt-IdNr. DE 17 434 03068 Kto. 1238 122921