



# CA Inhouse Flex Factoring

Größere Forderungsportfolios flexibel und kostengünstig finanziert

## Ihre Vorteile auf einen Blick

### Ihre Liquidität verbessert sich

- Sofortige Auszahlung auf den Forderungskaufpreis, für das Verwässerungsrisiko (Rechnungsabzüge) wird ein individuell vereinbarter Einbehalt gebildet
- Optimierte Liquiditätsplanung durch stetigen Mittelzufluss
- Schaffung von Kreditspielräumen

### Ihre Bilanz wird optimiert

- Optimierte Finanzkennzahlen (z. B. Eigenkapitalquote) durch Bilanzverkürzung infolge regresslosen Forderungsverkaufs
- Verbessertes Unternehmensrating (Basel III)

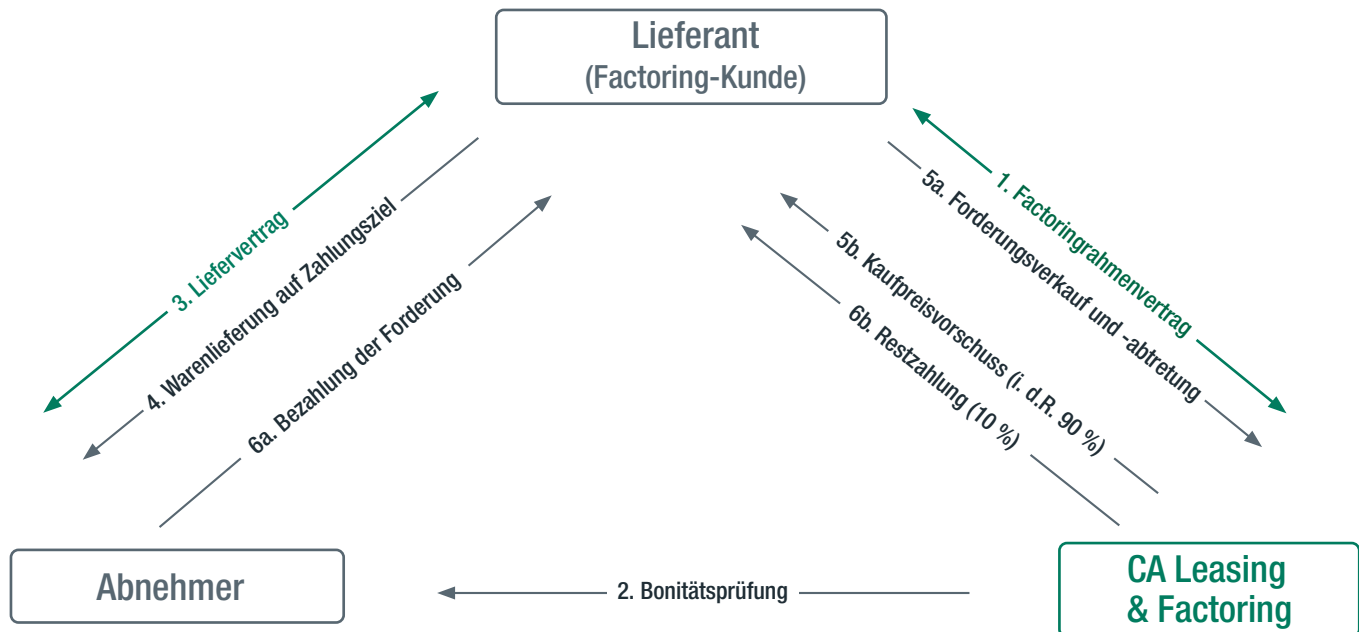
### Ihr Wachstum wird abgesichert

- 100 % Versicherungsschutz im Rahmen eingeräumter Debitorenlimite
- Möglichkeit der Einbeziehung Ihrer bestehenden Kreditversicherung
- Kontinuierliche Bonitätsprüfung Ihrer Debitoren

### Mehr Flexibilität in der Finanzierung

- Geringe Einstiegsgröße bereits ab rund 10 Millionen Euro Forderungsportfolio
- Aufwand für SPV und Verbriefung des Portfolios entfällt
- Kürzere Vorbereitungszeit und wesentlich geringere einmalige und laufende Dokumentationsanforderungen als bei klassischen ABS-Programmen
- Akzeptanz von Debitorenkonzentrationen regelmäßig bis ca. 30 %
- Vertragslaufzeit flexibel vereinbar
- Individuelle Ankaufsrhythmen für Forderungsportfolios garantieren geringen Handlingaufwand
- Flexibilität im Programmumfang (z. B. Hereinnahme weiterer Unternehmen)
- Das Verhältnis zu Ihren Abnehmern bleibt durch den Forderungsverkauf unberührt

# Wie funktioniert CA Inhouse Flex Factoring?



## Ablauf

1. CA Inhouse Flex Factoring ist speziell für die Anforderungen von Unternehmen mit größeren Forderungsvolumina ausgerichtet und als Inhouse-Verfahren gestaltet, d. h. das Forderungsmanagement verbleibt in Ihrem Unternehmen.
  2. Wir prüfen zu Beginn einer Zusammenarbeit und dann fortlaufend die Bonität Ihrer Debitoren und erteilen entsprechende Ankaufslimits für Ihre Debitoren im In- und Ausland.
  3. Im Rahmen des erteilten Limits sind Ihre Forderungen gesichert und Sie können beruhigt einen Liefervertrag mit offenem Zahlungsziel abschließen.
  4. Sie stellen bei Ihrer Warenlieferung auf Ziel die Rechnung an den Abnehmer ohne Abtretungsvermerk. Die Forderungsabtretung wird gegenüber Ihren Abnehmern still durchgeführt.
  5. Wir kaufen die Rechnungen im Rahmen der gezeichneten Debitorenlimite zu abgestimmten Zeitpunkten, z. B. einmal wöchentlich, an und zahlen den Bruttorechnungswert einschl. Umsatzsteuer abzgl. des Einbehaltes für das Verwässerungsrisiko sofort an Sie aus.
  6. Der Sicherheitseinbehalt wird Ihnen bei Zahlung durch den Abnehmer oder im Delkrede-Fall spätestens 120 Tage nach Fälligkeit gutgeschrieben.
- Wir decken Exportländer weltweit ab. Fragen Sie unseren Vertrieb nach der Auswahl an Exportländern.