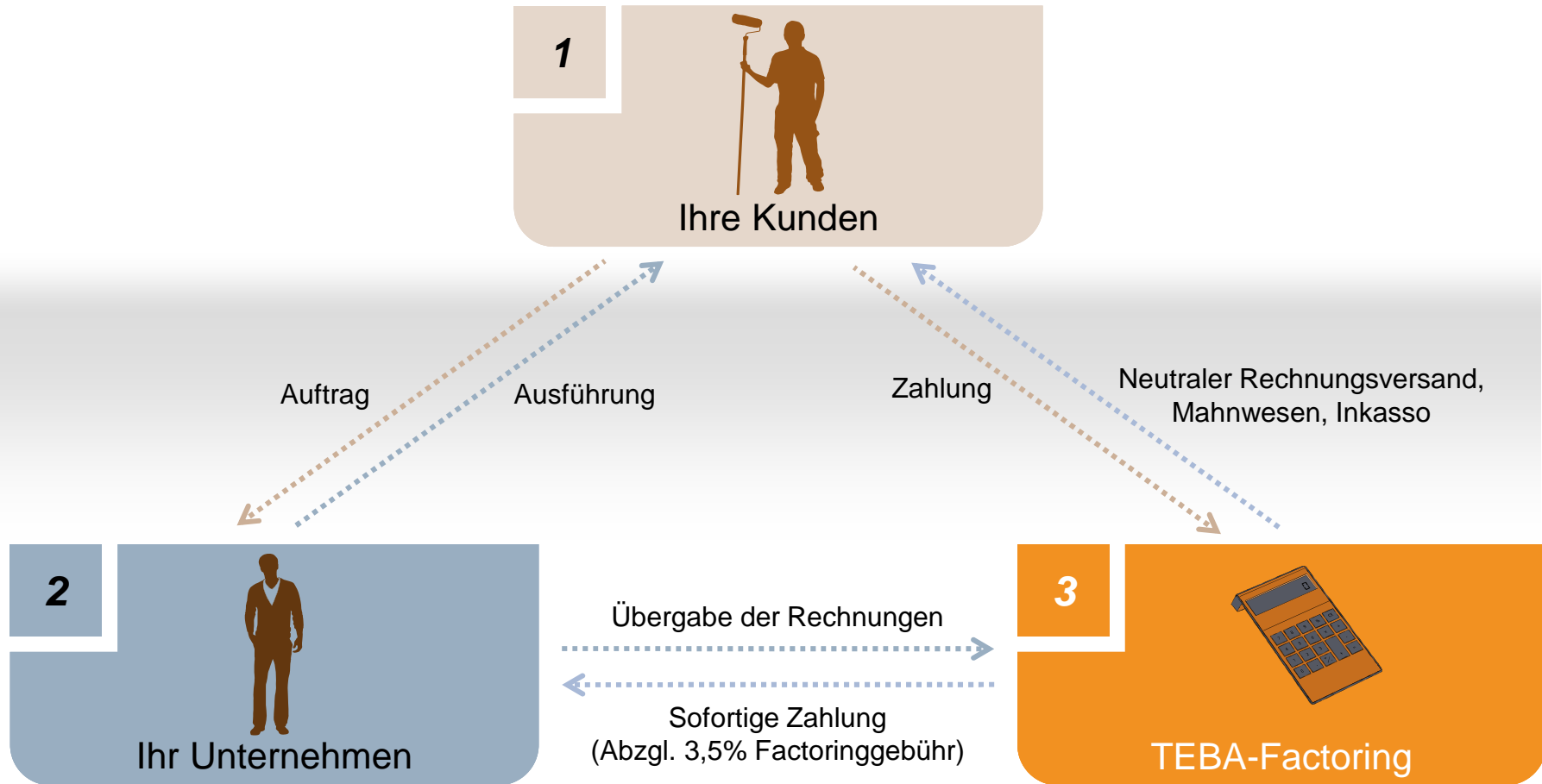


Lösungen für den Mittelstand

stilles Factoring - Ablauf

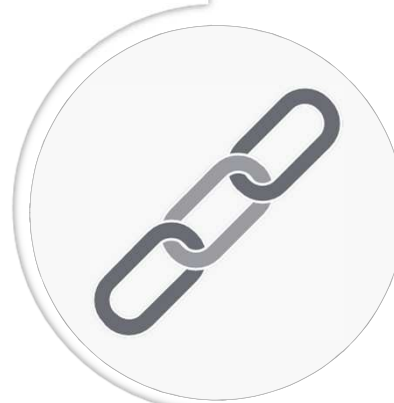


Die beiden Partner für Ihren Erfolg



Verrechnungstelle24

- Servicepartner der TEBA Kreditbank
- Ansprechpartner vor Ort
- Aufbereitung der Unterlagen
- Laufende Kundenbetreuung



TEBA Kreditbank GmbH&CO.KG

- Factoring (bundesweit)
- Konsumentenkredite
- Lohnsteuervorfinanzierungen (bundesweit)

Planungssicherheit

Keine Forderungsausfälle

Ankauf aller Forderungen durch den Factor

Freiwerdende Sicherheiten

Umwandlung von Umlaufvermögen in Liquidität

Unabhängigkeit von der Hausbank

Vorfinanzierung der Außenstände entfällt

Sofortige Liquidität

Zahlung wird angewiesen am Tage des Rechnungseingangs beim Factor

All-inclusive-Gebühr 3,5%

Keine zusätzlichen Zinsen oder Bonitätsprüfungsgebühren



Zeit- und Kostenvorteil

Skontoausnutzung

Durch sofortige Erhöhung der Liquidität möglich

Freie Kreditlinien

Keine Forderungsausfälle durch Zahlungsunfähigkeit

Zinsersparnis

Wegfall der Vorfinanzierung bringt direkte Zinsersparnis



Auslagerung der Debitorenbuchhaltung

Kein Ärger mit schlechter Zahlungsmoral und deren Folgen

Besonderheiten TEBA-Factoring

Kostenlose Bonitätsprüfung

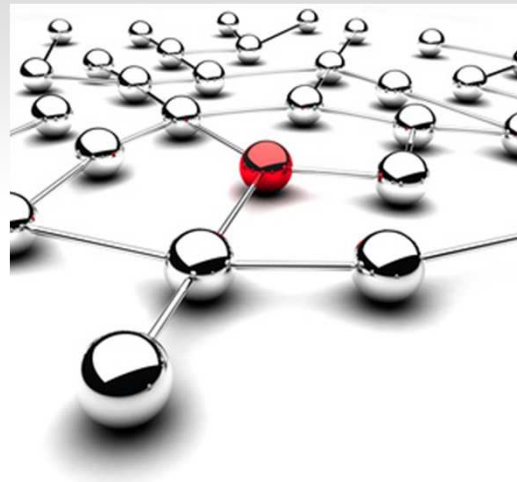
Creditreform, Bankauskunft

Umfassender Rechnungsankauf

Firmenkunden, Öffentliche Hand und Privatkunden

Abschlagzahlungen (VOB) sind möglich

interessant für Unternehmen des Baunebengewerbes



100% Auszahlung

abzgl. 3,5% Factoringabschlag - kein Sicherheitseinbehalt

Ablauf des stillen Factorings

Übergabe der Rechnung – Auszahlung abzgl. 3,5% Factorabschlag durch Factorbank

Mahnvorschlagsliste nach Ablauf Zahlungsziel (Aussetzen Mahnung möglich)

Offenlegung der Factoring-Verbindung mit der ersten Zahlungserinnerung (nach 35 Tagen)

Weitere Mahnvorschlagslisten im 10-Tages-Rhythmus

30 Tage nach Fälligkeit Abgabe an Rechtsabteilung (vorher Information an Factoring-Partner, aussetzen möglich)

Die Vorteile im Überblick

Planungssicherheit
aufgrund pünktlicher
Zahlung durch den
Factor



Außenstände werden
in sofortige **Liquidität**
umgewandelt



Gewinnerhöhung durch:

- reduzierten Zinsaufwand
- Skonto
- Keine Zahlungsausfälle



Verbesserung der
Bonität durch Stärkung
der Eigenkapitalquote



Keine Kosten für:

- Creditreform
- Inkasso, Anwalt
- Zinsen



Automatische Anpassung
an steigende Umsätze
(bis ca. 4 – 6 Mio €)



Keine Vertragsbindung



Checkliste – Eintrittskarte Factoring

- ✓ Handelsregisterauszug
- ✓ Gewerbeanmeldung
- ✓ Freistellungsbescheinigung
- ✓ Bankauskunftsermächtigungen
- ✓ „Offene-Posten-Liste“
- ✓ Musterrechnung
- ✓ 2 Jahresabschlüsse / aktuelle BWA

