

Vermögens- und Schuldenübersicht plus – VSÜplus

Problemstellung:

Um sich bei einer Kreditentscheidung ein klares Bild über die finanzielle Situation des Kunden machen zu können, ist eine transparente Abbildung des Vermögens und der Schulden unverzichtbar. Leider bietet OSPlus für viele Sparkassen an dieser Stelle keine zufriedenstellende Lösung. Auf die Nutzung der bereits in OSPlus erfassten Daten zum Kunden, muss dennoch nicht verzichtet werden!

Unsere Lösung:

Ein Tool zur Auswertung der Vermögens- und Schuldenübersicht – Eingebunden in OSPlus



Was Ihnen die Anwendung bietet:

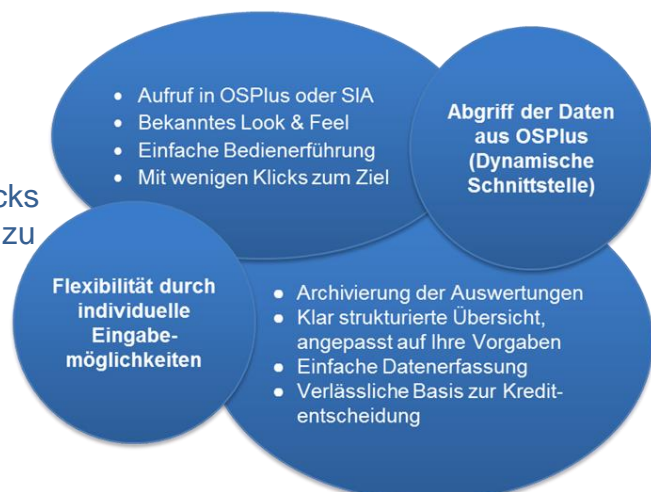
- ✓ Direkter Aufruf in OSPlus (oder SIA) an der von Ihnen gewünschten Stelle
- ✓ Abruf der vorhandenen Daten aus OSPlus über die „Dynamische Schnittstelle“
- ✓ Berücksichtigung sowohl der Eigen- als auch der Fremdbankverbindungen
- ✓ Darstellung der Auswertung nach von Ihnen vorgegebenen Muster
- ✓ Auswertungen können sowohl gedruckt als auch gespeichert werden
- ✓ Möglichkeit die Anwendung an Ihre speziellen Vorgaben anzupassen

Was wir Ihnen bieten:

- ✓ Lieferung der Anwendung (inkl. Freigabeerklärung gem. OPDV)
- ✓ Inbetriebnahme in Ihrem Hause
- ✓ Einweisung Ihrer Mitarbeiter wie von Ihnen gewünscht
- ✓ Bereitstellung einer Programmbeschreibung (Handbuch)

Ihr persönlicher Nutzen:

- ✓ Übersichtliche Darstellung für die Kreditentscheidung
- ✓ Schnelle Berechnung mit wenigen Klicks
- ✓ Erhebliche Zeitersparnis im Vergleich zu manuellen Lösungen



Vermögens- und Schuldenübersicht plus – VSÜplus

Arbeitsschritte in der Anwendung:

- 1) Kundensuche mittels Personennummer
- 2) Anwendung lädt alle benötigten Daten aus OSPlus
- 3) Anwender startet eine neue Auswertung
- 4) Anwender prüft und ergänzt ggf. die Daten
- 5) Manuelle Erfassung der „Fremden Verbindlichkeiten“
- 6) Automatische Auswertung der VSÜ
- 7) Speichern / Drucken / Programm beenden



Bekanntes Look & Feel:

VSÜ-Auswertung

Startseite Name enthält oder Wirtschaftsverbund-Nr. enthält

VSÜ-Auswertungen VSÜ ID

Beenden Wirtschaftsverbund-Nr.

Test Name Personen-Nr.

Administration

Stammdaten Steuerdaten Liquiditätszufluss Liquiditätsabfluss Neuantrag

Ausw. Datum	Datum VSÜ	Datum EkSt	Erfasser	Aktualisiert
16.01.2009	31.12.2008	31.12.2008	50141948	

VSÜ-Auswertung

Startseite Personen Nr.

VSÜ-Auswertungen Name

Beenden Vorname

Test Namensweiterung

Administration

Konten bei Spk	Fremdkonten	Immobilien	Immobilien o.N.	Einkünfte	Vermietung u. Verpachtung	Sonderausgaben
Art	Saldo	Saldo Kunde	Bank	Ansatz		
B - Bausparvertrag	10.000,00	10.000,00	Wüstenrot	100	<input type="button" value="Bearbeiten"/>	<input type="button" value="Löschen"/>
D - Darlehen	250.000,00	250.000,00	Sparkasse Musterhausen	100	<input type="button" value="Bearbeiten"/>	<input type="button" value="Löschen"/>
G - Girokonto	2.500,00	2.500,00	Deutsche Bank	100	<input type="button" value="Bearbeiten"/>	<input type="button" value="Löschen"/>

Ausdruck der Berechnung:

Auswertungsbogen Vermögens und Schuldenübersicht per 31.12.2009

Wirtschaftsverbund
Name, Vorname Tester, Albert
Personen-Nr. des/der Kunden

Ermittlung des Reinvermögens Alle Angaben in T€

	Ansatz Kunde	Ansatz Sparkasse
Summe der Vermögenswerte		
Vermögen - ohne Immobilien	10,00	10,00
Wertansatz Immobilien	750,00	630,00
Summe	760,00	640,00
Summe der Verbindlichkeiten		
Verbindlichkeiten - ohne Immobilien	5,00	5,00
Verbindlichkeiten der Immobilien	550,00	550,00
Summe	555,00	555,00
Berechnung des Reinvermögens		
Summe Vermögenswerte	760,00	640,00
abzüglich Summe Verbindlichkeiten	555,00	555,00
Reinvermögen	205,00	85,00

Alle Angaben in T€

Vermögenswerte (ohne Immobilien)	Ansatz in %	Ansatz Kunde	Ansatz Sparkasse
Guthaben			
Girokonto / Sparkasse	100	0,00	0,00
Girokonto / Deutsche Bank	100	2,50	2,50
Bausparvertrag / Wüstenrot	100	10,00	10,00
Wertpapier- / Fondsdepot			
Lebens- / Rentenversicherungen			
Sonstiges Vermögen			
Summe des Vermögens		12,50	12,50
Verbindlichkeiten (ohne Immobilien)			
Girokonto / Deutsche Bank	100	5,00	5,00
Summe der Verbindlichkeiten		5,00	5,00

Alle Angaben in T€

Immobilienvermögen	Ansatz Kunde	Ansatz Sparkasse
vermietete Objekte	250,00	180,00
minus Verbindlichkeiten	200,00	200,00
Summe freies Vermögen	50,00	-20,00
selbstgenutzte Objekte	500,00	450,00
minus Verbindlichkeiten	350,00	350,00
Summe freies Vermögen	150,00	100,00
Grundstücke bzw. nur Bewertung Grundstück	0,00	0,00
minus Verbindlichkeiten	0,00	0,00
Summe freies Vermögen	0,00	0,00
Objekte ohne Nachweis	0,00	0,00
minus Verbindlichkeiten	0,00	0,00
Summe freies Vermögen	0,00	0,00
Summe freies Immobilienvermögen	200,00	80,00

Systemvoraussetzung:

OSPlus, OSPlus-Browser (=Mozilla Firefox), SQL-Datenbank, .NET-Framework 4.0

Sie haben Interesse, wünschen weitere Informationen oder eine persönliche Produktvorstellung?

Kontaktieren Sie uns – wir sind gerne für Sie da!

+49 (0) 6620 2819971
www.consultinggate.de
info@consultinggate.de

