



Verkauf Forderungsportfolio

- Verkauf der Forderungen aus Lieferungen und Leistungen bei einem Forderungsvolumen von > € 5 Mio.
- Revolvierende Liquiditäts-Bereitstellung („atmend“)
- Instrument für aktives Bilanzmanagement (z.B. Verbesserung des Working-Capital)
- Absicherung gegen Ausfälle der angekauften Forderungen

Möglichkeiten

- Maßgeschneiderte Risikoübernahme
- Ankauf konzentrierter Portfolien möglich
- B2B und B2C Debitoren
- Stille Forderungsabtretung
- Debitorenmanagement durch den Verkäufer
- Schnelle Implementierung
- Ankauf internationaler Forderungen möglich
- Refinanzierung über Kapitalmarkt
- Niedrigere Zinsen u. niedrigere Gebühren, einfache Strukturen

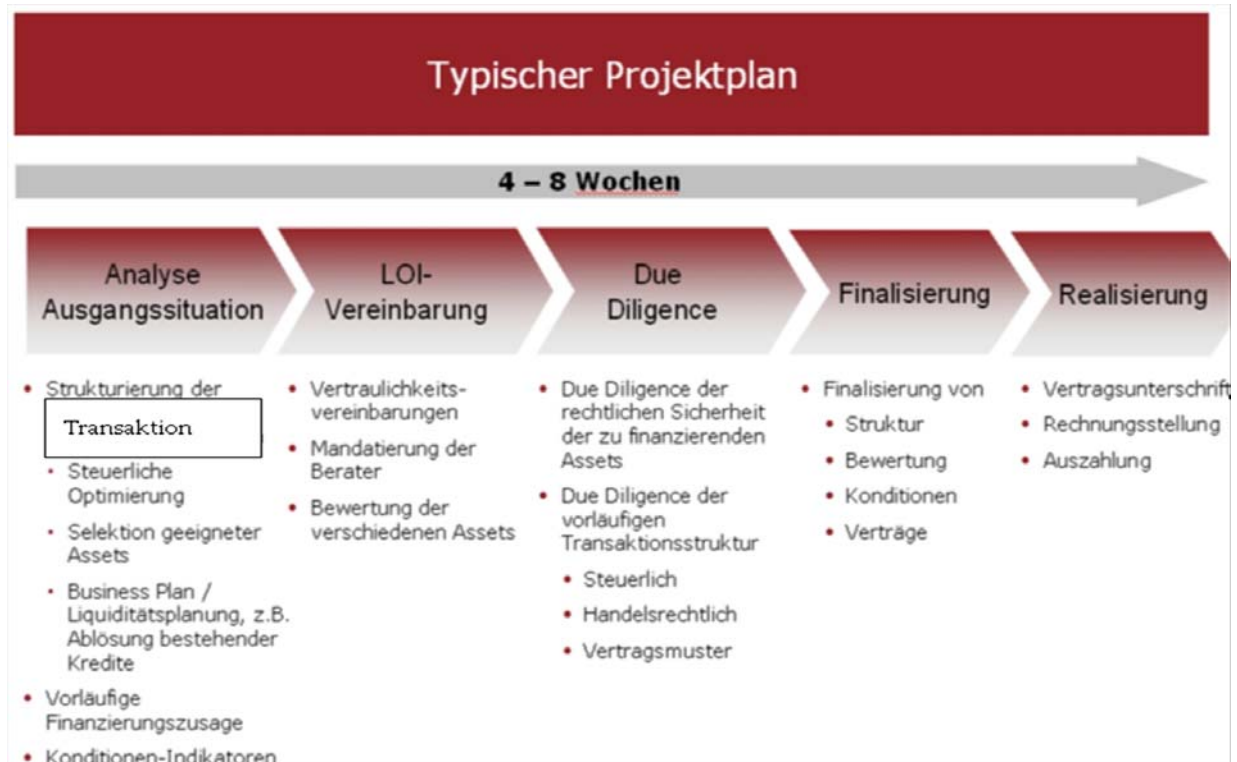
Ankaufskriterien für Portfolio-Forderungen

- Forderungen stehen im Eigentum der Verkäuferin und sind frei von Rechten Dritter (z.B. Bank gegen Zession)
- Forderungen unterliegen deutschem Recht
- Debitoren sind aus ausgewählten europäischen (EU 15) sowie Polen, Ungarn, Tschechien, Slowakei, Slovenien und den sonstigen Ländern USA, Kanada
- Forderungen gegen Private (B2C) möglich

Zielkunden

- Unternehmen mit einem ankaufbaren Forderungsbestand
- Mindestens 2 Jahre am Markt
- Leistungen aus Warenlieferungen und Dienstleistungen
- Einwandfreie Auftragsabwicklung und Rechnungswesen
- Gleichbleibender Abnehmerkreis

Typischer Projektplan



Vorteile Kunden

- Sofortige Liquidität durch bis zu 92%ige Bevorschussung der Außenstände
- Wöchentliche Einspielung des OP-Bestandes
- Kein Verwaltungsaufwand der SPV (Special Purpose Vehicle, Zweckgesellschaft)
- Es fällt keine Factoringgebühr an – nur Zinsen
- Generell Stilles Inhouse
- Flexibler Liquiditätsabruf
- Forderungslaufzeiten bis zu 120 Tagen
- Verbesserung der Bilanzrelation sowie des Ratings durch bessere EK-Quote
- Zusätzliche Ertragsmöglichkeiten im Einkauf (z.B. Boni, Skonti)
- Stärkung der Wettbewerbsfähigkeit durch erhöhten unternehmerischen Handlungsspielraum
- Umsatzkongruente Finanzierung und somit Stärkung des Cash Flows
- Entlastung der Gesamtfinanzierung (Umstrukturierung des Anlage- + Umlaufvermögens)

Ihr atevis-Team