

IBF unterstützt Sie im Rahmen dieses Vertrages umfassend im Bereich Finanzen – von der Beurteilung von Kreditkonditionen bis zum Führen von Bankgesprächen in Ihrem Auftrag. Unsere Beratungsleistungen richten sich nach dem individuellen Einzelfall. Sie haben unter anderem Anspruch auf folgende Leistungen:

Finanzoptimierung

- Ermittlung der jährlichen Kapitaldienstverpflichtung des Unternehmens
- Aufzeigen möglicher Zinsänderungsrisiken und passender Lösungsmöglichkeiten
- Beurteilung bestehender Konditionen und Chancen auf Verbesserung durch Umschulden oder Nachverhandeln
- Aufzeigen von Alternativen zu Bankfinanzierungen wie z. B. Factoring, Avale durch Versicherungen etc.
- Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit nach Einsicht Ihrer betriebswirtschaftlichen Zahlen sowie Aufzeigen von Lösungen bei nicht gedecktem Kapitaldienst
- Vorbereitung und Begleitung zum Bankgespräch zwecks Optimierung der Finanzsituation im Rahmen der Vor-Ort-Beratung

Neuinvestitionen

- Überprüfung von Kredit-, Leasing- und anderen Finanzierungsangeboten
- Falls sinnvoll - Einholung von günstigeren Alternativangeboten bei unseren Kooperationspartnern
- Beratung zu öffentlichen Fördermitteln (Bundes- und Landesfördermittel)
- Empfehlung der für Sie optimalen Finanzierungsvariante
- Unterstützung bei der Zusammenstellung von Unterlagen zur Vorlage bei der Hausbank
- Vorbereitung und Begleitung zum Bankgespräch zur Antragstellung im Rahmen der Vor-Ort-Beratung

Sicherheiten

- Auflistung und Beurteilung der den Kreditgebern zur Verfügung gestellten Sicherheiten
- Vorschläge zur Neuordnung von Sicherheiten
- Bei persönlicher Haftung: Strategieempfehlung zur sukzessiven „Enthftung“ der betroffenen Privatpersonen
- Tipps zu Haftungsfallen auf die Sie achten sollten
- Freigabe von Sicherheiten rechtzeitig planen, organisieren und aktiv betreiben
- Trennung von Privat- und Betriebsphäre auch bei den Sicherheiten realisieren
- Aufklärung über die verschiedenen Arten von Sicherheiten, Gegenüberstellung der Vor- und Nachteile
- Vorbereitung und Begleitung zum Bankgespräch zur Sicherheitenneuordnung im Rahmen der Vor-Ort-Beratung

Liquiditätssicherung

- Überprüfung, ob die Betriebsmittelfinanzierung für den Bedarf des Unternehmens ausreichend ist
- Empfehlung zinsgünstiger Finanzierungsalternativen wie z. B. Eurokredite
- Kreditspielräume bei der Hausbank erhöhen, z. B. durch Auslagern von Aval- und Leasingrisiken
- Künftigen Liquiditätsbedarf für die Bank aufzeigen und argumentieren
- Erstellung monatlicher Liquiditätsübersichten auf Basis einer Liquiditätsplanung
- Kapital aus der Familie: Gültige Darlehensverträge mit Angehörigen schließen und damit Zinsvorteile für das Unternehmen und die Kapitalanleger in der Familie schaffen.

Beratung bei privaten Finanzierungsfragen

Inhaber bzw. geschäftsführende Gesellschafter unserer Mitgliedsunternehmen beraten wir auch in privaten Finanzierungsfragen.

- Beurteilung von Baufinanzierungsangeboten und anderen Privatkrediten
- Anschlussfinanzierungen – ist der Bankpartner noch der Richtige?
- Bausparverträge – wann macht der Einsatz Sinn?
- Vermeidung der Haftung privater Vermögenswerte für den Betrieb
- Wie wird ein Grundstück übertragen und was muss man beachten?

Diese Leistungsübersicht stellt eine Auswahl möglicher Themenfelder und Beispiele dar. Sie erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und gilt für Beratungsverträge, die nach dem 31.12.2017 mit IBF abgeschlossen worden sind. Die Leistungsinhalte orientieren sich an den sich ändernden Anforderungen des Marktes und werden regelmäßig angepasst. Die jeweils neueste Fassung finden Sie unter www.ibf.ch

Stand: 11/2017