

KREDITE ÜBERS NETZ:

*Günstige Konditionen
und eine schnelle
Abwicklung: Online-
Finanzierungen
können eine gute
Alternative sein.
Foto: Imago*



ONLINE-FINANZIERUNGEN

TEXT Petra Reidel

Im Internet finden sich immer mehr „junge“ Finanztechnologie-Unternehmen, die sich auf Finanzdienstleistungen spezialisiert haben. Bei der gewerblichen Kreditvergabe handelt es sich häufig um Vergleichs- und Vermittlungsportale, auf denen sich dann verschiedenste „reale“ Banken für die zu vergebenden Kreditsummen bewerben können. Diesen neuen Weg schlägt Unternehmensberater Alexander Tockuss seinen Kunden immer öfter vor, denn die Abwicklung ist extrem schnell, die Konditionen sind günstig und das alles ohne hinterlegte Sicherheiten.

Ein typischer Engpass

Der Winter zieht sich länger hin als befürchtet und die Spielräume der Zahlungsfristen bei den Lieferanten sind längst ausgeschöpft. So langsam wird es eng mit der betrieblichen Li-

quidität. Ein Saisonkredit für zwei bis drei Monate könnte weiterhelfen. Ganz ähnlich war die Situation für GaLaBau-Unternehmer Peter Rösle aus Heidenheim. Der diesbezügliche Besuch seiner Hausbank verlief sehr positiv, so jedenfalls schätzte Rösle die Situation nach seinem Kreditgespräch ein. Es waren lediglich noch ein paar Unterlagen nachzuliefern, die Bereitstellung des Geldes wurde für die nächsten zwei Wochen angekündigt.

Doch soweit kam es nicht: Nach eineinhalb Wochen meldete sich der zuständige Mitarbeiter und ruderte bezüglich seiner Zusage kräftig zurück. Seine Sachbearbeitung sehe da ein Problem, da die aktuellen Zahlen der letzten drei Monate nicht so gut aussähen. Dass dies absolut branchenüblich und somit gerade der Auslöser für den Kreditwunsch war, interessierte die Bank nicht. Sie wollte weitere Sicherheiten.

„Sowohl das Wohnhaus als auch Teile des Betriebes dienten bereits über Grundschulden als Sicherheit. Obwohl hier nur noch geringe Restbeträge abzuführen waren, wollte die Sachbearbeitung nun auch noch mein private Lebensversicherung“,

beschreibt Rösle die unglaubliche Forderung. „Ich hatte mich auf die Aussage meiner Bank verlassen und stand nun nach dem positiven Verlauf des Erstgesprächs vor einem echten Problem, mit welchem ich mich damals an den Verband Garten-, Landschafts- und Sportplatzbau Baden-Württemberg e.V. (VGL) wendete“, schildert Rösle. Vom Geschäftsführer Reiner Bierig bekam er den Unternehmensberater Alexander Tockuss empfohlen und der sorgte für Dynamik im Kreditprozess. „Wenn in solch finanziell brisanten Situationen das Geld erst in sechs bis acht Wochen fließt, kann es für den Betrieb unter Umständen zu spät sein“, schildert der Berater, der weiß, dass solche Zeitspannen bei klassischen Banken üblich sind.

Das Rating – eine häufig unterschätzte Bewertung

Einen 50.000 Euro Überziehungskredit auf 100.000 Euro aufzustoßen, das ist selbst bei der Hausbank recht kurzfristig entscheidbar. Viele Banken stellen diese Saisonkredite gerne als Überziehungskredite dar, das heißt, die zusätzliche Liquidität wird als geschuldete Überziehung bereitgestellt. Dieses Vorgehen verschlechtert allerdings das Rating des Unternehmens deutlich.

Die Ausfallwahrscheinlichkeit eines Schuldners ist das, was sich hinter dem sogenannten Rating – einer Kennziffer für die Bonitätseinstufung – verbirgt. Ein bisschen erinnern die Buchstaben und Zeichenfolgen an die Energie-Effizienzklassen elektronischer Geräte. Traumnote ist ein Tripple A. Auch AA+ kann sich sehen lassen. Ab B oder B+ geht es dann allerdings schon in den grenzwertigeren Bereich beziehungsweise der Kreditwürdigkeit des Unternehmens wird eine geringe Sicherung von Zins und Tilgung unterstellt. Wer lediglich mit CCC+ oder schlechter aufwarten kann, besitzt nur noch eine ungenügende Bonität. „Bei einer geduldeten Überziehung sinken das Rating und damit die Kreditwürdigkeit ganz schnell um zwei bis

„FIT IN FINANZIERUNG“



Foto: Imago

Mehr Wissen in Sachen Finanzierung versprechen Seminare zum Thema, die am 30. November 2017 und am 20. Juni 2018 im Haus der Landschaftsgärtner beim VGL Baden-Württemberg e.V. in Leinfelden-Echterdingen und am 10. November 2017 beim Verband Garten, Landschafts- und Sportplatzbau Niedersachsen-Bremen e.V. in Bremen stattfinden.

Anmeldung bei den beiden Verbänden oder auch direkt über Alexander Tockuss unter der Mailadresse: alexander.tockuss@rwt-gruppe.de

drei Bewertungsstufen ab“, warnt Tockuss. Die Liquidität ist zwar durch diese Maßnahme kurzfristig gesichert, das Rating hat sich für die nächsten zwölf Monate allerdings deutlich verschlechtert. „Wer dann beispielsweise die Finanzierung einer größeren Maschine über fünf bis acht Jahre bei der Bank >

DIE SCHRITTE EINER ONLINE-FINANZIERUNG:

- Kredit auf mehreren Plattformen ausschreiben.
- Folgende Unterlagen sollten bereit stehen: aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA), Summen- und Saldenliste, der letzte Jahresabschluss bzw. die Ergebnisse aus dem letzten Geschäftsjahr, Selbstauskunft, Kopie des Personalausweis.
- Alle Daten möglichst in einem Upload zur Verfügung stellen.
- Angebote prüfen lassen.
- Entscheidungsfindung und Abschluss des Kredites.



GaLaBau-Unternehmer Peter Rösle aus Heidenheim suchte Rat über den Verband.

Foto: privat

▷ anfragt, muss mit wesentlich schlechteren Zinskonditionen rechnen oder bekommt im Extremfall gar kein Geld“, erklärt der Experte.

Diese langfristigen Auswirkungen bei anstehenden Investitionsfinanzierungen können laut Tockuss durchaus zwei Prozent im Finanzierungsangebot ausmachen, die dann über fünf bis acht Jahre den Ertrag entsprechend schmälern. Für das Unternehmensrating ist nicht nur das eigene Zahlungsverhalten bei Lieferanten, sondern auch das Branchenrating ausschlaggebend. Diese ganzen Auswirkungen sind der Grund, warum Tockuss kurzfristige Überziehungen der Kontokorrentkreditlinie sehr kritisch einstuft. „Des Weiteren betragen die Zinsen dieser Kreditart häufig mehr als dreizehn Prozent, sind also extrem hoch, verglichen mit dem Marktzins.“

Neue Wege am Finanzmarkt

FinTechs (diese Wortschöpfung setzt sich aus den englischen Begriffen financial services und technology zusammen) sind junge Finanztechnologie-Unternehmen, die derzeit mit großer Dynamik in den Bankenmarkt drängen. Diese Online-Anbieter zeichnen sich durch hochrationelle Prozessabläufe aus. „Dabei spielen sowohl Digitalisierung als auch

Standardisierung im Kreditprozess eine Hauptrolle. Das bedeutet konkret, dass der anfragende Kunde nach maximal 48 Stunden bis fünf Tagen eine Entscheidung vorliegen hat, beziehungsweise das Geld auf seinem Konto“, schildert Tockuss seine Erfahrungswerte. Interessant für die GaLaBau-Branche sind hier vor allem kurzfristige Finanzierungen für Saisonkredite oder Projekte, die sich über drei bis zwölf Monate erstrecken. Auch die Umfinanzierung eines teuren Kontokorrentkredits ist eine sinnvolle Maßnahme. „Für diese Kredite werden keine Sicherheiten benötigt, außer der persönlichen Haftung, die jeder Einzelunternehmer sowieso trägt.“

Plattformen wie Fintura, Iwoca, Funding Circle oder auch compeon (www.fintura.de, www.iwoca.de, www.fundingcircle.com, www.compeon.de) werben mit smarten Finanzierungen und unkomplizierten Kreditlinien bis 50.000 Euro, teilweise sogar bis 250.000 Euro, im Netz. Sie schreiben die von Gewerbekunden angefragten Kredite wie Bauvorhaben aus. Bemerkenswert ist, dass es letztendlich meist die klassischen Banken sind, welche die Finanzierungen tatsächlich durchführen. „Als Online-Kunde lande ich am Ende unter Umständen bei der Deutschen Bank, bei der Hypo-Vereinsbank, bei einer Sparkasse oder

Volksbank, die mich finanziert. Dies allerdings zu wesentlich günstigeren Konditionen als auf dem klassischen Weg der persönlichen Anfrage“, so Tockuss. Die Befürchtung, dass sich im Internet nur ausländische Banken oder dubiose Kreditinstitute tummeln, kann der Berater keineswegs bestätigen. „Alle diese Kreditvermittlungsplattformen entscheiden allein auf der Basis der zur Verfügung gestellten betrieblichen Unterlagen, wie aktuelle und letztjährige Ganzjahres-BWA sowie der letzten Jahresabschlüsse. Des Weiteren werden lediglich noch externe Ratings in Form einer Bonitätsauskunft der Creditreform oder über den Kreditversicherer Euler Hermes herangezogen.“

„Viele meiner Kunden vertrauen ihrer Hausbank und sind dann in betrieblich schwierigen Situationen bitter enttäuscht über die gebotenen Konditionen, die geforderten Sicherheiten sowie die Länge des Bewilligungsprozesses“, weiß Tockuss. „Wer hier mit uns einen neuen, einfachen und trotzdem sicheren Weg gehen will, ist herzlich willkommen. Wir kümmern uns nicht nur um das aktuelle Firmenrating, sondern bewerten auch die notwendigen Firmenunterlagen vorab.“ Nach 24 bis 48 Stunden liegen erfahrungsgemäß die ersten Kreditangebote vor. „Unsere Erfahrung zeigt, dass die Konditionen meist um die Hälfte günstiger sind als bei der klassischen Hausbank. Welcher Anbieter den Zuschlag bekommt, entscheidet der Unternehmer. Der Kredit wird online abgeschlossen. Die Verträge kommen dann per Post und werden von uns geprüft. Und falls notwendig, wird dann am Ende in einer realen Bankfiliale das neue Firmenkonto eröffnet“, beschreibt der Unternehmensberater den Prozess. Die Abwicklung ist schnell, die Konditionen sind günstig, Sicherheiten werden keine gefordert und dies alles schont enorm die Nerven. Manchmal nutzt Tockuss diese Online-Angebote aber auch nur, um den Wettbewerb zu schüren. Zurzeit finan-

ALEXANDER TOCKUSS

Alexander Tockuss arbeitet seit über 20 Jahren als betriebswirtschaftlicher Berater und ist seit mehr als zehn Jahren Geschäftsführer der RWT Unternehmensberatung GmbH in Reutlingen. Er ist Partner des Verbandes Garten-, Landschafts- und Sportplatzbau Baden-Württemberg e.V. und betriebswirtschaftlicher Wegbegleiter verschiedener Mitgliedsunternehmen.



Sinnliche Steine für den Garten

Gestalten Sie ein traumhaftes Lebensgefühl im Garten mit Steinen, die eine besonders natürliche Ausstrahlung haben. Für Flächen, Sichtschutz, Gartenmauern und Hangbefestigungen.

ziert er für einen Kunden eine größere Kreditsumme. „In diesem Fall dauert der Prozess tatsächlich etwas länger, jedoch ist dies immer noch kein Vergleich zur zeitlichen Abwicklung mit der Hausbank.“

Ende gut alles gut!

Diese Erfahrung durfte letztendlich auch Peter Rösle machen. Seine Online-Finanzierung war um mehr als die Hälfte günstiger als das Angebot seiner Hausbank. Letztere hatte selbst das Argument der eintretenden Steuerschädlichkeit bei der Übertragung der Lebensversicherung als weitere Sicherheit nicht von ihren Forderungen Abstand nehmen lassen. „Ich griff einfach nach diesem Strohalm der Online-Finanzierung und bin mittlerweile zum Wiederholungstäter geworden, denn meine nächste Investitionsfinanzierung über vier Jahre schloss ich ebenfalls auf diese Weise ab. Drei Wochen nach dem Erstkontakt mit dem FinTech-Unternehmen Fintura war der Saisonkredit an Rösle ausbezahlt. Seitdem hat der Unternehmer seine Kontostände immer genauestens im Blick und agiert rechtzeitig. Sobald die letzte Kreditrate bei der Hausbank getilgt ist, wird er die eingetragene Grundschuld löschen und die Sicherheiten sind wieder frei.“

„Diesen neuen Vertriebsweg der Banken sollte man als Unternehmen unbedingt nutzen“, empfiehlt Tockuss. „Ich kann es meinen Kollegen nur ans Herz legen, sich zumindest ein Online-Vergleichsangebot vor dem nächsten Kreditabschluss einzuholen“, so Rösle. Er ist nicht der Einzige, der in diesem Bereich schon positive Erfahrungen sammeln durfte. „Manchmal dienen diese Angebote auch nur der Revitalisierung einer etwas trägen Bankbeziehung, dies erlebten mittlerweile einige unserer Kunden“, so die Erfahrung von Tockuss. Wettbewerb belebt eben das Geschäft. Das gilt auch bei Finanzierungen. 🌿



www.arena-pflastersteine.de



www.mahora-holzstruktursteine.de



www.santuro-gartenmauer.de



bundesweit lieferbar:
Limex-Venusberg GmbH, 09430 Drehbach
Flora-Trend GmbH, 24850 Lürschau
F.C. Nüdling GmbH, 36037 Fulda
Berding Beton GmbH, 49439 Steinfeld
braun-steine GmbH, 73340 Amstetten