

LIQUIDITÄTSMANAGEMENT TRADE FINANCE

Austrian
Credit
Insurance
Counsel

MACHT FLÜSSIG

Wir schaffen Liquidität für unsere Kunden!



- A.C.I.C. – Austrian Credit Insurance Counsel
- Erster österreichischer Spezialmakler für Kreditversicherung
- Gründung 2009, seit 2017 Marktführer
- Einstieg des RVM 2010
- Acht Experten auf dem Gebiet der Kreditversicherung, Trade Finance und des Credit Managements
- Betreuung von 300 Kunden mit einem Umsatzvolumen von rund 20 Milliarden EUR
- Internationale Anbindung in der Kundenbetreuung und im lokalen Marktzugang über **das A.U. Group Netzwerk in 40 Staaten**

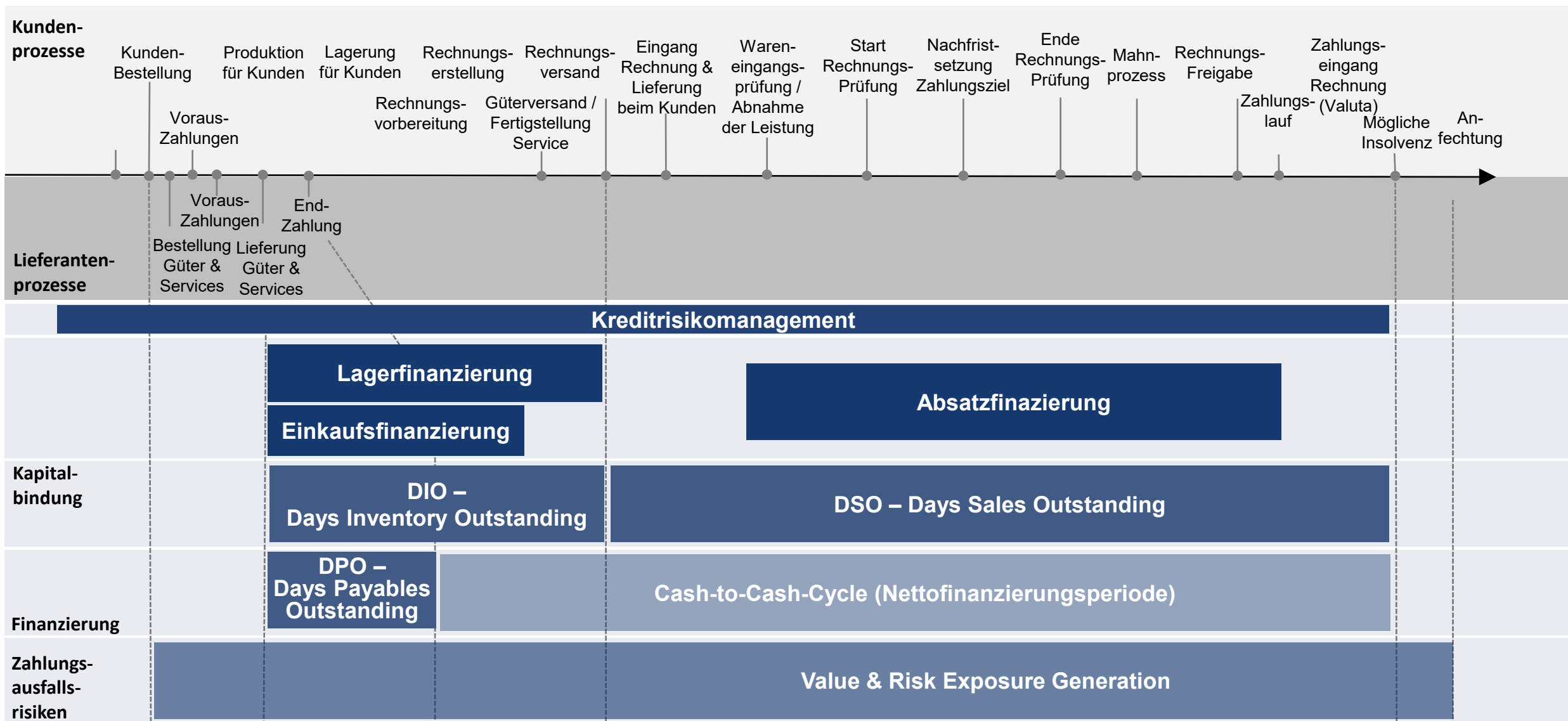
A.C.I.C. – WER WIR SIND

Austrian
Credit
Insurance
Counsel



- **Kreditrisikomanagement:**
Absicherung der mit Lieferantenkrediten verbundenen Risiken
- **Working Capital Management:**
Optimierung des Cash-to-Cash-Cycle
- **Liquiditätsmanagement – Trade Finance:**
Finanzierung entlang der Wertschöpfungskette

RISIKEN & CHANCEN IM ÜBERBLICK



**Asset Based Lending
vor
Borrower Based Lending**

**Erhöhung der
Unabhängigkeit durch
Erweiterung der
bestehenden
Finanzierungslösungen**

**Optimale Cashnutzung
-
debitorisch & kreditorisch**

**Optimierung des
Bilanzbildes**

Einkaufs-
finanzierung

Lager-
finanzierung

Absatz-
finanzierung

Zielsetzung

- Schlüssellieferanten Vorteile bieten
- Kostenvorteile durch Skontonutzung erzielen
- Verbesserung der eigenen Position gegenüber Schlüssellieferanten (möglicherweise Optimierung von Einkaufskonditionen)

Einkaufs-
finanzierung

Lager-
finanzierung

Absatz-
finanzierung

Funktionsweise

- Auf den Einkäufer wird ein Kreditlimit in Höhe der benötigten Finanzierung eingeräumt (ggf. unter Einbeziehung eines Kreditversicherers).
- Der Einkaufsfinanzierer gleicht die Forderung des Lieferanten sofort aus, der Einkäufer leistet nach Ablauf eines Zahlungszieles an den Einkaufsfinanzierer.

Einkaufs-
finanzierung

Lager-
finanzierung

Absatz-
finanzierung

Zielsetzung

- Finanzierung auf Basis eines möglichst hohen Prozentsatzes des Lagerwertes („asset based lending“)
- Entlastung des (häufig „borrower based“) Betriebsmittelrahmens (so nicht Lagerwert als Sicherheit dient)

Einkaufs-
finanzierung

Lager-
finanzierung

Absatz-
finanzierung

Voraussetzung

- Schnittstelle zwischen Einkäufer und Finanzierer, über die tagesaktuell die Lager- und Preisveränderungen bereitgestellt wird.
→ Kann über externe Dienstleister rasch umgesetzt werden.
- Preisermittlung über öffentlich zugängliche Online-Quellen

Einkaufs-
finanzierung

Lager-
finanzierung

Absatz-
finanzierung

■ Factoring

- Non-Recourse im 2 Vertragsmodell
- Stichtagsfactoring
- Selektives Factoring
- Abrufmöglichkeiten: Ziel flexibler Abruf von Liquidität, wenn diese benötigt wird & stichtagsbezogene Optimierung des Reportings

- Forfaitierung (bei Zahlungszielen von min. > 180 d interessant)

BRINGT LICHT INS DUNKEL

Risikoanalysen die Durchblick schaffen

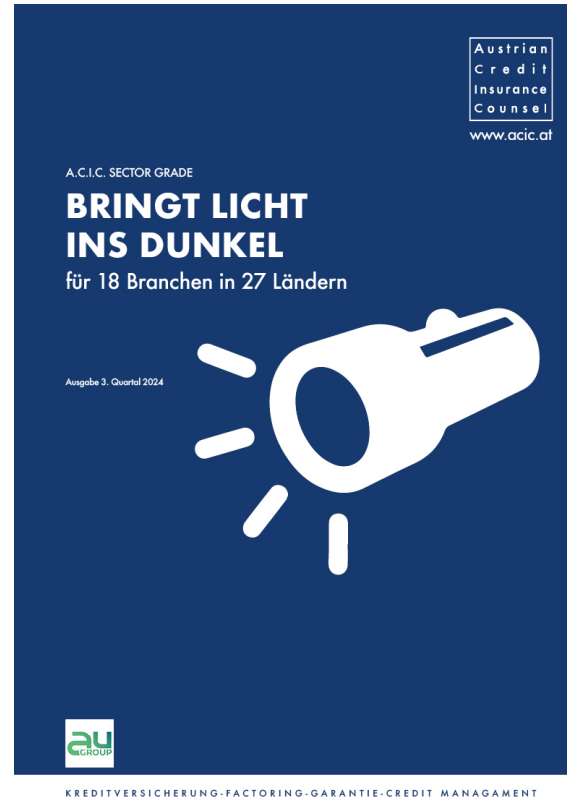


A.C.I.C. RISIKOBEWERTUNGEN

Austrian
Credit
Insurance
Counsel



**AU Group
G-Grade**



**A.C.I.C.
Sector Grade**



**A.C.I.C.
Insolvenzstatistiken**

Haftungshinweis

Diese Präsentation dient nur zu Informationszwecken und ist nicht als Anlageberatung, Rechtsberatung oder als Empfehlung für bestimmte Transaktionen, Investitionen oder Strategien für einen Leser gedacht. Die Leser müssen ihre eigenen, unabhängigen Entscheidungen in Bezug auf die bereitgestellten Informationen treffen, sei es in geschäftlicher oder anderer Hinsicht. Obwohl wir alle Anstrengungen unternommen haben, um sicherzustellen, dass die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen aus zuverlässigen Quellen stammen, haftet A.C.I.C. nicht für etwaige Fehler oder Auslassungen oder für die Ergebnisse, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Alle Informationen in dieser Präsentation werden im Ist-Zustand zur Verfügung gestellt, ohne Garantie auf Vollständigkeit, Genauigkeit, Aktualität oder auf die Ergebnisse, die sich aus ihrer Verwendung ergeben, und ohne jegliche ausdrückliche oder stillschweigende Garantie. In keinem Fall haften A.C.I.C. oder deren Partner, Vertreter oder Mitarbeiter von A.C.I.C. für Entscheidungen oder Handlungen, die im Vertrauen auf die Informationen in dieser Präsentation getroffen wurden, oder für Folgeschäden, besondere oder ähnliche Schäden, selbst wenn auf die Möglichkeit solcher Schäden hingewiesen wurde.

A.C.I.C.
Kreditversicherungsmakler GmbH
Neutorgasse 13/3
A-1010 Wien

Tel. +43 1 367 0853 0
Fax +43 1 253 3033 3461
www.acic.at

