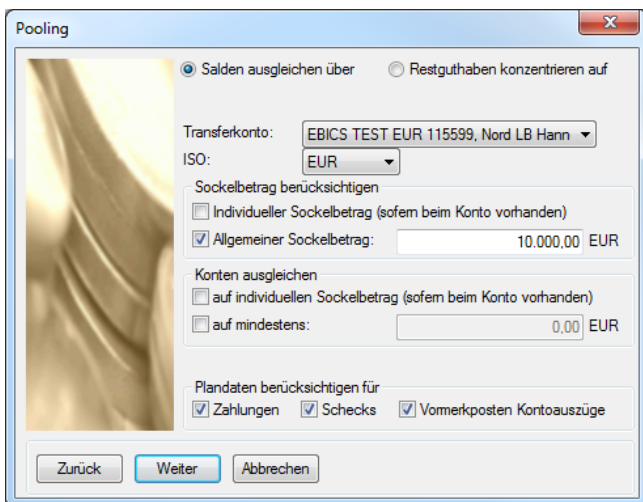


# Cash Management: Liquidität im Inland optimal steuern

## FINANZEN LENKEN, ZINSEN OPTIMIEREN

Mit dem Cash Management in SFirm haben Sie die volle Kontrolle über die Liquidität in Ihrem Unternehmen. Ob Sie negative Salden ausgleichen oder Guthaben dort konzentrieren, wo es am wirtschaftlichsten ist - handeln Sie ganz nach den unternehmensinternen Vorgaben. Nutzen Sie den umfassenden Finanzüberblick in SFirm als wertvolle Basis für fundierte Entscheidungen. Im täglichen Treasury erzielen Sie so jederzeit den optimalen Zinsgewinn bei allen Konten inländischer Kreditinstitute.



## POOLING

Die Entscheidungsgrundlage bilden der valutarische Kontostand, die Plandaten und die pro Konto hinterlegten Einstellungen wie Zinskonditionen. Auf Basis dieser Daten steuern Sie Ihre Finanzströme über das Pooling, bei dem Sie anhand Ihrer Kontenauswahl und -währung einen Saldoausgleich und/oder Kontokonzentration vornehmen können. Individuelle Vorgaben wie Sockelbeträge oder Staffelformen sowie die mögliche Einbeziehung von Plandaten und Vor-

merkposten komplettieren Ihr Cash Management. Die Darstellung und Detailtiefe bestimmen Sie dabei selbst.

Die automatisch ermittelten Transfervorschläge können Sie übernehmen oder manuell anpassen - ganz nach den aktuellen Erfordernissen. Um die Transfers so kostengünstig wie möglich zu gestalten, lassen sich zusätzlich kontoindividuelle Einreichungs- und Postenpreise hinterlegen, die automatisch in die Berechnung einfließen.

## LEISTUNGSÜBERSICHT

- Aktueller Informationsstand anhand Ihres Tagesfinanzstatus
- Pooling (Saldoausgleich/Kontokonzentration)
- Breite Entscheidungsgrundlage durch Analyse, Simulations- und Kontrollmöglichkeiten
- Automatische Optimierung des Zinsgewinns
- Manuelle Veränderungen der vorgeschlagenen Transaktionen möglich
- Plandaten (wiederkehrend, Berücksichtigung von erfassten Zahlungen, Erzeugung aus Umsätzen, automatischer und manueller Abgleich, kontoabhängige Auflösung von Sammlern)
- Erweiterte Darstellung der valutarischen Kontoinformationen
- Freie Selektion der zu berücksichtigenden Konten
- Speichern/Wiederverwenden von Selektionen
- Freie Definition regionaler Feiertage
- Staffelformen und verschiedene Zinsverfahren und Methoden
- SEPA-Eilüberweisungen für die valuten-neutrale Buchung
- Automatische Minimierung der Transaktionsanzahl und -kosten durch kontoindividuelle Einreichungs- und Postenpreise
- Transfer- und Valutenlisten zum Ausdruck