

Newsletter

Ausgabe 01 / 2024



In diesem Newsletter erwarten Sie Informationen zum Thema CSRD/ESG, die neuesten Updates und Tipps für die optimale Nutzung des KREDIT MANAGER, eine Kurzvorstellung unserer Neukunden und vieles mehr.

CSRD / ESG und die Berücksichtigung bei Finanzierungen

Corporate Social Responsibility (CSR abgeleitet von der CSR Directive) und Environmental, Social, and Governance (ESG) sind zwei Konzepte, die in der Immobilienbranche immer relevanter werden.

ESG bezieht sich auf die Kriterien, nach denen die Nachhaltigkeit und die ethischen Praktiken eines Unternehmens bewertet werden. Anleger berücksichtigen bei deren Entscheidungen zunehmend diese Faktoren, da sie der Meinung sind, dass Unternehmen mit einer starken ESG-Performance mit größerer Wahrscheinlichkeit langfristigen Wert generieren und ihre Wettbewerber übertreffen. (Quelle: J.P.Morgan Asset Management Austria)

Potenzielle Faktoren wie Energieeffizienz, Wassereinsparung, Abfallmanagement und soziale Auswirkungen werden bei Immobilienbewertungen berücksichtigt. Durch Investitionen in nachhaltige Immobilien können Unternehmen nicht nur ihre Umweltbelastung reduzieren, sondern auch Investoren und Mieter anziehen, die nach umweltfreundlichen Gebäuden suchen.

Insgesamt werden CSRD und ESG zu wichtigen Überlegungen für Unternehmen in der Immobilienbranche, da sie bestrebt sind, die wachsende Nachfrage nach nachhaltigen und sozial verantwortlichen Immobilien zu befriedigen. Durch die Einbeziehung dieser Prinzipien in ihre Geschäftspraktiken können Unternehmen nicht nur ihr Endergebnis verbessern, sondern auch zu einer nachhaltigeren Zukunft für alle beitragen.

Im KREDIT MANAGER bestehen bereits Möglichkeiten, Kennzahlen im Bereich der Umwelt abzubilden und dementsprechend auszuwerten (Siehe Beispiel-Screenshot). Bei der Erfassung der Margen zur Berechnung der für Darlehen relevanten Verrechnungszinssätze kann z. B. ein Auf- bzw. Abschlag laut Öko-Kriterien verwaltet und über die Statistik ausgewertet werden. Da Kreditinstitute, Investoren und interne Auditoren jedoch stark unterschiedliche Anforderungen an das ESG-Berichtswesen haben, können wir keine Standardauswertungen anbieten – gerne erarbeiten wir aber individuelle Auswertungen, die auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt sind.

The screenshot displays two overlapping windows from the KREDIT MANAGER software. The top window, titled 'Zinsbindungskriterien', contains fields for 'Alter Zinssatz gültig bis' (30.06.2015), 'Periode' (monatlich), 'Cap %', 'Floor %', and 'Gültig bis'. It also features a section for 'Automatische Zinssatzanpassung' with radio buttons for 'Aktuelle Periode', 'Vorherige Periode', and 'Nächste Periode', and a checkbox for 'Zinssatz prüfen'. The bottom window, titled 'Zinsmarge', shows a table with columns for 'Datum ab', 'Marge Fix', 'Öko-Bonus/Malus', 'Cap %', 'Floor %', and 'Text'. The table contains five rows of data, including dates from 01.01.2016 to 01.06.2021 and descriptions of thermal renovation work.

Datum ab	Marge Fix	Öko-Bonus/Malus	Cap %	Floor %	Text
01.01.2016	1,25	0,75			Thermische Sanierung Fassade gestartet
01.01.2017	1,50	0,75			Anpassung lt. Vertrag
01.01.2021	1,50	0,25			Thermische Sanierung Fassade abgeschlossen
01.03.2021	1,50	0,00			Thermische Sanierung Fenster gestartet
01.06.2021	1,50	-0,25			Thermische Sanierung Fenster abgeschlossen

Impressionen zum 35. Finanzsymposium Mannheim

Bereits zum 35. Mal jährte sich das von Schwabe, Ley und Greiner ausgerichtete Finanzsymposium in Mannheim, welches mittlerweile nicht nur in Europa, sondern auch außerhalb der EU großes Interesse weckt.

Internationale Teilnehmer treffen sich jährlich bei genanntem Symposium um einen Überblick über aktuelle Trends im Treasury, Bankprodukte und Systemlösungen zu erlangen.



Mit 105 Partnern, rund 2.700 Teilnehmern, vielen Workshops, Experteninterviews, mit einem Treasury Café und mit dem neuen Verfahren Networking Express, einer Speeddating-Vernetzung, wurden unterschiedliche Themen in den Bereichen Corporate Finance, Risiko- und Cash-Management künstliche Intelligenz und technologische Innovationen behandelt.

Bildquelle: <https://finanzsymposium.com>

Besonders Künstliche Intelligenz (KI oder AI), Environmental, Social und Governance (ESG und CRSD), sowie Sicherheit im Finanzsektor waren in diesem Jahr vielbeachtete Themen. Viele der Vorträge finden Sie unter <https://finanzsymposium.com/konferenz/interview-stage/>

Dieses Jahr waren wir bereits zum sechsten Mal als Aussteller vertreten. Auf diese Weise konnten wir wieder zahlreiche Kontakte knüpfen, bestehende Verbindungen vertiefen und wertvolle Informationen über die Trends der Zukunft sammeln, welche wir in die Funktionalität unserer Applikationen einfließen lassen.



Wir bedanken uns bei den Kolleg:innen von Schwabe, Ley und Greiner für die gelungene Veranstaltung. Auch im nächsten Jahr werden wir wieder vor Ort sein. Kontaktieren Sie uns gerne, um einen Termin vor Ort mit unserer Geschäftsführung zu vereinbaren.

Terminplan/Save the Date:

Treasury & Finance Convention Branchentreff Finanzverantwortlicher in Schladming: **11. - 13. September 2024**

EXPO REAL Internationale Fachmesse für Immobilien und Investitionen: **07. - 09. Oktober 2024**

Anwenderworkshop für unsere Kunden: Frühjahr 2025 (der genaue Termin wird zeitgerecht bekanntgegeben)

Finanzsymposium Mannheim: 21. - 23. Mai 2025

- Optionale Anzeige „Datum nächste Tilgung“ und „Zahlungsart“ in der Kreditauswahl

Laufende Nr.	Kreditname	Kto.Nr. / IBAN ^	Kreditnehmer	Restschuld 13.03.2024	Währun	Zahlungsart	Datum nächste Tilgung
1	Testdarlehen A	AT14 2500 0006 5325 6458	1000 Musterfirma GMBH & Co KG	30.429,37	EUR	Überweisung	30.06.2024
3	Testdarlehen C	AT15 6000 0001 4725 8369	1000 Musterfirma GMBH & Co KG	284.992,51	EUR	Abbuchung	31.03.2024
2	Testdarlehen B	AT24 2110 0000 0633 9887	1000 Musterfirma GMBH & Co KG	30.000,00	EUR	Überweisung	30.06.2024

Auf vielfachen Wunsch wurde die Möglichkeit geschaffen, das Datum der nächsten Tilgung und die hinterlegte Zahlungsart in der Kreditauswahl/Kreditübersicht anzuzeigen. Diese Informationen können über den Menüpunkt „Spalten ein-/ausblenden“ ein- oder ausgeblendet werden.

- Ausweisung des Referenzwerts bei automatischer Zinssatzanpassung

Tag	Datum	Währung	Rate	Zinssatz	Zinsen	Tilgung	Restschuld	Auszahlung	ZS Anpassung
Sa	01.04.2023	EUR					125.000,00	125.000,00	
Fr	30.06.2023	EUR	7.328,45	4,850000	1.526,91	5.801,54	119.198,46		man. (TP) 13.03.2024 13.40.51
So	31.12.2023	EUR	8.006,45	5,150000	3.137,57	4.868,88	114.329,58		auto. (neu) 3,90% 13.03.2024 13.40.32
So	30.06.2024	EUR	8.028,89	5,111000	2.954,16	5.074,73	109.254,85		auto. (neu) 3,861% 13.03.2024 13.40.32

In der Spalte „ZS Anpassung“ im Tilgungsplan werden nun auch die Referenzwerte angezeigt, die bei der automatischen Anpassung der Zinssätze herangezogen wurden. Dies ermöglicht eine einfache Kontrolle des Verrechnungszinssatzes.

- Ablöse LIBOR GBP durch SONIA

Zum 28.03.2024 wurde der letzte 3-Monats LIBOR Zinssatz veröffentlicht. Der SONIA (Sterling Overnight Index Average) Zinssatz ist der Nachfolger zum GBP LIBOR und wird nun auch täglich von uns optional zum Download zur Verfügung gestellt. Die Tabelle des LIBOR GBP wird direkt weitergeführt.

Tag	Datum	1 Monat	2 Monat	3 Monate
Donnerstag	30.05.2024			5,20
Mittwoch	29.05.2024			5,20
Dienstag	28.05.2024			5,20

- Automatische Zinssatzanpassung mit Laufzeitanpassung im Tilgungsplan

Tag	Datum	Währung	Rate	Zinssatz	Zinsen
Mo	05.12.2022	EUR			
Sa	31.12.2022	EUR	7.285,40	3,250000	304,69
Fr	30.06.2023	EUR	7.527,15	3,943000	2.339,68
So	31.12.2023	EUR	7.938,68	5,150000	2.969,98
So	30.06.2024	EUR	7.925,85	5,110000	2.787,07
Di	31.12.2024	EUR	7.925,85	5,110000	2.683,46

Diese Funktion passt die Laufzeit im Tilgungsplan bei einer automatischen Zinssatzanpassung an, ohne die Ratenhöhe zu verändern. Sie kann direkt aus dem Tilgungsplan über das Menü „Optionen“ aufgerufen werden.

- Wert in Spalten stellen (Vorgabe von Perioden bei Verwendung von Zusatzspalten)

Tag	Datum	Währung	Rate	Zinssatz	Zinsen	Tilgung	Restschuld	Auszahlung	Zusatz 1
Do	01.06.2023	EUR					500.000,00	500.000,00	
Fr	30.06.2023	EUR	18.185,69	2,397000	96				1.000,00
Sa	30.09.2023	EUR	18.185,69	2,397000	2.89				
Sa	30.12.2023	EUR	18.185,69	2,397000	2.80				1.000,00
Sa	30.03.2024	EUR	18.185,69	2,397000	2.70				
So	30.06.2024	EUR	18.185,69	2,397000	2.61				1.000,00
Mo	30.09.2024	EUR	18.185,69	2,397000	2.52				
Mo	30.12.2024	EUR	18.185,69	2,397000	2.42				1.000,00
So	30.03.2025	EUR	18.185,69	2,397000	2.33				
Mo	30.06.2025	EUR	18.185,69	2,397000	2.23				
Di	30.09.2025	EUR	18.185,69	2,397000	2.14				
Di	30.12.2025	EUR	18.185,69	2,397000	2.04				
Mo	30.03.2026	EUR	18.185,69	2,397000	1.95				

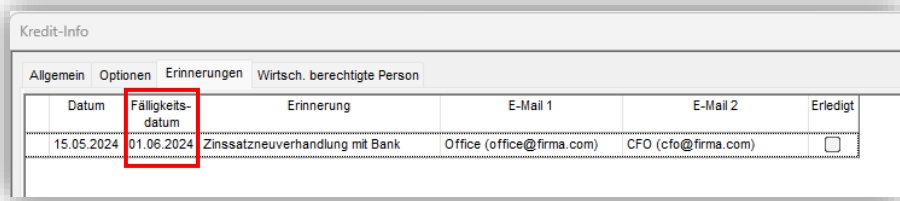
Es ist möglich, Werte für Formelspalten über den Dialog „Wert in Spalte übernehmen“ vorzugeben. Dabei kann festgelegt werden, in welche Zeilen und zu welchen Perioden ein Wert übernommen werden soll.

- Erhöhung der Zeichenanzahl der Tilgungsplanspalten Text 1, 2 und 3

Tag	Datum	Währung	Rate	Zinssatz	Zinsen	Tilgung	Restschuld	Auszahlung	Text 1	Text 2	Text 3
Sa	01.04.2023	EUR					125.000,00	125.000,00			
Fr	30.06.2023	EUR	7.328,45	4,850000	1.526,91	5.801,54	119.198,46		Beispieltext.....	Beispieltext.....	Beispieltext.....
So	31.12.2023	EUR	8.006,45	5,150000	3.137,57	4.868,88	114.329,58				

Kurze Kommentare können jetzt in Tilgungsplänen hinterlegt werden. Dafür stehen drei Textspalten mit jeweils 120 Zeichen zur Verfügung.

- Erinnerungsfunktion mit zusätzlicher Spalte „Fälligkeitsdatum“



Neben des Erinnerungsdatums, an dem eine Erinnerung versandt wird, kann nun auch das tatsächliche Fälligkeitsdatum einer Erinnerung hinterlegt und über den Stammdatendialog „E-Mail-Adressen“ ausgewertet werden.



Typ	E-Mail	Mandat	Körperpunkt	Kreditgruppe	Fristengruppe	Fälligkeit	Fälligkeit	Fälligkeitsdatum	Erinnerung	Typ/Freizeitierung Projekt/Finanz	Betriebs Nr.	Kto.Nr./BAK	Identifikation	In Verwendung	Erinnerung	Erinnerungsart	Datum	Fälligkeitsdatum
Abkau Kredit	cfo@firma.com	Mandat A	174	Auswertung Fälligk	2000					Tariffreizeitierung Projekt/Finanz	2405-08	A*74-000 0007 032 1182	10000811	Erinnerung	Erinn	Erinnung für Besprechung ausarbeiten	15.12.2023	12.12.2023
Abkau Kredit	cfo@firma.com	Mandat A	174	Auswertung Fälligk	2000					Tariffreizeitierung Projekt/Finanz	2405-08	A*74-000 0007 032 1182	10000811	Erinnerung	Erinnung	Terminplan für Besprechung ausarbeiten	15.12.2023	12.12.2023
Abkau Kredit	cfo@firma.com	Mandat A	6275	Qualitätssch	3000					Tariffreizeitierung Projekt/Finanz	2405-08	ZH14-000 0700 0051 0400	10000804	Erinnerung	Erinnung	Terminplan für Besprechung ausarbeiten	08.08.2024	28.08.2024
Abkau Kredit	cfo@firma.com	Mandat A	703	Berichtsstellen	3000					Tariffreizeitierung Projekt/Finanz	2405-08		10000803	Vertragsgültigkeit	Erinnung			
Abkau Kredit	cfo@firma.com	Mandat A	ABC	Qualitätssch	1000					Finanzierung Digital Einleitung	00002014	A*756 700 0000 0056 2314	10000808	Erinnerung	Erinnung	Zinssatz Neuerhandlung mit Bank	15.03.2024	28.03.2024



BUSCHI 2024

Bei den 47. Bundesschmeisterschaften der gemeinnützigen Wohnungswirtschaft Österreich, die dieses Jahr von der **Salzburg Wohnbau** am 8. und 9. März in Bad Hofgastein organisiert wurden, waren wir sowohl als Sponsor, als auch sportlich vertreten. Herausfordernde Wettbewerbe und jede Menge Spaß machten diese Veranstaltung zu einem rundum gelungenen Event.



Bei stürmischem, aber sonnigem Wetter traten wir im Riesentorlauf an und das mit Erfolg.

Mit fünf Starter:innen konnten wir in den jeweiligen Altersklassen der Gäste insgesamt drei Podestplätze einfahren.



Wir danken dem Team der Salzburg Wohnbau für die großartige Organisation der BUSCHI 2024 und fiebern der Veranstaltung im nächsten Jahr entgegen.

Best in Parking

Best in Parking ist einer der führenden Entwickler, Eigentümer und Betreiber von Parkraum- und Mobilitätsinfrastruktur in Europa mit den Kernmärkten Österreich, Italien und Kroatien. Best in Parking weitet ihr Angebot nicht nur in ihren Kernmärkten kontinuierlich aus, sondern konzentriert sich zudem auf Wachstumsmärkte in Südosteuropa, wie Slowenien, Serbien oder Albanien. Darüber hinaus verfügt das Unternehmen auch über Standorte in der Schweiz und der Slowakei.

<https://www.bestinparking.com/de/at>



Brucker Wohnbau- und Siedlungsvereinigung

Die Brucker Wohnbau ist eine gemeinnützige Genossenschaft und wurde 1951 gegründet. Durch die Übernahme von Gemeindehäusern verschiedener Kommunen des Bezirkes sind heute fast 4.000 Einheiten zu betreuen.

<https://www.bruckerwohnbau.at/>



Wohnbauselbsthilfe Vorarlberger

Die Wohnbauselbsthilfe ist ein mittelständiges Vorarlberger Traditionsunternehmen und errichtet, verwaltet und saniert Wohnanlagen in ganz Vorarlberg.

<https://www.wohnbauselbsthilfe.at/>



Mediathek

Unsere Homepage erstrahlt jetzt in neuem Glanz! Mit einem modernen und frischen Design haben wir unseren Internetauftritt komplett überarbeitet, um ihn zeitgemäß und übersichtlich zu gestalten. Im Zuge des Relaunches haben wir die Inhalte aktualisiert und die Navigation zu unseren branchenspezifischen Lösungen deutlich vereinfacht. Besuchen Sie unsere neue Website:



Sollten Sie einen unserer Beiträge online nachlesen wollen, finden Sie auf

<https://www.finanz-software.com/news>

eine Auswahl zu unseren Themen. Zudem kann auch unser gesamter Newsletter als Leseversion heruntergeladen werden.

Sie haben Anregungen, Wünsche oder Verbesserungsvorschläge zu unseren Programmen?

Wir sind an Ihrer Meinung interessiert - richten Sie Ihre Anfragen bitte an:

office@finanz-software.com



Für weitere Informationen kontaktieren Sie uns unter:

Lang Finanzsoftware GmbH

Kreuzweg 9, 4240 Freistadt

Tel.: +43 (0) 7942 73242 – 0, Email: office@finanz-software.com

Oder besuchen Sie unsere Website unter: <https://www.finanz-software.com>

Möglicherweise in diesem Dokument verwendete Marken und Handelsnamen, die nicht im Eigentum der Lang Finanzsoftware GmbH stehen, beziehen sich auf die Eigentümer der Marken und auf deren Produktbezeichnungen. Die Lang Finanzsoftware GmbH erhebt keinerlei Ansprüche auf nicht in ihrem Eigentum stehende Marken und Handelsnamen.

Alle personenbezogenen Hauptwörter in diesem Newsletter werden aus Gründen der besseren Lesbarkeit entweder in der im Deutschen üblichen weiblichen oder männlichen Form angeführt. Dies soll jedoch keinesfalls eine Benachteiligung des jeweils anderen Geschlechts zum Ausdruck bringen.