

Die Softwarelösung für **Banken, Versicherungen und Pensionskassen**

# WinCredit

Bringt neue Perspektiven fürs Kreditgeschäft.





**MODULAR HEISST ANPASSBAR: WINCREDIT LÄSST SICH GEZIELT SOWOHL AUF DIE ANFORDERUNGEN DER ANWENDER ALS AUCH AUF DIE INDIVIDUELLEN BEDÜRFNISSE DER KUNDEN ABSTIMMEN.**

---

## Perspektiven fürs Kreditgeschäft

### Saubere Abläufe, ein solides Fundament.

Überall, wo Hypotheken oder Darlehen vergeben werden. Wo man Kunden berät, Finanzierungsvorschläge abgibt, Bonitäten und Sicherheiten überprüft. Wo Kreditanträge und -verträge erstellt werden. Wo man Kredite auszahlt und periodische Zinsrechnungen ausstellt. Überall dort automatisiert, vereinfacht und beschleunigt WinCredit die Verfahren. Und stellt genau die Prozesse zur Verfügung, die benötigt werden. Ganz nach den Wünschen der Anwender. Und genau nach den Bedürfnissen der Kunden.

**Gut:** Mit WinCredit gibt es eine komplette, bereits bestens bewährte Softwarelösung zur effizienten Abwicklung der Kreditvergabe und zur vollumfänglichen Verwaltung des Kreditportfolios. WinCredit unterstützt dabei die Vergabe von Krediten verschiedenster Art: Hypotheken, Darlehen und andere Kredite an Privat- und Geschäftskunden, auf Blankobasis oder gegen Hinterlegung von Grundpfand- und anderen Sicherheiten.

**Besser:** WinCredit ist ein innovatives Instrument, welches die Daten nach dem Prinzip der Einmalerfassung verarbeitet, die Verknüpfung mit verschiedenen Umsystemen zulässt, den medienbruchfreien Datenaustausch fördert und die Kommunikation mit anderen Unternehmungen sicherstellt.

**WinCredit** geht aber noch einen Schritt weiter. Beziehungsweise zurück. Je nachdem ist nämlich nicht immer der volle Leistungsumfang nötig oder erwünscht. Von Anfang an modular konzipiert, lässt sich WinCredit gezielt sowohl auf die Anforderungen der Anwender (Banken, Versicherungen, Pensionskassen und andere Finanzinstitute) als auch auf die individuellen Bedürfnisse der Kunden abstimmen. Und das ist nun wirklich perfekt.

---

# WinCredit und der Kreditprozess

## Der ganze Lebenszyklus eingebettet.

Mit WinCredit lässt sich der ganze Kreditantragsprozess unter Berücksichtigung sämtlicher internen und externen Anforderungen durchführen. Das System ist zudem dynamisch, d.h. es kann an sich verändernde Prozess-, Unternehmens- und Marktverhältnisse angepasst werden. Und trotz der Komplexität der unterstützten Abläufe ist WinCredit in der Anwendung einfach: mit individuell anpassbaren Wizards, die durch den Prozess führen, mit einfach verständlichen Symbolen und mit erklärenden Hilfetexten. Management und Anwender haben so jederzeit die volle Kontrolle und Übersicht, messen die Durchlaufzeiten und stellen die hohe Qualität sicher.

---

WinCredit bildet den gesamten Lebenszyklus eines Kredits ab. Die automatische Dokumentenerstellung gehört dabei ebenso dazu wie das elektronische Kreditdossier.



Kunden-  
gespräch



Kredit-  
antrag



Kredit-  
analyse



Kredit-  
entscheid

### WinCredit: Mehr Effizienz, mehr Funktionen, mehr Komfort

- Schnelle, einfache, sichere Erfassung: dank leicht verständlichen Symbolen und erklärenden Feld-Informationen (sog. Tooltips); dank definierbaren Eingabehilfen (sog. Wizards), die sich individuell auf die User abstimmen lassen – ein- und ausschaltbare Steps, Pflichtfelder, Standardwerte, Berechtigungen.
- Genau kontrollierter Zugang: User-Berechtigungen für die Anwendung von WinCredit können bis ins Detail bestimmt werden, von «Read Only» bis Vollzugriff, für einzelne Funktionen oder über alles. Auch lassen sich frei definierbare Berechtigungsgruppen bilden.
- Umfassendes Pendenzen- und Terminmanagement: Mit WinCredit hat man alles im Griff – Fälligkeiten, Fristen, Akten-Ein- und -Auslieferungen, Wiedervorlagefristen usw.
- Alle Prozesse inbegriffen: Die bestehenden Regelwerke und Weisungen, das 4-Augen-Prinzip, die Erfassungs- und Bewilligungskompetenzen der Mitarbeitenden, der jeweilige Antrags-Status usw. können ganz nach Wunsch abgebildet werden.



Kredit-  
formalitäten



Kredit-  
auszahlung



Kredit-  
bewirtschaftung



Kredit-  
rückzahlung

---

## WinCredit im Kundengespräch

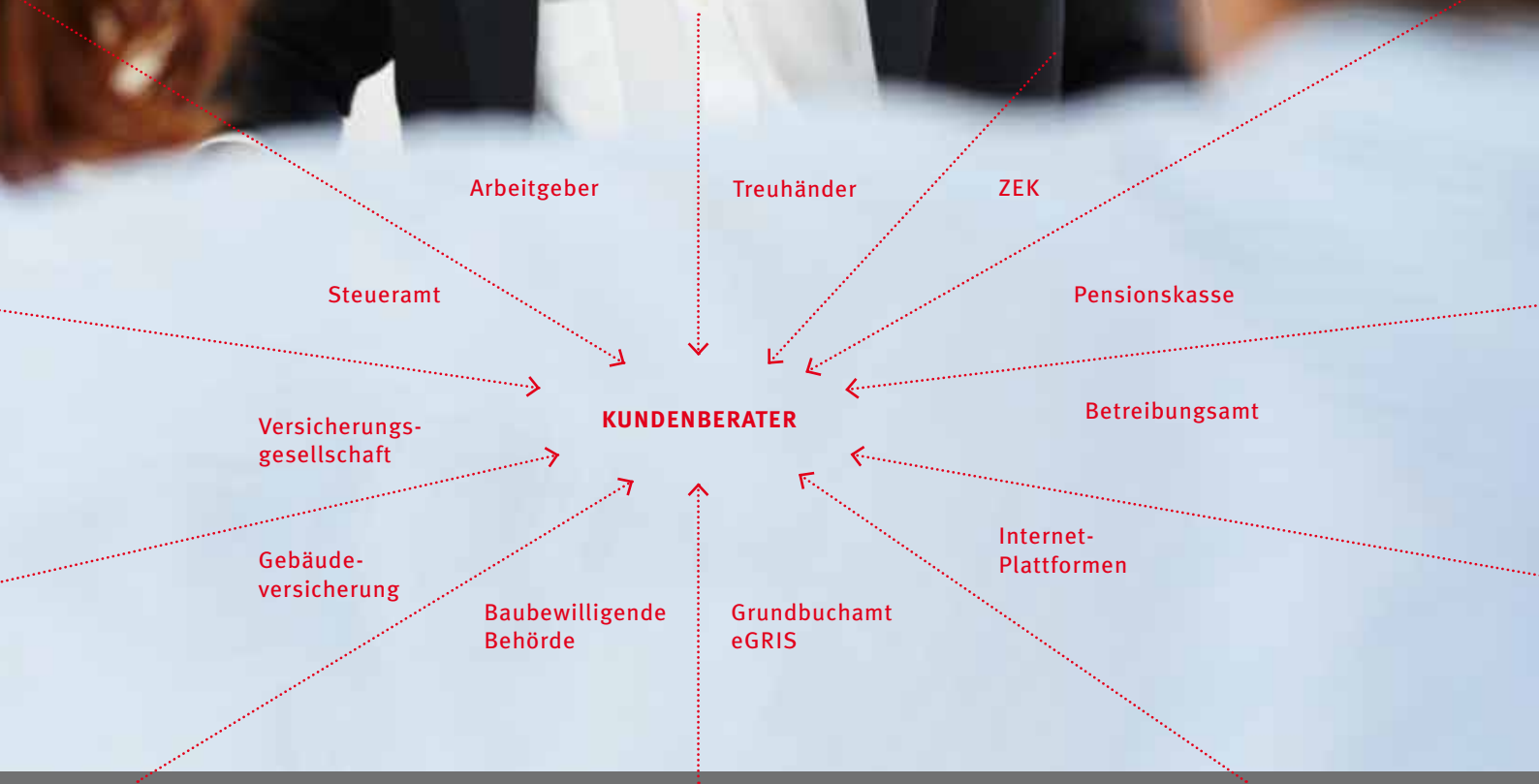
### Informationen schaffen Transparenz.

Der Kreditprozess beginnt mit der Informationsbeschaffung\* – zur Beurteilung der Bonität des Kreditnehmers und des Werts seiner Sicherheiten. Mit WinCredit lassen sich alle relevanten Informationen sammeln, welche vom Kunden oder von Drittparteien geliefert werden, z.B. über Versicherungspolicen oder Grundbuch- und Gebäudeversicherungsdaten. Dabei müssen nur gewisse Daten manuell erfasst werden, weil viele direkt von Dritten oder Umsystemen bezogen werden können.

Alle relevanten Daten für die Offert- und Vertragserstellung können in WinCredit hinterlegt werden, einschliesslich Refinanzierungssätze, Rating-Skalen für das Pricing, Produktpaletten, Parameter für die Tragbarkeitsberechnung usw.

Dem Kunden kann somit rasch, effizient und kostengünstig eine Grundsatzzofferte erstellt werden. Mit geringem Aufwand lassen sich auch Offerten, Finanzierungsvarianten und Laufzeitenvergleiche generieren – bei Bedarf schon während des Erstgesprächs.

*\* Um die Effizienz und Wirtschaftlichkeit der bisher zeit- und kostenintensiven Schritte Informationsbeschaffung und Festhalten/Digitalisieren der Daten zu steigern, hat Base-Net die separate Plattform **Smarx** geschaffen. Gerne informieren wir Sie dazu auf Anfrage näher!*





---

## WinCredit und Hypotheken

### Relevante Daten im Fokus.

Bei der Vergabe von Hypotheken steht neben dem Kreditnehmer die Immobilie im Zentrum. Die Informations- und Dokumentenmenge zur Beurteilung von Immobilien ist erheblich. Für die Auswertung der Daten bzw. das Erstellen von Schätzungen stehen mit WinCredit alle Optionen offen.

Egal, welche die bevorzugte Methode zur Immobilienschätzung ist, und unabhängig davon, was für ein Objekt bewertet werden soll: Mit WinCredit lassen sich die Daten in gewünschtem Umfang importieren und bewirtschaften. WinCredit schafft Zugang zu Daten von externen Schätzern und Immobilienspezialisten, beispielsweise Wüest & Partner oder IAZI. Neben einzelnen Objektbewertungen (Eigenheim, Renditeobjekt, Wohnung, Haus, kommerziell genutzte Liegenschaft) bestehen zudem verschiedene Möglichkeiten, das ganze Immobilienportfolio zu analysieren, Veränderungen der Marktpreise zurückzuverfolgen, den Marktwert selektiv bzw. gesamthaft zu aktualisieren oder Zukunftsszenarien zu simulieren. Und nicht zuletzt lassen sich mit WinCredit digitale Fotos von Liegenschaften speichern und verwalten. Alles, um einen plausiblen Belehnungswert zu bestimmen, der schliesslich als Grundlage für die Berechnung der Hypothekenhöhe dienen wird.

---

## Kreditanalyse/-antrag/-entscheid

### Sämtliche Schritte im Griff.

Sobald alle für den Kreditentscheid notwendigen Informationen vorliegen, müssen diese ausgewertet werden. Die Resultate daraus – Kennzahlen, Bonität und Rating – bilden zusammen mit den unternehmensspezifischen Richtlinien und Weisungen die Grundlage für den Kreditentscheid. WinCredit unterstützt Anwender bei der Antragserfassung, der Weiterleitung des Antrags an die zuständige Instanz, der Entscheidungsfindung und der Weiterbearbeitung.

Ob einfacher Antrag oder komplexes Konstrukt mit mehreren Kreditnehmern: Die gesammelten Informationen können mit WinCredit gebündelt, analysiert und ausgewertet werden. Es stehen Tools zur Verfügung zur Ermittlung von Tragbarkeit, Bilanzkennzahlen, Bonität und Rating. WinCredit ermöglicht eine vollständig elektronisch durchführbare Kreditanalyse. Der Bewilligungsprozess wird nach allen anwenderrelevanten Regelwerken, Weisungen und Vorgaben gesteuert; das 4-Augen-Prinzip wird ebenso unterstützt wie der Umgang mit «Exceptions to Policy». Und schliesslich lässt sich auch der Umfang des Kreditantrags anpassen und mit Freitextfeldern ergänzen.



---

## Verträge, Kreditdossier, Dokumente

### Alle Unterlagen griffbereit.

Ist der Kreditantrag erst einmal bewilligt, müssen die mit dem Kunden mündlich getroffenen Vereinbarungen möglichst schnell schriftlich festgehalten werden. Der Faktor Zeit spielt auch hier eine wichtige Rolle, da die Auszahlung erst erfolgen kann, wenn die unterschriebenen Verträge vorliegen. Aber auch Qualität und Aufbewahrung der Dokumente sind entscheidend. All dies ist in WinCredit berücksichtigt.

Mit WinCredit lassen sich Dokumente und Verträge jeglicher Art auf einfachste Weise schnell erstellen: Offerten, Finanzierungszusagen, Zahlungsverprechen, Begleit- und Serienbriefe, Verträge und Formulare – alles auf der Grundlage bestehender Word-Vorlagen.

WinCredit erleichtert darüber hinaus die Kontrolle von Akteneinreichungen wie Jahresabschluss und Mieterspiegel. Mit dem Elektronischen Kreditdossier bewirtschaften Anwender ihre Dokumente effizient und ermöglichen den Berechtigten jederzeit und ortsunabhängig einen raschen Zugriff auf die von ihnen benötigten Dokumente. Auch die Verschiebung und Archivierung ganzer Kreditdossiers geschieht so (durch das Wegfallen umständlich zu führender und platzraubender physischer Dokumente) mit Leichtigkeit. Und WinCredit unterstützt schliesslich auch den Massenversand über Versandstrassen.



---

## WinCredit und Sicherheiten

### Sehen, dass es rund läuft.

Die Einlieferung, Aufbewahrung und Auslieferung von Sicherheiten ist mit grossem Aufwand und hohen Risiken verbunden. Einerseits durch die notwendigen speziellen Sicherheitsmassnahmen, andererseits wegen der Sicherstellung eines jederzeit aktuellen, korrekten Inventars. Die Kosten sind entsprechend gross. WinCredit hilft, diese Kosten zu senken.

Mit WinCredit sind Sicherheiten fest im Griff – nicht nur Grundpfandtitel, sondern auch andere Sicherheiten aller Art. Die Verwaltung von Sicherheiten geschieht souverän, Ein- und Auslieferungen lassen sich zuverlässig kontrollieren, und Inventare sind mit wenigen Klicks erstellt; ebenso ist der Wert der Sicherheiten blitzschnell aktualisiert. WinCredit bietet zudem eine medienbruchfreie Anbindung an die SIX SIS AG\*, welche umfassende Abwicklungs- und Verwahrungsdienstleistungen für Sicherheiten anbietet. Ein eigener Tresor zur Aufbewahrung von Sicherheiten wird somit überflüssig.

\* Auch dies geschieht über die **Smarx** Plattform von Base-Net.  
Mehr Informationen dazu vermitteln wir Ihnen auf Anfrage gerne!

---

## Kontoführung, Nebenbuch

### Rechnen Sie mit vielen Vorteilen.

WinCredit bietet mit dem Modul «Account» sämtliche Anwendungsbereiche und parametrierbare Basisfunktionalitäten für die (Kredit-)Kontoführung mit Nebenbuchhaltung. Ganz nach den Bedürfnissen des Anwenders – und entsprechend den für ihn geltenden Rechnungslegungsvorschriften.

Kredite werden in WinCredit als Nebenbuch geführt; die Art der Übertragung zum Hauptbuch lässt sich an die Benutzerbedürfnisse ebenso anpassen wie an die Regeln der Buchführung.

Über WinCredit erfolgen sämtliche Kapital-, Zins- und Amortisationstransaktionen, Abgrenzungsbuchungen und das Mahnwesen (mit Verzugszinsen und Mahngebühren). Die Palette an Schnittstellen für den Zahlungsverkehr lässt zudem keine Wünsche offen: WinCredit unterstützt nicht nur den Bankeinzahlungsschein mit Referenznummer (BESR), das Lastschriftverfahren (LSV der Banken), das Debit Direct (PostFinance), den Datenträgeraustausch (DTA) und den elektronischen Zahlungsauftrag (EZAG), sondern auch die papierlose Rechnungsstellung (e-billing). Alle Einzel- und Massendokumente im Zusammenhang mit der Buchführung können automatisch aufbereitet werden. Die Anbindung einer Druck- und Verpackungsstrasse ist ebenfalls möglich.



**BESCHLEUNIGTE BUCHFÜHRUNG: MIT EINEM KLICK LASSEN SICH DIE ZAHLUNGSSTRÖME ABBILDEN, DER ZAHLUNGSVERKEHR AUSLÖSEN ODER DAS NEBENBUCH ERSTELLEN.**



**IN ALLER KÜRZE: WINCREDIT LIEFERT VIELE INFORMATIONEN, DIE DABEI HELFEN, MÖGLICHT WENIG ZEIT FÜR DIE KONTROLLE DES KREDITPROZESSES AUFWENDEN ZU MÜSSEN.**

---

## Portfoliosicht, Reporting, Überwachung Denn Zeit ist mehr denn je Geld.

Wie viele Anträge wurden letzten Monat abgewickelt, abgelehnt, bewilligt? Wie lange bleibt ein Antrag durchschnittlich «beantragt»? Wie viele Anträge sind derzeit pendent? WinCredit hilft bei der Beantwortung dieser und vieler weiterer Fragen zum Kreditprozess – mit diversen Übersichten, Auswertungen, Statistiken und Listen.

Die Risiken sind im Griff – und es wird auch klar ersichtlich, weshalb: WinCredit liefert eine Vielzahl von Auswertungen zur Überwachung und Steuerung der laufenden Kreditprozesse. Auch lassen sich Unterlagen für die Risikobeurteilung eines Kreditportfolios, zur Früherkennung von Überschreitungen und für die Bewirtschaftung von Wertberichtigungen erzeugen. Und WinCredit bietet einem die Möglichkeit, History-Daten zu analysieren und Zukunftsszenarien zu simulieren.

Noch mehr Übersicht erwünscht? WinCredit erlaubt es, individuelle Cockpits mit Visualisierungen und grafischen Auswertungen zum gesamten Portfolio oder Teilen davon zusammenzustellen. Und schliesslich besteht auch die Möglichkeit, verschiedene Szenarien durchzuspielen, zum Beispiel bei sich verändernden Marktverhältnissen. Kurz: WinCredit liefert viele Informationen, die dabei helfen, möglichst wenig Zeit für die Kontrolle des Kreditprozesses aufwenden zu müssen.

---

## Pricing und Refinanzierung

### Harmonie bei Parametern und Partnern.



Vor dem Geschäftsabschluss steht das Pricing. Dieses kann auf internen Parametern und externen Refinanzierungssätzen basieren. Es kann aus einer einzigen Komponente bestehen, zum Beispiel einem Standardzinssatz. WinCredit unterstützt aber auch eine komplexe Preisfindung, bei der Refinanzierungs-, Eigenmittel- und Betriebskosten mit einbezogen werden. Dabei können individuelle Produktkosten ebenso berücksichtigt werden wie kunden- oder kreditspezifische Risikoklassen, Sonderkonditionen, Zusatzsicherheiten, Provisionen usw.



Ein Pricing-Modell kann noch so komplex sein – mit WinCredit lässt es sich abbilden und jederzeit anpassen oder ausbauen. Und unabhängig davon, wie die gewährten Kredite refinanziert werden – ob intern, mit einem externen Partner oder mit mehreren: Mit WinCredit stehen alle Türen offen. Für Banken besteht mit WinCredit zudem ein einfacher, direkter Weg zur Beschaffung von Mitteln: die Anbindung an die Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekar institute AG. Die Pfandbriefbank\* nutzt wiederum WinCredit für die Bewertung der verpfändeten Hypotheken, wodurch die Abwicklung weitgehend automatisiert erfolgt.

\* Die **Smarx** Plattform von Base-Net dient der Pfandbriefbank zur Ermittlung des Finanzierungsbedarfs der Mitgliedbanken (Darlehensumfrage). Die definitiven Zuteilungen und Abrechnungen erfolgen ebenfalls über Smarx.



---

## Dienstleistungen, Wartung, Support Verleihen kann man auch ein Lächeln.

**Wenn Sie sich für WinCredit entscheiden, entscheiden Sie sich auch für die Base-Net Informatik AG als Partner. Und damit für eine überzeugende Kombination aus Zuverlässigkeit, Professionalität und Innovationskraft.**

Zur Zusammenarbeit mit Base-Net im Rahmen von WinCredit gehört eine ganze Reihe erfreulicher Zusatzaspekte: So pflegen wir ein grosses Netzwerk, das es uns ermöglicht, Veränderungen auf dem Markt rasch zu erkennen. Dank dem modularen Aufbau unserer Lösungen können wir zudem die Anpassungen in der Wertschöpfungskette im Kreditprozess innert kürzester Zeit abbilden. Wir stehen in engem Kontakt zu unseren Kunden und nehmen Änderungs- und Erweiterungswünsche systematisch entgegen. Dank unserem Fokus auf das Kreditgeschäft können wir diese Wünsche rasch in unsere Lösungen implementieren.

Neben den erwähnten Lösungen beweisen wir unsere Kompetenz mit einer umfassenden Palette weiterer Dienstleistungen:

- Analyse bestehender Lösungen und Erhebung des Verbesserungspotenzials
- Beratung zum Kreditprozess und zur Kontoführung
- Einführung der Lösung mit Parametrisierung und Installation der Software
- Migration aus anderen Systemen und Datenquellen
- Realisierung und Pflege von Schnittstellen zu anderen Systemen
- Durchführung jährlicher Releases
- Ausbildung von Mitarbeitenden auf Kundenseite
- Durchführung von Meetings zwecks Erfahrungsaustausch mit Kunden und Partnern
- Projektmanagement und Qualitätssicherung
- Weiterentwicklung
- Support und Wartung

---

## WinCredit und Integration

### Auge in Auge mit dem Fortschritt.



WinCredit ist eine dynamische Lösung. Bei jeder Erweiterung achten wir darauf, dass sie eine hohe Integrationsfähigkeit hat und einer Vielzahl von Finanzinstituten Mehrwert verschaffen kann. Integration in die Prozesse soll in unserem Verständnis übrigens nicht nur unternehmensintern, sondern unternehmensübergreifend erfolgen. So schaffen wir Mehrwert für alle Beteiligten. Und natürlich zielen alle unsere Lösungen darauf ab, auch den Endkunden in die Prozesse zu integrieren.\* Für die Weiterentwicklung zählen wir weiterhin auf starke Partnerschaften, also die Integration starker Partner.



*\* Die Plattform dafür haben wir geschaffen: Sie heisst **Smarx**. Mehr Informationen dazu vermitteln wir Ihnen auf Anfrage gern. Oder fordern Sie kostenlos und unverbindlich unsere ausführliche Smarx Broschüre an!*

# WinCredit als Partner

## Teamwork macht Freude.

Unser Fokus liegt auf dem Kreditprozess. Fokussierung bringt Kompetenz. Wir gehen auf Kundenwünsche ein und sind fähig, diese innert kurzer Zeit in innovative Lösungen umzusetzen wie auch in bestehende Lösungen einzubauen. Doch kein Erfolg ohne intensive Kooperation. So hat die Base-Net Informatik AG – für WinCredit ebenso wie für ihre anderen Softwareprodukte – in der Vergangenheit immer wieder erfolgreich mit Drittinstituten zusammengearbeitet, sei es auf der Suche nach Innovationen oder bei der Entwicklung einer neuen Lösung.

Wir unterhalten diverse etablierte Partnerschaften:

**PFANDBRIEFBANK**  
SCHWEIZERISCHER HYPOTHEKARINSTITUTE

Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich  
Pfandbriefwesen

**HOCHSCHULE  
LUZERN**

Hochschule Luzern  
Lucerne University of Applied Sciences and Arts  
Forschung und Entwicklung

**SIX SIS**

SIX SIS AG, Zürich  
Partner für effiziente und kostengünstige  
Servicedienstleistungen



Hypotheken Servicing Schweiz AG, Zürich  
Full-Service im Hypotheken-Servicing

**Wüest & Partner**

Wüest & Partner, Zürich  
Raum Information –  
Hedonische Bewertung von Liegenschaften



IAZI AG, Informations- und Ausbildungszentrum  
für Immobilien, Zürich  
Hedonische Bewertung von Liegenschaften



PwC PricewaterhouseCoopers, Zürich  
Revisionsaspekte

**Risk Consulting Group**

Risk Consulting Group, Zürich  
Risikosysteme

**sydoc**  
serving your documents

sydoc AG, Baar  
Scanning und Data Capturing





**EIN LÄCHELN VERDIENT: AUCH BEI DER ENTWICKLUNG  
VON WINCREDIT WAREN HOCHKARÄTIGE VERTRETER  
DER BANKEN- UND VERSICHERUNGSWELT BETEILIGT.  
IHNEN GEBÜHRT UNSER HERZLICHER DANK!**

---

## WinCredit kurz zusammengefasst

### Haben wir jetzt Kredit bei Ihnen?

Wenn Sie sich für WinCredit entscheiden, entscheiden Sie sich für eine umfassende, flexible Lösung. Nachstehend Punkt für Punkt noch einmal der Nutzen für die Kreditunternehmen und die Vorteile für die Anwender.

#### Vorteile für die Unternehmung:

- WinCredit bildet den gesamten Prozess der Kreditabwicklung und Kontoführung ab.
- WinCredit optimiert die Kreditabwicklung in jeder Prozess-Phase und hilft so Kosten sparen.
- WinCredit erhöht die Dienstleistungsqualität dank schnellen Berechnungen und professionellen Dokumenten.
- WinCredit sorgt für Transparenz und ermöglicht ein umfassendes Risikomanagement.
- WinCredit öffnet den Zugang zu externen Datenbanken und ermöglicht damit die ganzheitliche Vernetzung von Kommunikations- und Informationsplattformen.
- WinCredit erhöht die Sicherheit auf allen Ebenen, z.B. dank individuell parametrierbaren Berechtigungsgruppen. Oder durch Credit Cockpit und aktives Risikomanagement.
- WinCredit ermöglicht die rasche Anpassung an individuelle Bedürfnisse und veränderte Marktanforderungen.
- WinCredit ist weiter ausbaubar und deshalb eine langfristige Investition.



#### Vorteile für die Anwender:

- WinCredit ist anwenderfreundlich dank übersichtlicher Benutzeroberfläche und einheitlichen Eingabemasken mit einfach verständlichen Symbolen.
- WinCredit enthält Wizards, welche die Anwender systematisch durch die einzelnen Prozesse führen.
- WinCredit basiert auf Windows und hat eine durch alle Applikationen hindurch gleiche Funktionslogik, was Erstnutzern eine kurze Einarbeitungszeit garantiert und den Anwendungsalltag erleichtert.

Diese Broschüre soll Ihnen einen ersten Eindruck vermitteln, was wir bzw. was WinCredit Ihnen bieten kann. Gerne lernen wir Sie und Ihre Bedürfnisse in einem persönlichen Gespräch kennen und präsentieren Ihnen WinCredit live. Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.



# basenet.

Base-Net Informatik AG  
Wassergrabe 14 Postfach CH-6210 Sursee

Telefon +41 41 925 73 25

Telefax +41 41 925 73 26

Internet [www.basenet.ch](http://www.basenet.ch)

Email [info@basenet.ch](mailto:info@basenet.ch)

