

A man and a woman are in an office setting, looking at a smartphone together. The man is on the left, leaning forward, and the woman is on the right, also leaning forward. They are both smiling and appear to be engaged in a collaborative task. The background shows office desks, plants, and windows.

CreditManager

**Für ein optimales,  
datengesteuertes  
Kreditmanagement**

# Inhalt

# Einführung

Es spielt keine Rolle, welche Art von Unternehmen Sie sind - es ist entscheidend, dass Sie schneller oder überhaupt bezahlt werden. Ein besserer Cashflow erhöht Ihre Gewinnspanne und verringert Ihre Abhängigkeit von Fremdkapital, und eine gute Liquidität minimiert den Bedarf an Krediten. Eine sorgfältige Bearbeitung der Forderungen führt nicht nur zu schnelleren Zahlungen, sondern verringert auch das Risiko von Belastungen Ihrer Bilanz. Unterm Strich: Ein intelligentes Kreditmanagement optimiert Ihr Betriebskapital.

CreditManager ist unsere cloudbasierte Lösung für das Kreditmanagement, die Ihre Prozesse automatisiert und Ihnen alle Werkzeuge an die Hand gibt, die Sie als Finanzprofi benötigen, um Ihre Kreditmanagement-Strategie effizient, effektiv und sicher umzusetzen.

Tauschen Sie Daten in (nahezu) Echtzeit aus, verwalten Sie Risiken und reduzieren Sie Ihre Forderungslaufzeit (DSO) um 20 %.



# IHRE VORTEILE



- ✓ **Werden Sie effizienter: Tragen Sie zur digitalen Transformation der Organisation bei**

---

- ✓ **Erhalten Sie einen vollständigen Überblick über Ihren gesamten Debitorenprozess**

---

- ✓ **Gewinnen Sie Einblicke in die Kreditkosten pro Kunde**

---

- ✓ **Priorisieren und optimieren Sie Ihre Arbeit**

---

- ✓ **Automatisieren Sie manuelle Aufgaben**

---

- ✓ **Verbessern Sie die Kommunikation mit Ihren Kunden**

---

- ✓ **Steigern Sie den Cashflow Ihres Unternehmens**

---

- ✓ **Integrierbar in alle gängigen ERP-Systeme**

---

- ✓ **Cloudbasierte Lösung**

---

# PRODUKTMERKMALE



- **Übersichtliches Dashboard und Agenda**

---

- **Cashflow-Prognose**

---

- **Leistungsindikatoren**

---

- **Kreditwürdigkeitsprüfung auf der Grundlage interner und externer Daten**

---

- **Datenintegration auf der Grundlage von Webdiensten möglich**

---

- **Debtoren Cockpit**

---

- **Berichtswesen**

---

- **Kundensegmentierung und Gruppenfunktionalität**

---

- **Mahnstrategien und flexible, automatische Workflows**

---

- **Streitfallmanagement und -abwicklung**

---

- **Zahlungsvereinbarungsmodul**

---

- **E-Mail-Funktionalität mit integrierten Zahlungsdiensten**

---

- **Mahnwesen auf übergeordneter Ebene**

---

- **Integration des Debitorenportal**

---

- **Dossierverwaltung über APIs**

---

- **Entfernen oder Anonymisieren von Schuldnerdaten**

---



# Effektive Kundenkommunikation

CreditManager gibt Ihnen Einblick in die Risiken, das Zahlungsverhalten und die Kommunikationspräferenzen Ihrer Kunden (zum Beispiel: Post, E-Mail, SMS oder WhatsApp). Durch die Kombination dieser Daten mit Daten aus Ihrem ERP- oder CRM-System erhalten Sie ein 360°-Bild Ihrer Kunden. Nutzen Sie dies, um Ihre Prozesse intelligenter und effizienter zu organisieren und zu optimieren. Berücksichtigen Sie Profilerstellung und Kundensegmentierung: Stellen Sie sicher, dass Ihr Kunde automatisch die richtige persönliche Kommunikation zur richtigen Zeit erhält. So haben Sie und Ihr Team Zeit, sich auf die Ausnahmen zu konzentrieren und die Beziehung zum Kunden auszubauen. Wenn ein Kunde mit einer Rechnung nicht einverstanden ist, bietet das Streitfall-Modul eine Lösung, um die Beschwerde unter Einbeziehung interner Kollegen zu lösen. Die Verwaltungs- und Berichtsmodule machen es Ihnen außerdem leicht, einen vollständigen Einblick in den Prozess und mögliche Risiken zu erhalten. So haben Sie den vollen Überblick und die vollständige Kontrolle über Ihren Kreditmanagementprozess. Bessere Vorhersehbarkeit des Cashflows und Aufrechterhaltung nachhaltiger Kundenbeziehungen - wer möchte das nicht?

# Marketplace und die Leistungsfähigkeit von APIs

CreditManager ist skalierbar, zukunftssicher und wächst mit Ihnen und Ihrem Unternehmen. Zusätzliche Integrationen und API-Module über unseren Marketplace schärfen Ihren Kreditmanagementprozess weiter. Durch die Integration dieser Module profitieren Sie von zusätzlichem Datenaustausch und synchronisierten Statusinformationen. Reichern Sie Ihre Daten an, indem Sie aktuelle Zahlungen, Überweisungsavise und aktualisierte Akteninformationen des Inkassobüros einbeziehen, oder fügen Sie Risikoinformationen, E-Invoicing oder Zahlungslinks hinzu. Es gibt genügend Auswahlmöglichkeiten, um Ihren Kreditmanagementprozess genau nach Ihren Wünschen einzurichten.

“Seit der Einführung der Software konnten wir einen Rückgang der Forderungslaufzeit um 400 % verzeichnen, was zu einem kontinuierlichen Cashflow von über 90 % führte.”



**Jasper Schot,**  
Canon Business Center

## Erschließen Sie das Potenzial Ihres Unternehmens mit nahtlosen Integrationen

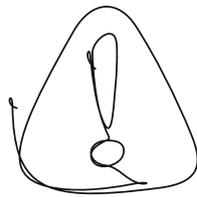
Mühelose Verbindungen und optimierte Arbeitsabläufe: Wählen Sie Ihre bevorzugten Module und erleben Sie vereinfachte Effizienz und Produktivität innerhalb Ihrer Finanzabteilung. Unser Marketplace wird ständig weiterentwickelt, und wir arbeiten kontinuierlich an Integrationsmöglichkeiten mit unseren [Partnern](#), um Ihrem Unternehmen einen zusätzlichen Mehrwert zu bieten. Die aktuellsten Module können Sie auf unserer [Website](#) einsehen. Sehen Sie die Integration, die Sie benötigen, nicht? Lassen Sie es uns wissen!

# Marketplace



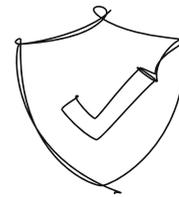
## Schneller bezahlt werden

Vom Zugriff auf Rechnungskopien bis hin zu Zahlungslinks - mit dem Debitorenportal können Ihre Kunden echte Flexibilität und Self-Service erleben. Es ist einfach, bezahlt zu werden, wenn Sie eine Vielzahl von Zahlungsmöglichkeiten anbieten.



## Risiken reduzieren

Externe Kreditrisikodaten und Einblicke in die Kreditwürdigkeit Ihrer Kunden innerhalb Ihrer Lösung schützen Sie vor Haftungsrisiken.



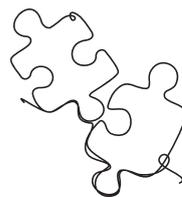
## Sicherstellen, dass Sie versichert sind

Sichern Sie Ihr Unternehmen mit unseren Kreditversicherungsoptionen ab, um Risiken zu mindern. Überprüfen Sie Ihre Kunden mit dem höchsten Risiko und sehen Sie, wie groß dieses Risiko für Sie ist.



## Zahlungsausfall vermeiden

Übertragen Sie überfällige Rechnungen mit nur einem Tastendruck sicher an Inkassounternehmen. Sie werden in Echtzeit informiert und können den Prozess verfolgen, während das Inkassobüro Ihren Fall aktualisiert. Bleiben Sie von Anfang bis Ende auf dem Laufenden.



## Die Kraft der APIs

Von nahtlosen Integrationen mit Diensten von Drittanbietern bis hin zu maßgeschneiderten Lösungen, die auf Ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnitten sind, bietet unsere API-Suite umfangreiche Funktionen, um Sie bestmöglich zu unterstützen.

# TECHNISCHE MERKMALE

- Datenbank: Microsoft SQL Server 2008 und höher
- Clients: C#.Net
- Web Clients: ASP.Net
- Berichterstattung: Microsoft Reporting Services
- Briefe: Word / PDF / HTML / XML
- E-Mail: SMTP oder Outlook
- Entwicklungsmethode: Scrum
- Implementierung: Prince2 / Agile

# SICHERHEITSMERKMALE

Unser Hosting-Partner Rackspace ist führend und gewährleistet eine sichere Umgebung in ausgewählten Rechenzentren.

## Unser Hostingpaket bietet:

- 99,8 % Verfügbarkeit
- Datenverarbeitungsvertrag (DPA) zum Schutz Ihrer Datenschutzrechte und zur Erfüllung unserer Verpflichtungen gegenüber unseren Kunden
- Gewährleistung rechtlicher Grundlagen für internationale Datenübermittlungen in Ihrem oder im Auftrag unserer Kunden durch Verwendung der EU-Standardvertragsklauseln.
- Gemäß der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)
- Direkter Zugang über HTTPS, der einen sicheren Zugriff über Ihren Webbrowser von überall auf der Welt ermöglicht. Alle Links zu und von Ihrer Anwendung sind gesichert und verwenden verschlüsselte Verbindungen. Eine VPN-Verbindung ist optional (kostenpflichtig).
- Regelmäßige Penetrationstests werden durchgeführt, um unsere Anwendungen auf Schwachstellen zu überprüfen
- Disaster-Recovery-Test durch Rackspace
- Datensicherungen am gleichen Standort und zusätzlich außerhalb des Standorts gespeichert
- Aufbewahrung der Backups für 14 Tage (kostenpflichtiger Service, wenn länger benötigt)
- Datenwiederherstellung innerhalb von 1 bis 4 Stunden während der Geschäftszeiten
- Zertifizierter Hosting-Partner
- ISO/IEC 27001, 14001, 18001, 9001
- ISAE3402/SOC 1, 2, 3
- PCI DSS Level 1

# Debitorenportal: Schneller bezahlt werden

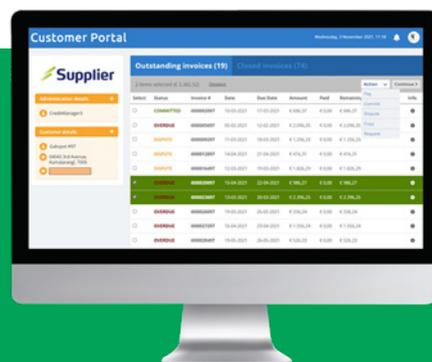
mit 24 Stunden Selbstbedienung

Kommunikation mit Ihren Kunden, so wie sie es wünschen. Das Debitorenportal ermöglicht es Ihren Kunden, ihre Rechnungen einzusehen oder herunterzuladen, Online-Zahlungen vorzunehmen, Zahlungsaufforderungen oder Beschwerden zu registrieren oder Fragen zu stellen. Bequem, aufschlussreich und zeitsparend auch für Ihr eigenes Finanzteam.

## Verwaltung offener Rechnungen

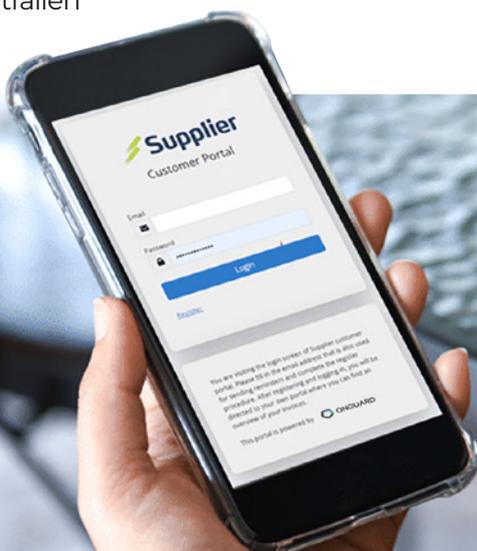
Jeder Kunde kann sicher auf das Debitorenportal zugreifen und so seine ausstehenden Rechnungen einfach verwalten. Alle im Debitorenportal durchgeführten Aktionen werden automatisch mit CreditManager synchronisiert, sodass Sie immer auf die aktuellsten Daten zugreifen können.

- Anzeigen, Verwalten und Herunterladen von Rechnungen
- Aktionen für ausgewählte Rechnungen durchführen
- Online-Zahlungen vornehmen
- Erfassung von Zahlungsaufforderungen und Streitfällen



## Ihre Vorteile und die Ihrer Kunden mit dem Debitorenportal

- Verbesserte Kommunikation
- Anpassbar pro Kunde und separat pro Verwaltung
- 24-Stunden-Selbstbedienung: Kunden können ihre eigenen Zahlungen, Rechnungen und mehr verwalten
- Zeitersparnis für Ihre Kunden und Ihr Finanzteam
- CreditManager-Synchronisation
- Sicher
- Geeignet für mobile Geräte



# Ihr Erfolg ist unser Erfolg

Unser Ziel ist es, unsere Kunden optimal zu betreuen und zu den besten Ergebnissen zu führen. Unser Team von Customer Success Managern fungiert zusammen mit unseren Beratungs- und Support-Teams als Ihre zentrale Anlaufstelle. Auch Ihre Mitarbeiter werden gründlich geschult, damit sie effektiv arbeiten können. Gemeinsam streben wir nach Ihrem Erfolg.

## Lassen Sie uns Ihre Strategie besprechen

Haben Sie Fragen zu dieser Lösung oder wie Sie den Kreditmanagementprozess in Ihrem Unternehmen optimieren können?

Rufen Sie uns an  
+44 (0) 20 396 683 24  
+31 (0) 88 256 66 66

oder schicken Sie uns eine E-Mail  
[contact@onguard.com](mailto:contact@onguard.com)

Wir helfen Ihnen sehr gerne weiter.

## Über Onguard

Die Mission von Onguard ist es, Unternehmen finanziell gesund zu machen. Wir helfen Ihnen, bezahlt zu werden und auch schneller bezahlt zu werden, denn eine bessere Liquidität führt zu einer verbesserten Rentabilität. Unsere Kreditmanagement-Lösungen kombinieren interne und externe Daten, um ein umfassendes Verständnis des Zahlungsverhaltens von Schuldern zu erhalten. Auf diese Weise können Sie finanzielle Risiken erkennen, bewerten und kontrollieren und eine intelligenter und rücksichtsvollere Kommunikation in Bezug auf unbezahlte Rechnungen aufbauen. Das wiederum führt zu schnelleren Zahlungen, weniger Abschreibungen und geringerer Kundenabwanderung.

Onguard ist ein Unternehmen der Visma-Gruppe mit mehr als 30 Jahren Erfahrung in der Optimierung des Betriebskapitals durch intelligentes Kreditmanagement. Unterm Strich sorgen wir für mehr qualitativ hochwertige Zeit mit Ihren Kunden, indem wir uns um die Abwicklung der täglichen Betriebsabläufe kümmern.

**Urheberrecht © Onguard. Alle Rechte vorbehalten.**

Die Informationen in diesem Informationsblatt wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Dennoch übernimmt Onguard keine Haftung für die Folgen von Unvollständigkeit oder Ungenauigkeit der Informationen in diesem Dokument.