



MARZIPAN

Außerplanmäßige Ereignisse – sicher und exakt kalkulieren

Veränderte Rahmenbedingungen im privaten und wirtschaftlichen Umfeld führen immer häufiger dazu, dass Kreditnehmer bestehende Kreditverträge ändern oder anpassen möchten.

Kunden erwarten von ihrem Vertragspartner hier eine gewisse Flexibilität. Kreditinstitute geraten dadurch schnell in das Spannungsfeld zwischen Kundenorientierung und dem Festhalten an definierten Vertragsregelungen. Die Herausforderung für Banken und Sparkassen besteht darin, die Veränderungen in den geplanten Cashflows und Zinserträgen exakt zu bewerten, Margen zu sichern und zugleich vertriebliche Chancen zu nutzen.

Gleichzeitig hat der Gesetzgeber in den zurückliegenden Jahren verschiedene Urteile erlassen, die für eine marktgerechte Bepreisung von außerplanmäßigen Ereignissen im Finanzsektor sorgen sollen – und im Zweifel den Privatkunden schützen.

Vertragsbeginn



Anschlussgeschäft

Außerplanmäßiges Ereignis

MARZIPAN unterstützt Kreditinstitute in den Leistungsstufen KAPLAN und KAPLAN Neugeschäftsumlage (NG) dabei, vertriebsorientiert und rechtssicher aufzutreten. Die Software ermöglicht die Abbildung des vollständigen Kreditprozesses – von der Kreditvergabe über die Bewertung außerplanmäßiger Ereignisse bis zur Kalkulation des Anschlussgeschäfts.

Technische Umsetzung: Ideal für die Digitalisierung von Kalkulationsworkflows

Unabhängig davon, ob Ihr Institut einen vollautomatisierten Kalkulationsprozess oder eine einheitliche Kalkulation an allen Bankarbeitsplätzen anstrebt: Mit MARZIPAN sind Sie für alle Varianten zukunftssicher aufgestellt, so dass Sie bestmöglichen Investitionsschutz haben.

Leistungsstufe MARZIPAN KAPLAN

Für außerplanmäßige Ereignisse, die eine Zahlungsplanänderung zur Folge haben, berechnet die Standardsoftware MARZIPAN in der Leistungsstufe KAPLAN (Kalkulation außerplanmäßiger Ereignisse) die jeweilige Schadenshöhe. Das Einsatzfeld umfasst Ablösungen, Sondertilgungen sowie Teil- und Nichtabnahmen. Bei dieser Berechnung können sowohl optionale als auch vertraglich vereinbarte Sondertilgungen und Tilgungssatz-/Ratenwechselrechte berücksichtigt werden.

In MARZIPAN KAPLAN steht insbesondere die Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung im Vordergrund – sowohl für grundpfandrechtlich besicherte Darlehen als auch für Verbraucherdarlehen gemäß § 502 BGB.

Eine systemgestützte Aufteilung der Vorfälligkeitsentschädigung in einen Kapitalmarktschaden und einen Margenschaden ermöglicht es Kreditinstituten, bei Bedarf eine Rückerstattung von Margenanteilen an den Kreditnehmer vorzunehmen.

Die in KAPLAN ermittelte Vorfälligkeitsentschädigung dient ebenfalls als Berechnungsbasis für ein Aufhebungsentgelt unter Einhaltung des § 138 BGB.

Leistungsstufe KAPLAN Neugeschäftsumlage (NG)

Die auf MARZIPAN KAPLAN aufbauende Leistungsstufe KAPLAN Neugeschäftsumlage (NG) bietet ergänzend folgende Anwendungsmöglichkeiten:

Umschuldungen und vorzeitigen Prolongationen können wie folgt berechnet werden:

- Verrechnung der Vorfälligkeitsentschädigung beziehungsweise der Margenerstattung innerhalb des Überlappungszeitraums von Alt- und Neugeschäft in die Kondition des Neugeschäfts
- Änderung der Zahlungsmodalitäten sowie Wechsel der Darlehensart von Altgeschäft zu Neugeschäft
- Auswahl der Berechnungsmethodik nach Margenvorgabe, Nominalzinsreduzierung oder Renditeerhöhung

Günstigerprüfung der Margenerstattung aus dem Alt- oder Neugeschäft

Der Anwender kann bei der Berechnung einer Vorfälligkeits- oder einer Nichtabnahmeentschädigung wählen, ob der ermittelte

Schaden entweder gezahlt oder im Nominalzins eines Neugeschäfts verrechnet werden soll.

In der gleichzeitig vorgenommenen Vorkalkulation des Neugeschäfts werden diese Werte – in der Variante „Verrechnung“ – dahingehend berücksichtigt, dass der Schaden in die Nominalkondition des Neugeschäfts zins erhöhend eingerechnet wird. Die Berechnungsfunktionen sind verfügbar für:

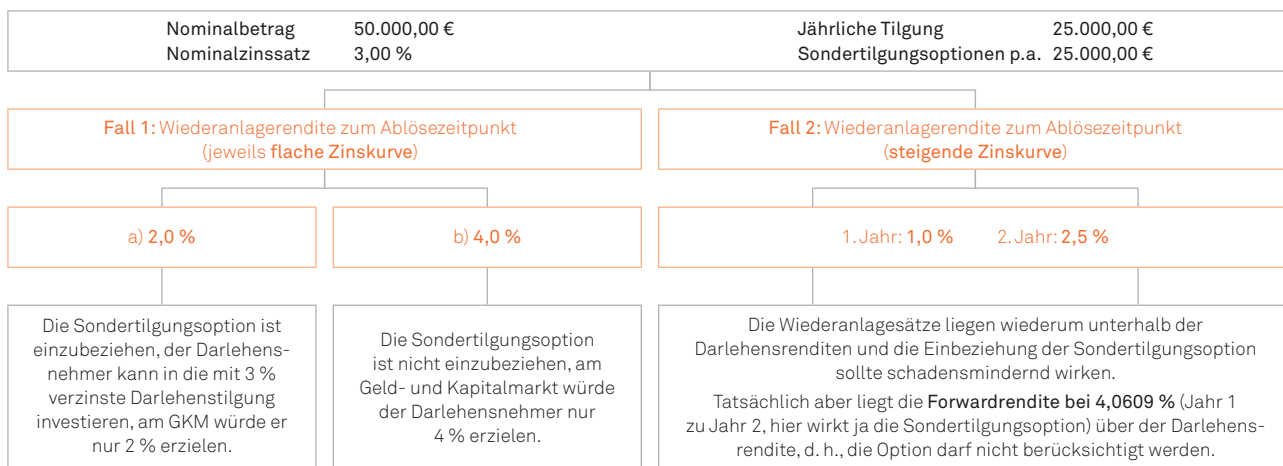
- Annuitätendarlehen
- Tilgungsdarlehen
- Endfälliges Darlehen
- TREPPENRECHNER Annuitätendarlehen
- TREPPENRECHNER Tilgungsdarlehen

Optimierte Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung mit KAPLAN

msgGillardon hat die Leistungsstufe KAPLAN bereits 2020 um eine Empfehlung aus der Arbeitsgruppe der Bundesministerien der Finanzen (BMF) sowie der Justiz und für Verbraucherschutz (BMJV) zur optimierten Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung erweitert. Hierbei werden optionale Sondertilgungsrechte sowie Tilgungssatz- /Ratenwechselrechte des Kreditnehmers auf ihre Einzelwirkung auf die zu errechnende Vorfälligkeitsentschädigung geprüft und bei schadensmindernder Wirkung für den Kreditnehmer berücksichtigt. Anwender von KAPLAN erzielen damit schon heute eine verbesserte Rechtssicherheit und profitieren daher direkt.

Die optimierte Berechnung kann wahlweise für die Berechnung in MARZIPAN KAPLAN aktiviert werden.

Beispielrechnung – optimierte Vorfälligkeitsentschädigung



Ratendarlehen	Heute	Jahr 1	Jahr 2	Kurswerte
Sondertilgungsoptionen		25.000,00 €		
Restschuld	50.000,00 €			
Nominalzinssatz	3,0 %			
Wiederanlagerenditen		1,00 %	2,50 %	
Abzinsungsrenditen (Zerorates)		1,00 %	2,5190 %	
Geplanter Cash-Flow		26.500,00 €	25.750,00 €	50.737,76 €
Cash-Flow nach Sondertilgung		51.500,00 €	- €	50.990,10 €
Kurswertvorteil				252,34 €

Die Highlights auf einen Blick

- + MARZIPAN bietet Rechtssicherheit in der Berechnung außerplanmäßiger Ereignisse, die sich sowohl in gängigen Kreditformen als auch in frei konfigurierbaren Zahlungsströmen kalkulieren lassen.
- + Kalkulationsstandards werden mit finanzmathematischer Exaktheit abgebildet und kontinuierlich weiterentwickelt.
- + Berechnungen in MARZIPAN KAPLAN bieten übersichtliche und ausführliche Nachweise zur transparenten Kundenkommunikation.
- + MARZIPAN ersetzt aufwendige Bearbeitungs- und Berechnungsprozesse für manuelle Kontrollberechnungen und führt damit zu Kostenersparnissen.
- + Unterschiedliche Varianten der Margenerstattung unterstützen vertriebllich die Generierung von Folgegeschäft.
- + Ob im vollautomatisierten Kalkulationsprozess oder individuell am einzelnen Bankarbeitsplatz – MARZIPAN KAPLAN passt sich technisch ideal an den benötigten Usecase an.



Produktlinien im Überblick

MARZIPAN P

MARZIPAN S



MARZIPAN C

MARZIPAN M

Sehr gerne erläutern wir Ihnen in einem persönlichen Gespräch die Leistungsfähigkeit von MARZIPAN und besprechen mit Ihnen konkrete Einsatzszenarien und Mehrwerte für Ihr Haus.



Andreas von Heymann
Geschäftsbereichsleiter MARZIPAN
andreas.von.heyman@msg-gillardon.de



Matthias Räder
Principal Business Consultant
matthias.raeder@msg-gillardon.de



Christopher Zorn
Senior Sales Manager
christopher.zorn@msg-gillardon.de