

MARZIPAN®

Die innovative Softwarelösung für Ihre Produktberatung und -kalkulation auf Basis der Marktzins- und Barwertmethode



Mit MARZIPAN Web steht Ihnen eine moderne JEE-Applikation zur Verfügung, auf die Ihre Berater über marktgängige Browser von verschiedenen Endgeräten aus zugreifen können.

Produktlösungen

MARZIPAN steht Ihnen in folgenden Varianten zur Verfügung:

MARZIPAN Web und MARZIPAN PC ...

können sowohl für Berater- als auch Expertenarbeitsplätze eingesetzt werden. Neben der Produktkalkulation stehen dem Benutzer vielfältige Einstellmöglichkeiten zur Verfügung, die eine Kalkulation von komplexen Aufgabenstellungen erlauben. Über MARZIPAN PC erfolgt die Konfiguration von Institutsprodukten - auch für die Webapplikation. Die Software MARZIPAN Web wird zentral auf einem Server installiert und kann von jedem Arbeitsplatz über einen Internetbrowser aufgerufen werden. Die Benutzer der Web-Arbeitsplätze können so schnell, einfach und auch standortunabhängig Beratungen und Produktkalkulationen durchführen. Die angebotenen Institutsprodukte werden dabei vorab so konfiguriert, dass vom Berater nur noch wenige Eingaben benötigt werden. Dies gewährleistet eine intuitive Bedienung der Software. MARZIPAN Web steht auch als englischsprachige Version zur Verfügung.

MARZIPAN/M ...

deckt in einer mainframebasierten Systemumgebung alle Anforderungen im Rahmen der Vor- und Nachkalkulation ab. Bei der Vorkal-

kulation stehen entsprechend der PC-Variante die gleichen Experten-funktionen zur Verfügung. Einen besonderen Schwerpunkt bildet die Bewertung von Leistungsstörungen und dem BGH-konformen Schadensnachweis. Mit der Nachkalkulation wird der Systemumfang im Hinblick auf die Unternehmenssteuerung weiter abgerundet.

MARZIPAN Rechenkern und MARZIPAN Webservices ...

für die Einbindung der MARZIPAN-Funktionen in Fremdsysteme. Neben der direkten Anbindung des Rechenkerns über Schnittstellen (z. B. C-, JNI-) stehen auch Kalkulationsservices zur Verfügung, über die für definierte, standardisierte Anwendungsfälle eine einfache Versorgung des Rechenkerns aus Fremdsystemen möglich ist.

msgGillardon AG
Edisonstraße 2
75015 Bretten

Telefon +49 (0) 7252 / 9350 - 0
E-Mail info@msg-gillardon.de

> www.msg-gillardon.de

M-09-SL-0611-1

Unterstützung vom Erstkontakt bis zum Geschäftsabschluss

Mit MARZIPAN bieten wir Ihnen ein etabliertes System für Ihre optimale Kundenberatung und die wertorientierte Kalkulation von Produkten des Aktiv- und Passivgeschäfts. Vom Erstkontakt bis zum Vertragsabschluss ermöglicht Ihnen MARZIPAN einen durchgehenden Workflow: bereits während des Kundengesprächs kalkuliert der Berater das Geschäft und verschafft sich einen Überblick über Margen und Kosten. Der Kunde erhält sofort einen Angebotsausdruck inklusive aller vorvertraglichen Informationen gemäß Verbrauchercreditrichtlinie. Alle in der Beratung anfallenden Daten können zur schnellen Auswertung im Rahmen der Unternehmenssteuerung direkt an das Financial Data-Warehouse oder eine externe Schnittstelle weitergegeben werden.

Mit MARZIPAN sind Sie immer up to date - aktuelle Marktentwicklungen, neue regulatorische Anforderungen und veränderte gesetzliche Vorgaben werden regelmäßig umgesetzt: die Einhaltung der Verbrauchercreditrichtlinie ebenso wie die BGH-konforme Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung.

Nur durch innovative Produktgestaltung auf der einen und wertorientierte Kalkulation auf der anderen Seite können Sie die Kundenbindung stärken und Ihre Erträge steigern. Das umfangreiche Leistungsspektrum von MARZIPAN ermöglicht Ihnen beides.

MARZIPAN verfügt über umfangreiche Basisfunktionalitäten, die eine gleichbleibend hohe Produkt- und Beratungsqualität, die Vollständigkeit der Beratung und die zeitnahe Auswertung im Rahmen der Unternehmenssteuerung gewährleisten. Zu ihnen gehören:

- > zentrale Parameterverwaltung,
- > integrierter Produktmanager,
- > Schnittstelle zur Unternehmenssteuerung,
- > durchgängiges Rechte- und Rollensystem und
- > Journalisierungsfunktionalität.

Modularer Aufbau

Mit MARZIPAN profitieren Sie von einem breit gefächerten Leistungsspektrum, das alle Themen der Produktberatung und -kalkulation abdeckt. Die Effektivzins- bzw. Margenberechnung sowie die zentrale Parameterverwaltung sind durchgängig umgesetzt. Alle Module können sowohl einzeln als auch in beliebigen Kombinationen eingesetzt werden.

MARZIPAN ...

- > kalkuliert alle gängigen Finanzprodukte
- > berechnet Margen und Deckungsbeiträge
- > kalkuliert kundenindividuelle Risikoprämien
- > berücksichtigt implizite Optionen
- > verfügt über Schnittstellen zu Sachbearbeitungsprogrammen und externen Systemen
- > ermöglicht die Anpassung der Oberfläche und des Funktionsumfangs an die Bedürfnisse des Instituts

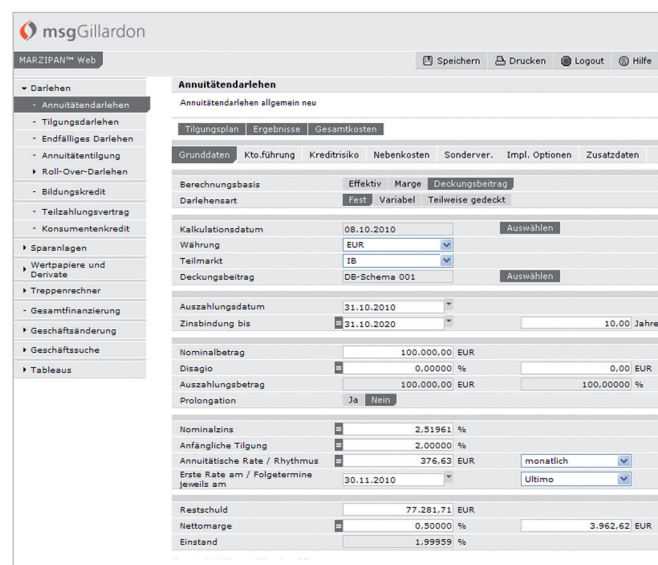
MARZIPAN unterstützt Sie bei ...

- > Beratungs- und Vertriebsprozessen
- > der Konfiguration institutseigener Produkte
- > der effizienten Kalkulation von Standard-Retailgeschäften
- > der Spezialfinanzierung im Großkundengeschäft
- > der Vorkalkulation im Rahmen der Gesamtbanksteuerung
- > der Disposition, dem Rechnungswesen und dem Controlling
- > dem Aufbau eines integrierten Kalkulations- und Beratungsprozesses
- > der Erfüllung von Revisionsanforderungen durch Journalisierungsfunktionen und ein Kompetenzsystem

MARZIPAN-Module

- > MARZIPAN Finanzierung
- > MARZIPAN Kapitalanlage
- > MARZIPAN Anleihen
- > MARZIPAN Vorfälligkeitsberechnung
- > MARZIPAN Frei konfigurierbare Zahlungsströme
- > MARZIPAN Tableau
- > MARZIPAN Gesamtfinanzierung

MARZIPAN bietet Ihnen das passende Modul für alle Themen der Produktberatung und -kalkulation



Grunddaten	Kto.Führung	Kreditrisiko	Nebenkosten	Sonderver.	Impl. Optionen	Zusatzdaten
Berechnungsbasis	Effektiv	Marge	Deckungsbeitrag			
Darlehensart	Fest	Variabel	Teilweise gedeckt			
Kalkulationsdatum	08.10.2010					
Währung	EUR					
Teilmarkt	IB					
Deckungsbeitrag	DB-Schema 001					
Auszahlungsdatum	31.10.2010					
Zinsbindung bis	31.10.2020					10,00 Jahre
Nominalbetrag	100.000,00 EUR					
Disagio	0,00000 %					0,00 EUR
Auszahlungsbetrag	100.000,00 EUR					100,00000 %
Prolongation	Ja					Nein
Nominalzins	2,51961 %					
Anfangliche Tilgung	2,00000 %					
Annuitätische Rate / Rhythmus	376,63 EUR					monatlich
Erste Rate am / Folgetermine jeweils am	30.11.2010					Ultimo
Restschuld	77.281,71 EUR					
Nettomarge	0,50000 %					3.962,62 EUR
Einstand	1,99959 %					

MARZIPAN deckt alle Themen der Produktberatung und -kalkulation umfassend ab

MARZIPAN Finanzierung ...

unterstützt Sie in der Kundenberatung und Produktgestaltung und deckt die Kalkulation von Darlehensformen im Festzins- und variablen Geschäft ab. Mit MARZIPAN kalkulieren Sie Annuitätendarlehen, Tilgungsdarlehen, endfällige Darlehen, Forward-Darlehen, Annuitätentilgung, Weiterleitungskredite, variable Darlehen, Verbraucherdarlehen und Rollover-Darlehen. Die Kalkulation erlaubt neben der deutschen Zinsmethode auch die Einstellung internationaler Zinsusancen (act/360, act/365, act/act (Methoden ICMA und ISDA)). Darüber hinaus können Nicht-Bankarbeitstage über flexibel zu hinterlegende Feiertagkalender berücksichtigt werden. Mit diesem Modul können Sie alle gängigen Kontoführungsmethoden einstellen. Auch Zahlungsmodalitäten wie Sondertilgungen und Teilauszahlungen sowie einmalige und laufende Gebühren können hinterlegt werden.

MARZIPAN Kapitalanlage ...

hilft Ihnen bei der optimalen Beratung und Gestaltung aller gängigen Sparformen wie Sparbuch, Sparbrief, Bonussparplan, Wachstumszertifikate, Auszahlplan und Termingeld. So können Sie Ihren Kunden

stets die gewünschte individuelle Anlageberatung bieten. Wie in allen Modulen ermöglicht Ihnen das Prinzip der austauschbaren Lösung (PRINZIPAL) die flexible Ermittlung von Renditen und Erträgen beziehungsweise die Kundenkonditionen bei Vorgabe der Zielrendite bzw. der Zielmarge. So kann beispielsweise die Ratenhöhe eines Auszahlplans mit und ohne Kapitalverzehr ermittelt werden. Auch Kosten und Erträge sind über ein Deckungsbeitragsschema flexibel hinterlegbar. Insbesondere bietet dieses Modul - ebenso wie das Modul Darlehen in der Leistungsstufe Implizite Optionen - die Ermittlung und Einrechnung von Optionsprämien für Kündigungs- und Verfügungsrechte.

MARZIPAN Anleihen ...

unterstützt Sie bei der Kalkulation und Beratung festverzinslicher Wertpapiere mit unterschiedlicher Verzinsung und Stufenzinsanleihen. Über das Modul lassen sich z. B. die Neuberechnung oder aktuelle Kurswertberechnungen von Inhaberschuldverschreibungen durchführen.

MARZIPAN Vorfälligkeitsberechnung ...

ermittelt für Sie die Schadenshöhe für alle außerplanmäßigen Ereignisse, die eine Zahlungsplanänderung zur Folge haben (Voll- und Teilablösungen, (Teil-) Nichtabnahmen, allgemeine Zahlungsplanänderungen). Zukünftige Sondertilgungsrechte, die aufgrund des außerplanmäßigen Ereignisses entfallen, können in der Berechnung berücksichtigt werden. Darüber hinaus ist es möglich, reine Disagioerstattungen zu berechnen. Alle Berechnungen können auch für Ereignisse durchgeführt werden, die in der Vergangenheit liegen. Außerdem ist durch die Leistungsstufe Neugeschäft ein Prozess implementiert, der Ihnen erlaubt, eine Vorfälligkeitsentschädigung bei vorzeitiger Prolongation direkt im Neugeschäft zu verrechnen - inklusive der Berücksichtigung einer Margenerstattung. Das Modul wird laufend an die aktuelle deutsche Rechtsprechung angepasst. Auch für Geschäfte, die dem § 502 BGB unterliegen, kann gemäß neuer Verbraucherkreditrichtlinie die Vorfälligkeitsentschädigung in MARZIPAN ermittelt werden.

MARZIPAN Frei konfigurierbare Zahlungsströme ...

ermöglicht die Kalkulation von Aktiv- und Passivgeschäften sowie Mischungen dieser Geschäfte. Außerdem die Kalkulation von Produkten mit unregelmäßigen oder fallenden beziehungsweise steigenden Raten. So können z. B. Firmengründungskredite berechnet oder Sparverträge

mit unterschiedlichen Ratenhöhen beurteilt werden. Bei Erfassung eines Zahlungsstroms können sowohl Kennzahlen wie Rendite und Marge, genauso aber auch Ratenhöhen und Anzahl Raten bei vorgegebenen Kennzahlen ermittelt werden. Über eine Importfunktion ist es möglich, Zahlungsströme über Excel zu importieren und zu bewerten.

MARZIPAN Tableau ...

stellt Ihnen Standardkonditionen für die Kalkulation von Investitionsdarlehen, Verbraucherkrediten, Anlagen und Anleihen im Massengeschäft zur Verfügung. Der Tableaikonfigurator ermöglicht eine individuelle Erstellung und Darstellung der einzelnen Tableaus. Diese können für die Berater in einer Übersichtsseite online zur Verfügung gestellt werden. In die Übersichtsseite können auch extern erstellte Tableaus oder Links zu Verbundpartnern eingestellt werden, so dass jeder Berater alle relevanten Konditionen an einer Stelle findet. Die Tableaus können außerdem zur Weiterverarbeitung in ein Excel- oder csv-Format exportiert werden. Die

MARZIPAN - Integrierter Produktmanager

Der Produktmanager ermöglicht das Zuschneiden der Produkte so, wie es für den Berater im Hinblick auf seinen eigenen Anwendungsbereich optimal ist. Er kann schnell auf die für ihn relevanten Produkte zugreifen und durch wenige Eingaben eine Berechnung durchführen - alle Vorbelegungen werden durch die Produktkonfiguration durchgeführt. Dies vereinfacht den Arbeitsaufwand erheblich und ist die Basis für einen effizienten und kostenoptimierten Beratungsvorgang. Folgende Funktionalitäten stehen Ihnen im Produktmanager zur Verfügung:

- > Festlegen der Produktbezeichnungen
- > Vorbelegen und / oder Ausblenden von einzelnen Feldern und ganzen Dialogen - insbesondere das Hinterlegen der Zinsstrukturkurve und des Deckungsbeitragsschemas
- > Zuordnen der Sichtbarkeit der Produkte zu den einzelnen Anwendergruppen
- > Hinterlegen von Kompetenzen für einzelne Anwendergruppen am Produkt
- > Aktualisieren der Produkte durch Festlegen von Gültigkeitszeitpunkten bzw. -zeiträumen

Aktualisierung je Tableau kann wahlweise manuell oder über einen automatisierten Batchprozess erfolgen.

MARZIPAN Gesamtfinanzierung ...

fasst einzelne Finanzierungsbausteine zu einem Gesamtpaket zusammen, weist den Effektivzins und die Marge der Finanzingskombination sowie den Summentilgungsplan aller Finanzierungsbausteine aus. Ihr Kunde erhält eine Entscheidungsgrundlage und einen Überblick über seine finanziellen Belastungen und Sie als Berater die Sicht auf den Gesamtertrag der Finanzierung.

Erweiterter Leistungsumfang durch Leistungsstufen

Neben den Basisfunktionalitäten bietet Ihnen MARZIPAN Leistungsstufen (LS), mit denen Sie Ihre Produktberatung und -kalkulation noch effizienter und individueller gestalten sowie umfangreiche fachliche Herausforderungen erfolgreich bearbeiten können.

- > LSMarge ermöglicht die Berechnung von Margen und Deckungsbeiträgen sowie Mischkalkulation für Darlehen mit teilweise besicherten Anteilen bzw. Blankoanteilen. Die Deckungsbeitragsrechnung kann vom Anwender flexibel gestaltet werden.
- > In der LS Liquiditätskosten kann durch Auswahl einer „risikolosen“ Zinsstrukturkurve neben der Refinanzierungskurve der Bank der Liquiditätsspread und Liquiditätsbarwert für Festzinsdarlehen und für Rollover-Darlehen ermittelt werden. Die Liquiditätskosten sind bereits im Bruttomargenbarwert (Zinskonditionenbeitrag) über die Refinanzierungskurve enthalten, werden in dieser Leistungsstufe jedoch zusätzlich als separate Ergebnisgröße transparent ausgewiesen.
- > LS Implizite Optionen berechnet die Werte von Sondertilgungs- und Kündigungsrechten im Aktiv- und Passivgeschäft sowie deren Auswirkungen auf den fairen Preis des Finanzprodukts.
- > LS Risiko ermittelt die Risikoprämie zur Berücksichtigung von Adressausfallrisiken.
- > LS Neugeschäftskalkulation berechnet die vorzeitige Prolongation, die Verrechnung der Vorfälligkeitsentschädigung im Neugeschäft sowie die Margenerstattung im Überlappungszeitraum von Ursprungs- und Neugeschäft.