



# Aareal Account

Elektronische Kautionsverwaltung mit integriertem Zahlungsverkehr

## **AAcount<sup>®</sup>** ***Kautionen***

### **Elektronisch zahlen: systemunabhängig und effizient**

Aareal Account Kautionen vereinfacht die Bearbeitung von Kautionen und den dabei anfallenden Zahlungsverkehr. Es ersetzt die manuellen Arbeitsschritte mit durchgehend elektronischen, vielfach automatisierten Prozessen von der Kautionsanlage bis zur -auszahlung. Die Software ist eine intuitiv verständliche, prozessorientierte Kombination aus Kautionsbuchhaltung und Kautionskontoführung, gebündelt in einer einzigen Oberfläche und mit einem komfortablen Electronic Banking-Verfahren. Kautionen werden als Geldanlagen hinterlegt, wahlweise auf einem Treuhandsammelkonto oder auf jeweiligen Einzelkonten.

### **Ein kompletter Standard mit wichtigen Individualausprägungen**

Sämtliche betriebswirtschaftlich notwendigen Funktionen der Kautionsverwaltung sind – gemäß gesetzlicher Anforderungen – in der Anwendung abgebildet, wo immer möglich als automatisierte Workflows. Kautionsgänge werden automatisiert den richtigen Mietverträgen zugeordnet, aktuelle Kontostände sind jederzeit einsehbar, Zinsberechnungsfunktionen integriert, Korrespondenzvorlagen erleichtern bspw. das Mahnwesen (siehe auch die umseitige Tabelle „Vorteile“).

Aareal Account Kautionen lässt die Wahl zwischen einem Treuhandsammelkonto, auf dem sämtliche Kautionen verwahrt werden, und einer beliebigen Anzahl treuhänderischer Einzelkonten. Im Einzelkontoverfahren wird die gesetzliche Anforderung zur Trennung der Kautionen über unterschiedliche reale Konten gewährleistet, im Sammelkontoverfahren durch virtuelle Kontonummern. Diese sind jeder Einzelkaution beigegeben; sie identifizieren die einzelne hinterlegte Sicherheit eindeutig und ordnen sie automatisch dem richtigen Mieter zu, selbst wenn sie von einem abweichenden Kautionsgeber eingezahlt wurde.

## Einführungsvoraussetzungen

Aareal Account Kautionen stellt über einen Internetzugang hinaus keine weiteren Bedingungen an die vorhandene Software und Hardware.

Die Anwendung ist eine Rechenzentrumslösung, das heißt sämtliche Informationen zu den Kautionsgebern und den Kautionen werden auf einem Bankserver vorgehalten. Aareal Account Kautionen ist von jedem internetfähigen PC über eine gesicherte Verbindung erreichbar. Eventueller Aufwand im Falle von Wartungen oder Updates entfällt, die Datensicherung ist durch die Aareal Bank gewährleistet.

## Produktumfeld

Aareal Account Kautionen ist Teil der Aareal Account-Produktfamilie. Aareal Account ist das branchenneutrale, systemunabhängige und modifikationsfrei einsetzbare Electronic Banking-Paket der Aareal Bank. Es vereinigt ein modernes Kontoführungssystem, ein sicherheitstechnologisch hochwertiges Electronic Banking sowie virtuelle Kontonummern, die eine optimale Zuordnung von Zahlungsumsätzen zu Posten der Buchhaltung ermöglichen – unabhängig von der Interpretation beispielsweise von Verwendungszweckangaben.

Der prozessorientierte Aufbau der Anwendung fußt auf den langjährigen Erfahrungen der Aareal Bank mit automatisierten Software-Abläufen, bekannt insbesondere durch das führende integrierte Zahlungsverkehrsverfahren BK01.

## Das Prinzip „Flexibilität“:

### Treuhandsammelkonto oder Einzelkonten

Zur jährlichen Abrechnung der Kautionen auf dem Sammelkonto errechnet die Aareal Bank einen Gesamtzins auf die Einlagen des Kontos. Im zweiten Schritt wird dieser Zinsbetrag in der Kautionslösung auf die Kautionsgeber verteilt. Entsprechende Korrespondenzvorlagen ermöglichen individuelle Schriftstücke, um den Mietern die angefallenen Zinsen selbst mitzuteilen.

Auch die Kautioneinzelkonten werden im Bankkontosystem automatisch durch die Aareal Bank abgerechnet; auf Wunsch sendet die Bank die Steuerbescheinigungen direkt an die Kautionsgeber.

Bei Inanspruchnahme oder Auszahlung erübrigt sich dank des direkten elektronischen Zugriffs jeder Forderungsnachweis gegenüber Dritten. Im Fall des Sammelkontos wird die Kautions samt angefallener Verzinsung hochgerechnet und ausgezahlt. Im Einzelkontoverfahren wird das entsprechende reale Konto automatisch abgerechnet und nach vollständiger Auszahlung geschlossen.

## Ihre Vorteile mit Aareal Account Kautionen

<b>In der Kommunikation</b> 	1	tagesaktuelle Transparenz über alle Umsätze
	2	Exportmöglichkeiten zur umfangreichen Datenauswertung
<b>In der Kontoführung</b> 	1	Wahl zwischen Treuhandsammelkonto oder treuhänderischen Einzelkonten
	2	elektronische Eröffnung neuer Konten (Einzelkontoverfahren): innerhalb eines Arbeitstages offen für Zahlungseingänge
	3	Anlage neuer Kautionsverträge (Sammelkontoverfahren): sofort offen für Zahlungseingänge
	4	Ratenzahlungen und Teilzahlung und -einbehalte möglich
	5	Bürgschaften integrierbar
	6	automatische Zinsberechnung (und Aufteilung im Sammelkontoverfahren)
<b>In der Buchhaltung</b> 	1	Importschnittstellen für Stammdaten im Sammelkontoverfahren (für das Einzelkontoverfahren derzeit in Umsetzung)
	2	nur ein Vertrag für alle Konten

## Aareal Account Kautionen auf einen Blick

