

# Creditreform – eine Alternative zum Factoring



18. Süddeutsche Bestattertagung 2017

Dr. Carsten Uthoff

Eppelborn, 11.03.2017



## Inhalt

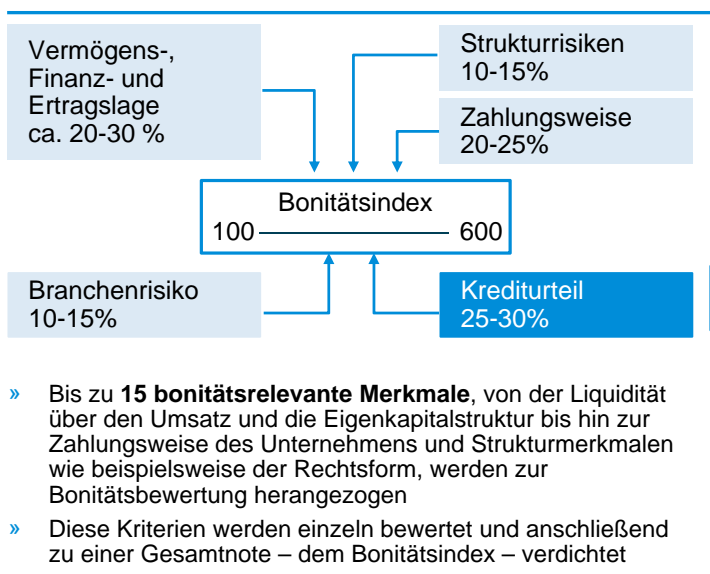
- I. Bonität – Kennen Sie Ihre eigene und die Ihrer Kunden?
- II. Forderungsmanagement – Erfolg realisieren, Liquidität schaffen
- III. Spezialpaket für Bestatter: Bonitätsprüfung und Inkasso aus einer Hand vor Ort
- IV. Fazit



Ein Blick auf die Anwesenden – kennen Sie ihn?



Die Einzelmerkmale werden bewertet und zum Bonitätsindex verdichtet – letzte Instanz ist der Creditreform-Analyst

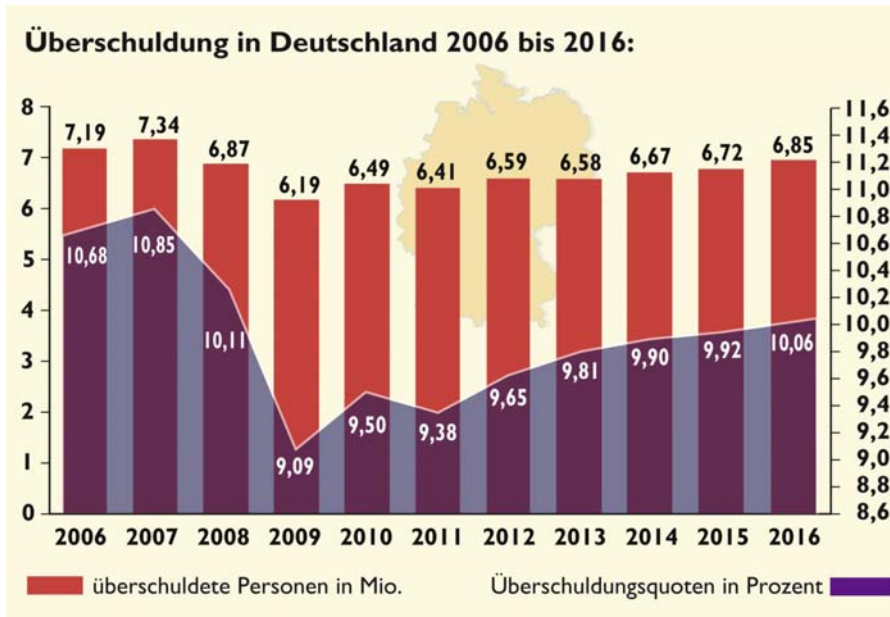


- 1 **Ausgezeichnete Bonität**  
Bonitätsindex 100-149  
Ausfallwahrscheinlichkeit 0,13 %
- 2 **Sehr gute Bonität**  
Bonitätsindex 150-200  
Ausfallwahrscheinlichkeit 0,23%
- 3+ **Gute Bonität**  
Bonitätsindex 201-250  
Ausfallwahrscheinlichkeit 0,55%
- 3 **Mittlere Bonität**  
Bonitätsindex 251-300  
Ausfallwahrscheinlichkeit 1,50%
- 3- **Schwache Bonität**  
Bonitätsindex 301-350  
Ausfallwahrscheinlichkeit 5,02%
- 4 **Sehr schwache Bonität**  
Bonitätsindex 351-499  
Ausfallwahrscheinlichkeit 13,41%
- 5 **Mangelhafte Bonität**  
Bonitätsindex 500
- 6 **Ungenügende Bonität/Zahlungseinstellung**  
Bonitätsindex 600

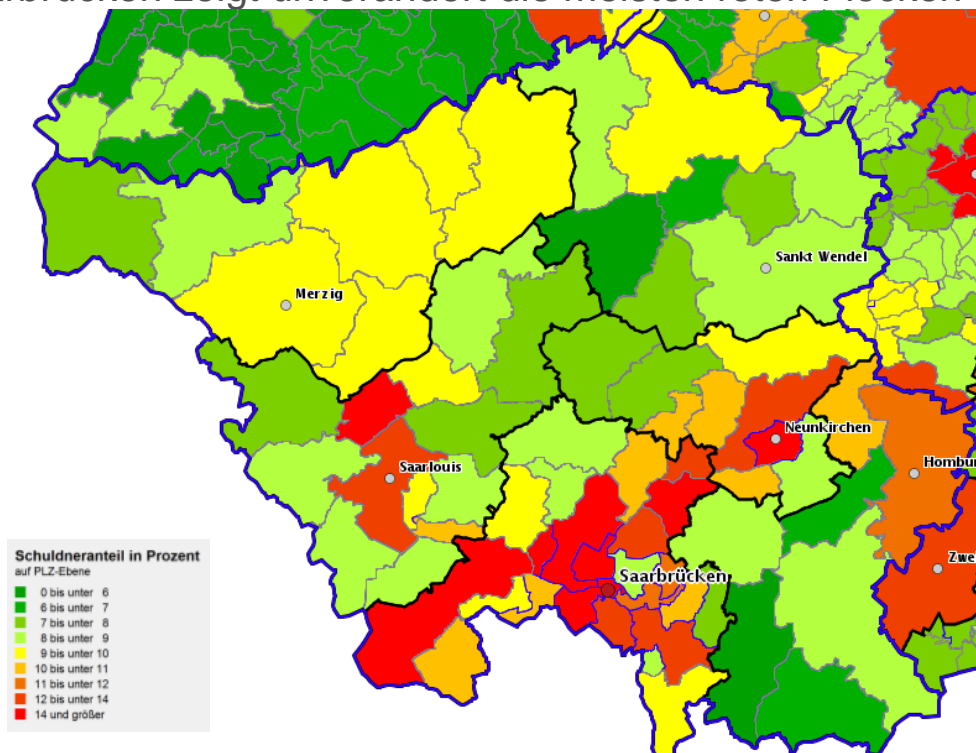
*Einteilung des Bonitätsindex<sup>1)</sup>*

<sup>1)</sup> Einjährige Ausfallwahrscheinlichkeit, Stand 30.06.2012

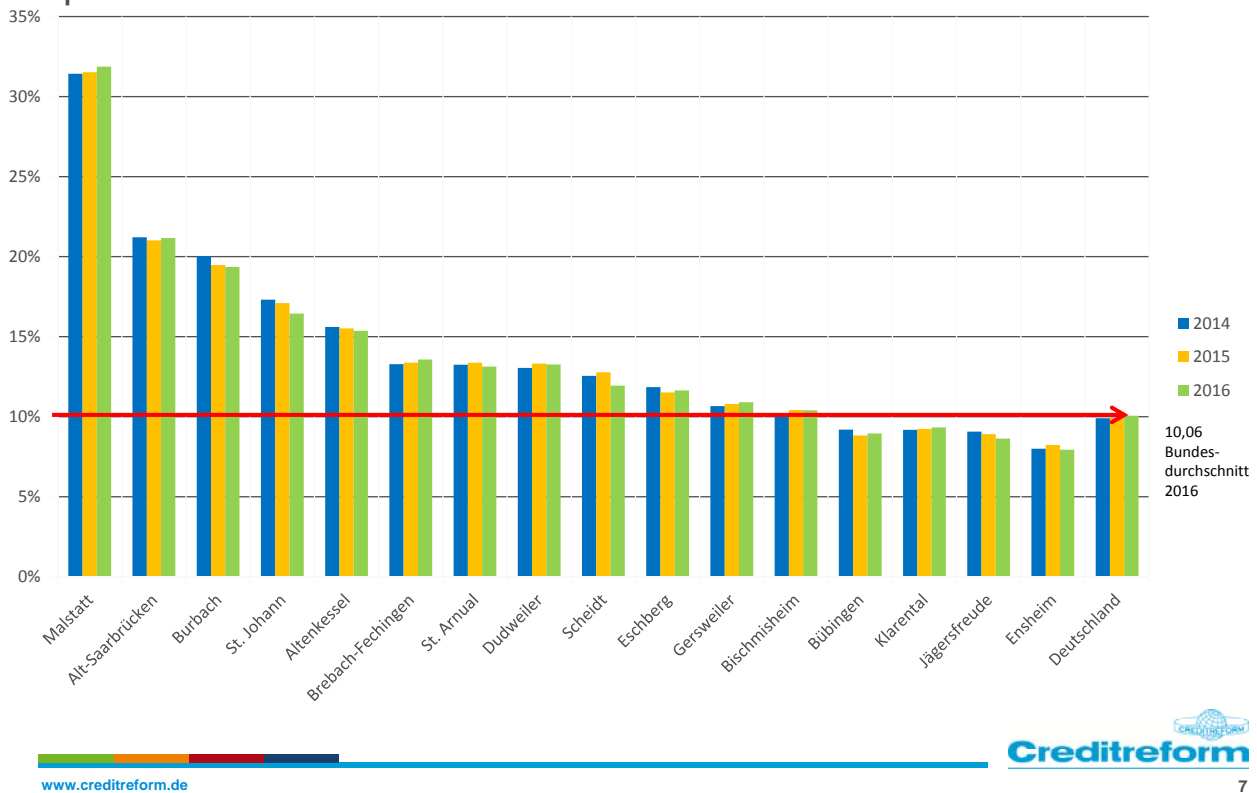
Die Überschuldungsquote hat sich in 2016 auf über 10 % weiter erhöht



Saarbrücken zeigt unverändert die meisten roten Flecken



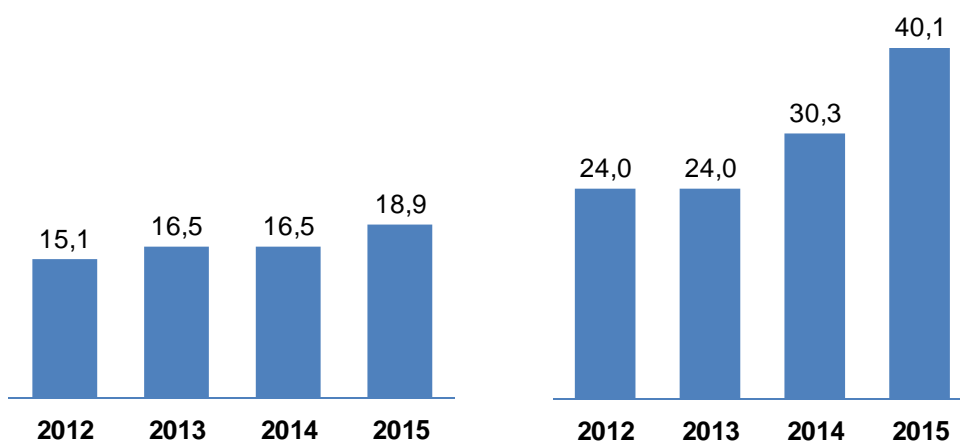
## Stadtteile Saarbrücken 2016 zeigen ein recht heterogenes Bild – Spitzenreiter bleibt Malstatt



## Creditreform ist die Drehscheibe #1 für Firmeninformationen in Deutschland: 2015 fast 19 Mio. Firmenauskünfte erteilt

Erteilte Firmenauskünfte [Mio.]

Erteilte Personenauskünfte [Mio.]



## Bonitätsauskünfte Privatpersonen – Consumer Check

### Ihre Anfragedaten

Anrede:	Frau	Geburtsdatum:	05.07.1967
Vornamen:	Andrea Erika		
Name:	Huber	Geburtsname:	Meier
Adresse:	Taurenstraße 6 41835 Hückelhoven	Zweite Adresse:	Hellersbergstraße 12 41460 Neuss

### Bonität

<b>Risikoklasse</b>	1	2	3	4	5	6
best. Wert						schlechtester Wert
<b>Erklärung</b>	<p style="font-size: x-small;">Die Person ist bekannt, gute Bonität bzw. keine Beanstandungen.</p> <p style="font-size: x-small;">Keine aktuellen Beanstandungen bzw. Haushalt bekannt.</p> <p style="font-size: x-small;">Die Person ist bekannt, leichter Zahlungsverzug.</p> <p style="font-size: x-small;">Die Person ist bekannt, Zahlungsverzug.</p> <p style="font-size: x-small;">Die Person ist bekannt, Forderungsausfall oder deutlicher Zahlungsverzug.</p>					Die Person ist bekannt, harte Negativmerkmale
Kredite oder Geschäftsverbindung werden abgelehnt. Negativmerkmale						

### Adressprüfung

**Schreibweise der angefragten Adresse**

<b>Straße</b>	Tauernstr.
<b>Postleitzahl / Ort</b>	41836 Hückelhoven
<b>Hinweis</b>	Die angegebene Adresse wurde postalisch korrigiert und validiert.

Geprüft und gegebenenfalls korrigiert wurde die postalisch richtige Schreibweise der Adresse (Postleitzahl, Ortsname, Straßennamen). Eine Bestätigung der angefragten Person an dieser Adresse ist damit nicht verbunden.

## Bonitätsauskünfte Privatpersonen – Consumer Plus 1/3

### Ihre Anfragedaten

Anrede:	Frau	Geburtsdatum:	05.07.1967
Vornamen:	Andrea Erika		
Name:	Huber	Geburtsname:	Meier
Adresse:	Taurenstraße 6 41835 Hückelhoven	Zweite Adresse:	Hellersbergstraße 12 41460 Neuss

### Bonität

<b>Risikoklasse</b>	1	2	3	4	5	6
best. Wert						schlechtester Wert
<b>Erklärung</b>	<p style="font-size: x-small;">Die Person ist bekannt, gute Bonität bzw. keine Beanstandungen.</p> <p style="font-size: x-small;">Keine aktuellen Beanstandungen bzw. Haushalt bekannt.</p> <p style="font-size: x-small;">Die Person ist bekannt, leichter Zahlungsverzug.</p> <p style="font-size: x-small;">Die Person ist bekannt, Zahlungsverzug.</p> <p style="font-size: x-small;">Die Person ist bekannt, Forderungsausfall oder deutlicher Zahlungsverzug.</p>					Die Person ist bekannt, harte Negativmerkmale
Kredite oder Geschäftsverbindung werden abgelehnt. Negativmerkmale						

### Zahlungsinformationen (Zusammenfassung)

Erfahrungen unserer Kunden		Creditreform		Amtsgericht
Pünktliche Zahlungen	Zahlungen mit Rückstand	Inkasso vorgerichtlich/gerichtlich	Inkasso Langzeitüberwachung	Harte Negativmerkmale
Informationen hierzu nur bei Consumer Premium	1	2	1	2

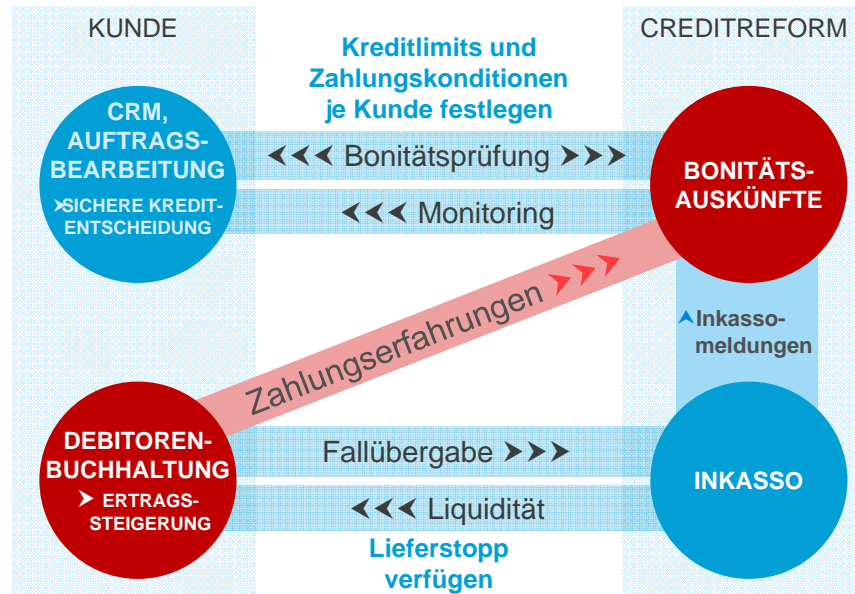
## Bonitätsauskünfte Privatpersonen – Consumer Plus 2/3

Zahlungsinformationen			
<b>Negative Zahlungserfahrungen unserer Kunden</b>			
	<b>Branche / Art</b>	<b>Von</b>	<b>Bis</b>
	<b>Aktueller Status</b>	<b>Historischer Status</b>	<b>Saldo</b>
	Versandhandel / Onlinebestellung	01.07.2013	01.02.2014
	Konto 90 Tage im Rückstand	Konto 90 Tage im Rückstand	- 1.324,00
<b>Inkasso (vorgerichtlich/gerichtlich)</b>			
	<b>Datum</b>	<b>Status</b>	
	<b>Hauptforderung</b>		
	17.10.2013	Gerichtlich bezahlt	
	120,00 EUR		
	26.11.2013	Nicht bezahlt, mittellos	
11.879,00 EUR			
<b>Inkasso (Langzeitüberwachung)</b>			
	<b>Datum</b>	<b>Status</b>	
	<b>Hauptforderung</b>		
	20.08.2013	Alles bezahlt nach Mahnungen	
	479,00 EUR		

## Bonitätsauskünfte Privatpersonen – Consumer Plus 3/3

Zahlungsinformationen		
<b>Negativmerkmale</b>		
	<b>Datum</b>	<b>Art</b>
		<b>Amtsgericht</b>
		<b>Aktenzeichen</b>
	03.11.2013	Nichtabgabe der Vermögensauskunft
		41460 Neuss
		DR II 1235/13
07.11.2013	Gläubigerbefriedigung ausgeschlossen	
	41460 Neuss	DR II 40/13
<b>Beteiligungen und Funktionen</b>		
<b>Beteiligungen an Firmen</b>		
<b>Crefonummer</b>	<b>Name / Adresse</b>	
<b>Creditreform Gesellschaft</b>	<b>Beteiligungseigenschaft</b>	
527.1174533	Huber & Partner GmbH, Hellersbergstr. 12, DE 41460 Neuss	
Creditreform Neuss	Geschäftsführer	
<p>Eine kostenpflichtige Creditreform-Wirtschaftsauskunft erhalten Sie über den oben enthaltenen Link (<a href="#">Crefonummer</a>) über das Creditreform-Online-System oder unter Angabe der genannten Nummer(n) bei der Creditreform Geschäftsstelle vor Ort.</p>		

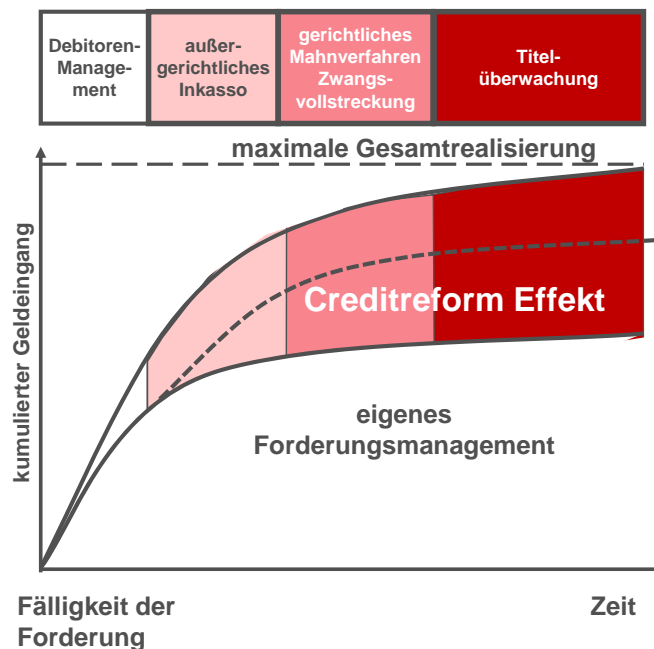
## Creditreform – Integriertes Risiko- und Forderungsmanagement aus einer Hand



## Creditreform erhöht die Beitreibungsquote überfälliger Forderungen

### Erfolgsfaktoren Creditreform Inkasso

- Externer Partner erhöht Nachdruck
- Schonung eigener Ressourcen
- Vollkosten niedriger als bei internen Mahnabteilungen
- Für Inkasso spezialisierte Mitarbeiter, Software und Prozesse
- Ganzheitliches Vorgehen gegen Schuldner durch Abgleich Datenbank intern und extern
- Kosten des Inkassopartners sind Verzugschaden – vom Schuldner zu zahlen





## Quick Hit: Erste Mahnung ist um das Crefo-Mitglieds-Logo zu ergänzen – mit wenig Aufwand, viel Bewegung

- Über den **Image-Transfer** profitiert Ihr Unternehmen von der Bekanntheit und Reputation von Creditreform
- Mit der Identifikation als Creditreform Mitglied signalisieren Sie Kunden, Lieferanten und Kreditgebern die professionelle Beschäftigung mit **Kreditrisiko- und Forderungsmanagement**
- In Mahnschreiben avisieren Sie dem Schuldner über die aktive Kommunikation Ihrer Creditreform Mitgliedschaft die **konsequente Verfolgung überfälliger Forderungen**

Max Mustermann GmbH  
 Musterkudin KG  
**Frau Musterkudin**  
 Musterkundenstr. 0  
 11111 Musterkundenstadt

Musterstr. 1  
 00000 Musterstadt  
 Tel.: 0000000111111  
 Fax: 0000000111111  
 E-Mail: [info@maxmustermanngrh.de](mailto:info@maxmustermanngrh.de)  
 Internet: [www.maxmustermanngrh.de](http://www.maxmustermanngrh.de)

Kunden-Nr.: 12345  
 Lieferschein-Nr.: 12345  
 Rechnungs-Nr.: 12345 12345  
 Datum: 01.01.1234

### Rechnung

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit stellen wir Ihnen folgende Leistungen in Rechnung:

Art der Leistung	Einzelpreis	Gesamtpreis	USt.
XXXXXXXXXX	10,00€	100,00€	19%
XXXXXXXXXX	15,00€	30,00€	19%
XXXXXXXXXX	20,00€	80,00€	7%

Zwischensumme: 210,00€

zzgl. 19% USt.: 24,70€

zzgl. 7% USt.: 5,60€

**Endsumme: 240,30€**

Zahlbar innerhalb von 30 Tagen, 4% Skonto bei Zahlung innerhalb von 7 Tagen.

Mit freundlichen Grüßen  
 Max Mustermann GmbH  
 i.A.

*Max Mustermann*

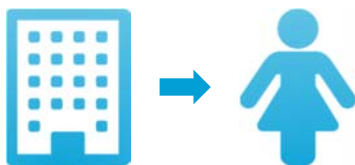
Max Mustermann



**Creditreform**

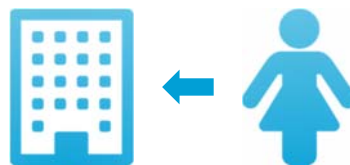
Unser Inkasso-Außendienst macht es Ihren Schuldnern so einfach wie möglich, die Forderung zu begleichen.

### Außendienstbesuch



- Wir fahren die Wohnung/den Arbeitsplatz des Schuldners an
- Das Gespräch findet direkt vor Ort statt

### Schuldnersprechstunde



- Wir bieten Sprechstunden mit unseren Inkassoberaterinnen an
- Die Schuldner suchen die nächstgelegene Geschäftsstelle auf

Jeder direkte Kontakt ist eine gute Gelegenheit, den Sachverhalt zu klären



Über Portal FM-Online kann online der Status des Schuldners und seiner Forderungsakte eingesehen werden

The screenshot shows the 'Mahnservice' interface. On the left is a navigation menu with options like 'Wirtschaftsauskünfte', 'Forderungsmanagement', and 'Aktuelle Suche'. The main area contains a form for entering debtor and creditor information. The debtor's name is 'Cookie Monster GmbH Keksfabrik, 411.000060'. The form fields include: Land (Deutschland), Anrede (Herr), Nachname, Vorname, Geburtsname, Geburtsdatum, Straße/Hausnr./Zusatz, PLZ/Ort, Telefon, Fax, and E-Mail. The creditor section includes 'Ihr Zeichen', 'Zinssatz' (with options for 'gesetzlich' and 'fest'), 'Währung' (EUR), and a 'Bemerkung' text area. A search box is also visible at the bottom left.

Spezialpaket für Bestatter: Bonitätsprüfung und Inkasso aus einer Hand vor Ort

Im Erfolgsfall erhält das Mitglied im Mahnverfahren 100% der Hauptforderung

Leistungen Deutschland

Verfahren	Mahnwesen (kaufmännisch)	Außergerichtliches Mahnverfahren	Gerichtliches Mahnverfahren	Langzeitüberwachung
<b>Kernleistung</b> bei erfolgreicher Beitreibung	• 100% der Hauptforderung	• 100% der Hauptforderung	• 100% der Hauptforderung	• 60% der Hauptforderung
<b>Zusatzleistung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einsatz Logo Mitglied bei Creditreform im vorgelagerten Mahnprozess als Teil der Mitgliedschaft</li> <li>• Reporting über FM-Online</li> <li>• Kostenfreie Rückmeldung Negativmerkmale</li> <li>• Kostenfreie Rückmeldung aktualisierte Adressen</li> <li>• Aktenübergabe über alle Medien möglich (Fax, Excel, Direkteingabe)</li> </ul>			

## Creditreform bietet den Bestattern ein risikofreies Inkasso für unstrittige Forderungen an

### Konditionen und Verrechnung Inland

Verfahren	Mahnwesen (kaufmännisch)	Außergerichtliches Mahnverfahren	Gerichtliches Mahnverfahren	Langzeitüberwachung
Erfolgsprovision auf Hauptforderung	0%	0%	0%	40%
Sonstige Erfolgsprovision	Zinsen, Spesen	Zinsen, Spesen	Zinsen, Spesen	Zinsen, Spesen
Nicht-Erfolgsfall	Kostenfrei <sup>3</sup>	Kostenfrei	Kostenfrei	Kostenfrei
Barauslagenersatz <sup>1</sup>	Nein	Nein	Ja	Nein
Einstellungs-/Kündigungs-Pauschale <sup>2</sup>	15,00 €	25,00 €	50,00 € plus Barauslagenersatz <sup>1</sup>	Erstattung Gebühren, Barauslagenersatz <sup>1</sup>

Eingehende Zahlungen werden nach § 367 BGB verrechnet.

<sup>1</sup> Barauslagen: Auskunfts- und Ermittlungskosten, Kosten CAD, Gerichts- und Gerichtsvollzieherkosten

<sup>2</sup> auf Wunsch des Mitglieds; bei Zahlungszusagen/-eingängen sind die Gebühren und Barauslagen zu ersetzen

<sup>3</sup> Bei Überleitung in das Mahnverfahren

## Für Frankreich beschränkt sich das Kostenrisiko vorgerichtlich auf die Barauslagen und 30,00 €

### Konditionen und Verrechnung Frankreich

Verfahren	Mahnwesen (kaufmännisch)	Außergerichtliches Mahnverfahren	Gerichtliches Mahnverfahren	Langzeitüberwachung
Erfolgsprovision auf Hauptforderung	0%	18%	18%	40%
Sonstige Erfolgsprovision	Zinsen, Spesen	Zinsen, Spesen	Zinsen, Spesen	Zinsen, Spesen
Nicht-Erfolgsfall	Kostenfrei <sup>3</sup>	30,00 €	60,00 €	Kostenfrei
Barauslagenersatz <sup>1</sup>	Nein	Ja	Ja	Nein
Einstellungs-/Kündigungs-Pauschale <sup>2</sup>	15,00 €	30,00 €	60,00 € plus Barauslagenersatz <sup>1</sup>	Erstattung Gebühren, Barauslagenersatz <sup>1</sup>

Eingehende Zahlungen werden nach § 367 BGB verrechnet.

<sup>1</sup> Barauslagen: Auskunfts- und Ermittlungskosten, Anwaltsmahnschreiben, Gerichts- und Gerichtsvollzieherkosten

<sup>2</sup> auf Wunsch des Mitglieds; bei Zahlungszusagen/-eingängen sind die Gebühren und Barauslagen zu ersetzen

<sup>3</sup> Bei Überleitung in das Mahnverfahren

## Mitgliedschaft für Bestatter umfasst den Zugang zur Auskunftsdatenbank und zum Inkasso

### Inklusivleistungen der Mitgliedschaft

#### Wirtschaftsinformationen<sup>1</sup>

- ✓ Zugang zur weltweiten Auskunftsdatenbank (Unternehmen, Privatpersonen, Bilanzen etc.)
- ✓ Online-Archiv abgegruener Unternehmensinformationen
- ✓ Monitoring der Selbstauskunft
- ✓ Teilnahme am Zahlungserfahrungsaustausch

#### Inkasso/Forderungsmanagement

- ✓ Zugang zu allen Inkassoleistungen im In- und Ausland für nicht titulierte und titulierte Forderungen
- ✓ Einsatz Mitgliederlogo im Forderungsmanagement
- ✓ Zugang zum WebInkasso
- ✓ Optionale Beauftragung Creditreform-Inkasso-Außendienst (CAD)
- ✓ Optionale Zusatzleistungen wie Kreditversicherung, Factoring und Ankauf zahlungsgestörter Forderungen

#### Weitere Leistungen

- ✓ Online-Portale (CrefoDirect/Consumer) für Wirtschaftsinformationen<sup>1</sup>
- ✓ CrefoMobile – App für mobile Auskunftsabrufe<sup>1</sup>
- ✓ Wirtschaftsmagazin „Creditreform“ (monatlich)
- ✓ Kostenfreie und vergünstigte Seminare für bis zu 2 Personen

<sup>1</sup> Inklusivleistungen der Mitgliedschaft BESTATTER COMFORT

## Sonderkonditionen für Bestatter festgelegt

### Mitgliedschaftsmodell









#### Mitgliedschaft

##### ■ BESTATTER COMFORT

<b>Preisvorteil Consumer Check</b> (auf Standardpreisliste)	2,00 €
<b>Preisvorteil Consumer Plus</b> (auf Standardpreisliste)	4,90 €
<b>Inkasso</b>	Dem Mitglied stehen alle Inkassodienstleistungen von Creditreform Saarbrücken Dr. Uthoff KG im In- und Ausland (It. Inkassotarif) zur Verfügung. Die Aufwandspauschale im Nicht-Erfolgsfall für das vorgerichtliche und gerichtliche Mahnverfahren (Inland) von je 25,00 € entfallen. Im Nichterfolgsfall trägt der Gläubiger lediglich die Baren Auslagen.
<b>Mahnservice-Schreiben</b> (15,00 € pro Mahnschreiben)	Inkludiert
<b>Jahresbeitrag</b> (plus Einrichtungsgebühr 150,00 € einmalig)	300,00 €

## Prüfung der Bonität bei Auftrag zu empfehlen – bei geringen Ausfallrisiken ist Creditreform-Inkasso sinnvoll

### Organisation Forderungsmanagement

	Kriterien	Intern	Extern Creditreform	Extern Factoring
<b>Prozesse</b>	Auftrag Prüfung Bonität	- / B	B	B
	Rechnungsstellung	B	B	Extern
	Mahnwesen	B	B / Extern	Extern
	(Außer-) Gerichtliches Mahnverfahren	RA	Extern	Extern
	Langzeitüberwachung	(RA)	Extern	Extern
<b>Konditionen</b>	Auskunfts-kosten			
	Sachkosten FM			
	Ausfallkosten			-
<b>FAZIT</b>	Geschätztes Ausfallrisiko	Gering	Gering / Mittel	Hoch
	Kosten-Nutzen-Relation	Geringste Drittkosten bei höchstem Risiko	Kalkulierbare Drittkosten bei geringen Risiken	Höchste Drittkosten bei Null-Risiko
	Finanzierungseffekt	-	-	Einmalig

Legende: B: Bestatter

[www.creditreform.de](http://www.creditreform.de)



23

## Beispiel zeigt einen Bestatter mit 300.000 € Jahresumsatz mit 200 Kunden

### Forderungsmanagement: Annahmen

Fall	Intern o. Prüfung	Intern m. Prüfung	Extern Creditreform	Extern Factoring
Kundenanfragen	200	200	200	200
Auftragsvolumen	1.500	1.500	1.500	1.500
Umsatz	300.000	300.000	300.000	300.000
<b>Ausfallquote ohne Prüfung</b>	<b>10%</b>			
Ausfallquote mit Prüfung		5%	5%	5%
Anzahl überfällige Kundenforderungen	20	10	10	10
Erfolgsquote vGMV	10%	10%	30%	
vGMV fruchtlose Akten	18	9	7	
Erfolgsquote GMV	30%	30%	30%	
GMV fruchtlose Akten	12	6	4	

Annahme: Durch die Bonitätsprüfung halbiert sich die Zahl der zahlungsgestörten Kunden

[www.creditreform.de](http://www.creditreform.de)



24

## Interne Varianten sind bei den Annahmen die teuersten Lösungen

### Forderungsmanagement: Kostenkalkulation [€]

Fall	Intern o. Prüfung	Intern m. Prüfung	Extern Creditreform	Extern Factoring
<b>Mitgliedsbeitrag</b>	0	300	300	0
<b>Kosten Auskunft</b>	0	400	400	400
Anzahl Anfragen		200	200	200
Kosten je Anfrage	2,00	2,00	2,00	2,00
<b>Sachkosten FM</b>	<b>1.866</b>	<b>933</b>	<b>340</b>	<b>9.000</b>
Gerichtskosten MB/VB	35,00	35,00	35,00	
GV-Kosten	50,00	50,00	50,00	
RA-Kosten (fruchtlos)	70,50	70,50		
Umsatzprovision				9.000
Anteil an Umsatz für Factoring			0%	3%
<b>Ausfallkosten</b>	<b>18.000</b>	<b>9.000</b>	<b>6.000</b>	<b>0</b>
<b>Gesamtkosten</b>	<b>19.866</b>	<b>10.633</b>	<b>7.040</b>	<b>9.400</b>

Annahme: Mitarbeiter (MA) kann intern anders eingesetzt werden (keine Leerkosten)

## Factoring ist die teuerste Alternative – sinnvoll bei akutem Finanzierungsbedarf

### Forderungsmanagement: Gesamtkosten je Ausfallquote [€]

Ausfallquote o. Prüfung	Ausfallquote m. Prüfung	Intern o. Prüfung	Intern m. Prüfung	Extern Creditreform	Extern Factoring
3%	1,5%	5.960	3.680	2.602	9.400
4%	2,0%	7.946	4.673	3.236	9.400
5%	2,5%	9.933	5.667	3.870	9.400
6%	3,0%	11.920	6.660	4.504	9.400
7%	3,5%	13.906	7.653	5.138	9.400
8%	4,0%	15.893	8.646	5.772	9.400
9%	4,5%	17.879	9.640	6.406	9.400
10%	5,0%	19.866	10.633	7.040	9.400

### Entscheidungsfragen:

- Wie hoch ist der akute **Finanzierungsbedarf**?
- Wie hoch waren die **Ausfälle**, wie hoch sind die künftigen Ausfälle?
- Wie soll das **Forderungsmanagement** ausgestaltet sein?

## Creditreform – Lösungen aus einer Hand für Sie vor Ort, konzentrieren Sie sich auf Ihr Kerngeschäft

Kompetenzportfolio Creditreform Saarbrücken

### Allgemeine Kompetenzen

- Starke **Marke**
- Führende **Wirtschaftsauskunft** in D
- Wertschaffende Kombination aus **Auskunft und Inkasso**
- Teil einer Unternehmerorganisation - **regionale Verantwortung** verbunden mit zentraler Kompetenz
- Gewährleisten von allgemeinen und spezifischen **Datenschutz-**bedingungen

### Inkasso Kompetenzen

- Forderungsübernahme **unabhängig** der **Schuldnerbonität**
- **Kundenindividuelle Leistungspakete** vom Mahnservice bis zur Langzeitüberwachung
- Einsatz **Mitgliederlogo**
- **Online-Portal** „FM Online“
- **Inkasso Außendienst** für Einigung vor „teurem“ gerichtlichem Mahnverfahren
- **Einzahlungen** von Schuldnern im Büro von Creditreform
- **Kalkulierbares Kostenrisiko**
- **Inkasso Frankreich**

### Kontakt

Creditreform Saarbrücken  
Dr. Uthoff KG

Karcherstr. 10  
66111 Saarbrücken

Dr. Carsten Uthoff  
+49 681 3012 55  
[c.uthoff@saarbruecken.creditreform.de](mailto:c.uthoff@saarbruecken.creditreform.de)

Alexandra Saar  
+49 681 3012 25  
[a.saar@saarbruecken.creditreform.de](mailto:a.saar@saarbruecken.creditreform.de)

