

**SANI** ist ein Programm zur Unterstützung bei Schuldenberatung und Schuldensanierung. Sie verwalten die Daten Ihrer Klienten und erstellen ein Detailbudget und ein Sanierungsbudget. Nach dem Erfassen von Gläubigern und ihren Forderungen können Sie einen Sanierungsvorschlag erstellen.

Die dabei benötigten Dokumente sind einfach aus der Anwendung mit Schreiben an Klienten, Gläubiger oder Behörden in Einzel- oder Serienbriefen zu generieren. Die dazu verwendeten Wordvorlagen können Sie jederzeit auf Ihre Bedürfnisse anpassen. Aktennotizen und Termine werden pro Klient und Berater erfasst und können direkt ausgewertet werden.

Zur Erfassung der von Ihnen bei der Beratung geleisteten Aufwände steht ein pro Fall oder Klient eingebautes Abrechnungssystem zur Verfügung. Dieses erlaubt eine direkte Rechnungsstellung. Eine Statistik wie zum Beispiel vom Dachverband Schuldenberatung Schweiz erwünscht kann ebenfalls ausgegeben werden.

**Klienten**

Jeder Klient wird auf dieser Maske erfasst. Bei Bedarf können auch Daten über den Partner/In erfasst werden.

Auf verschiedenen Registern werden zusätzliche Daten wie Adressen oder Kinder erfasst. Pro Klient können verschiedene Budgets erstellt werden. Die 3 Arten Detailbudget, Sanierungsbudget und betriebsrechtliches Budget stehen vorerfasst zur Verfügung.

Alle Aktennotizen oder getroffenen Abmachungen können schriftlich festgehalten und auch ausgedruckt werden. Im Bereich Termine kann die Beratungsperson die nächsten Fixpunkte erfassen. Sie werden nicht in Outlook oder eine andere Terminverwaltung übertragen. Jeder der SANI jedoch benutzt, kann sich alle Termine von sämtlichen Beratern jederzeit anzeigen lassen, was insbesondere bei Stellvertretungen eine wesentliche Vereinfachung ergibt.

**Fälle**

Pro Klient können mehrere Fälle erfasst werden. Ein Fall beinhaltet sämtliche Forderungen aller Gläubiger. Auf den verschiedenen Registern sind diese auf unterschiedliche Art dargestellt. Eine Schuldenliste und/oder ein Sanierungsplan kann direkt ab Seite Forderungen angezeigt oder gedruckt werden.

Gläubiger	Klasse	Forderungsgrund	Betrag	Sanierungsform	Gläubiger Antwort	Datum
Alimentenkassostelle	Klasse 1	Alimente-Bevorschussung	3600.00	Ratenzahlung	Ja	
Krankenkasse KPT	Klasse 1	Fest	200.00	Erlass	Offen	
Krankenkasse KPT	Klasse 1	Anbei Spitalrechnung	2450.10	Ratenzahlung	Ja	
Krankenkasse KPT	Klasse 1	nicht bezahlte Prämien	1280.75	Ratenvergleich	Ja	
Amsternsparmiskasse Gürbetal	Klasse 3	ausstehende Hypothekarzins	1104.25	Ratenvergleich	Ja	
Amsternsparmiskasse Gürbetal	Klasse 3	ausstehende Hypothekarzins	1104.25	Ratenvergleich	Ja	
Energie Thun AG	Klasse 3	Strom- und Wasserrechnung 1. Q 2011	340.00	Ratenvergleich	Nein	
Energie Thun AG	Klasse 3	Strom- und Wasserrechnung 3. Q 2010	870.00	Ratenvergleich	Nein	
Energie Thun AG	Klasse 3	Strom- und Wasserrechnung 4. Q 2010	245.55	Ratenvergleich	Nein	
Heine Versand	Klasse 3	Konsum	4500.00	Ratenvergleich	Offen	
<b>Summe</b>			<b>15'694.90</b>			

Auf dem Register Gläubiger werden pro Gläubiger und Klasse sämtliche Forderungen summiert angezeigt. Auf dem Register Sanierung werden die Daten wie rechts abgebildet dargestellt.

Gläubiger	Klasse	Forderung	Sanierungsform	Sanierungsbetrag	Dividende	Anzahl Raten
Alimentenkassostelle	Klasse 1	3600.00	Ratenzahlung	3600.00	100.00%	36
Krankenkasse KPT	Klasse 1	200.00	Erlass	0.00	0.00%	36
Krankenkasse KPT	Klasse 1	1280.75	Ratenvergleich	644.09	50.29%	36
Krankenkasse KPT	Klasse 1	2450.10	Ratenzahlung	2450.10	100.00%	36
Amsternsparmiskasse Gürbetal	Klasse 3	1104.25	Ratenvergleich	555.33	50.29%	36
Amsternsparmiskasse Gürbetal	Klasse 3	1104.25	Ratenvergleich	555.33	50.29%	36
Energie Thun AG	Klasse 3	245.55	Ratenvergleich	123.49	50.29%	10
Energie Thun AG	Klasse 3	870.00	Ratenvergleich	437.52	50.29%	10
Energie Thun AG	Klasse 3	340.00	Ratenvergleich	170.99	50.29%	10
<b>Summe</b>		<b>15'694.90</b>		<b>10'788.89</b>		

### Aufwand / Leistungen

Auf einem Klient oder auf einem Fall kann ein Aufwand zum Erfassen von Leistungen erstellt werden.

Sämtliche geleisteten Aufwände können hier in Stunden oder als Betrag eingegeben werden.

Daraus können direkt Rechnungen erstellt werden. Falls auch Leerzeiten oder nicht verrechenbare Aufwände ausgewiesen werden sollen, könnten aus dem Total Stunden pro Tag die Arbeitsleistungen pro Mitarbeiter abgeleitet und mit dem Soll pro Tag abgeglichen werden.

Datum	Betreuer	Art	Beschreibung	Anzahl	Stundensatz	MWST Satz	Betrag	verrechnen
14.03.2011	wm	h	Forderungen erfasst	0.75	90.00	8.00%	67.50	<input checked="" type="checkbox"/>
28.04.2011	wm	h	Aufstellung	1	0.00	8.00%	0.00	<input checked="" type="checkbox"/>
28.04.2011	wm	CHF	Gebühren Gericht			8.00%	25.00	<input checked="" type="checkbox"/>
28.04.2011	wm	km	Reise zur Hausbesichtigung	265	0.60	8.00%	159.00	<input checked="" type="checkbox"/>
28.04.2011	wm	h	Reise zur Hausbesichtigung	1.25	90.00	8.00%	112.50	<input checked="" type="checkbox"/>
28.04.2011	bz	h	Besprechung	2.5	150.00	8.00%	375.00	<input checked="" type="checkbox"/>

Datum	Thema	Betreuer	Nummer	Dateiname	erstellt von	erstellt am
21.03.2011	Muster Sanierungsbudget	wm		21_095320_MARKUS.pdf	MARKUS	21.03.2011 09:53:22
28.04.2011	Rechnung April 2011	wm	26	28_120630_WM.doc	WM	28.04.2011 12:06:30
28.04.2011	Schuldenruf	wm	27	28_141616_WM.doc	WM	28.04.2011 14:16:16
23.05.2011	Kreditanfechtung	wm	47	23_154934_WM.doc	WM	23.05.2011 15:49:34
24.05.2011	Bestellung Betreibungsamt	wm	66	24_110902_WM.doc	WM	24.05.2011 11:09:02
18.07.2011	Schlussbericht Gesuch 333	wm	88	18_160924_WM.doc	WM	18.07.2011 16:09:24

### Dokumente

Sowohl auf dem Klient wie auch auf jedem Fall können Dokumente erstellt oder verknüpft werden. Wird auf dem Klient ein Dokument erstellt können über Textmarken direkt Daten in Dokumentvorlagen übertragen werden. Die Adresse sowie weitere Daten ab Klient ergeben dabei teils nahezu versandbereite Dokumente. Auf einem Fall können Dokumente welche an eine Behörde oder einen Gläubiger adressiert sind erstellt werden.

Es ist auch möglich ein Serienbrief an alle oder ausgewählte Gläubiger zu generieren, welcher die Daten aus den Forderungen oder entsprechend der gewählten Sanierungsform einen Vorschlag zur Begleichung der Forderungen beinhaltet.

### Stammdaten / Einstellungen

Über verschiedene Stammdaten können die möglichen Eingaben auf den Masken vorgegeben werden. Die verschiedenen Positionen in den Budgets sowie bei der Statistik lassen sich ebenso frei definieren. Mit Hilfe von weiteren Einstellungen für das gesamte System kann die Ablage der Dokumente sowie Vorlagen etc. definiert werden. Alle Parameter welche sich im Laufe der Zeit oder nach neuen Anforderungen der Kunden ändern könnten, sind im Programm anpassbar.

Anrede	Reihenfolge	erstellt von	erstellt am
Frau	5	MARKUS	14.02.2011 09:12:46
Herr	10	MARKUS	14.02.2011 09:12:49
Frau und Herr	15	MARKUS	14.02.2011 09:12:56
Herr und Frau	20	MARKUS	14.02.2011 09:13:01
Damen und Herren	25	MARKUS	14.02.2011 09:13:07

### Präsentation / Installation

Falls SANI ihr Interesse geweckt hat, werden wir Ihnen das Programm gerne bei Ihnen vor Ort präsentieren. Bei weiteren Fragen wenden Sie sich bitte an eine der untenstehenden Adressen.