



## BAG Valuta

### Liquidität planen und steuern

Als Lieferant des Buchhandels benötigen Sie finanziellen Spielraum? Sie vereinbaren mit dem Sortiment lange Zahlungsziele von mindestens 60 Tagen? Mit BAG Valuta können Sie sich die Ihnen aus der BAG-Abrechnung zustehenden Beträge vorzeitig auszahlen lassen. So bleiben Sie flexibel und erhalten Ihren finanziellen Handlungsspielraum, sparen Kosten und können sich auf Ihr Verlagsgeschäft konzentrieren.

#### Konditionen

- 4,8 % p. a. (variabel)<sup>1</sup>
- **Gewünschte Vorauszahlung:** mindestens 10.000 Euro<sup>2</sup>
- **Verwendungszweck:** Liquiditätssteuerung für Verlage
- **Bedingungen:**
  - Unterzeichnung des Rahmenvertrags durch Sie
  - Anforderung der vorzeitigen Auszahlung per E-Mail an [kundenservice@buchwert-service.de](mailto:kundenservice@buchwert-service.de)

#### Checkliste

Um jetzt von BAG Valuta profitieren zu können, schicken Sie uns bitte folgende Unterlagen:

- Unterzeichneten Rahmenvertrag (bitte vorab bei Herrn Dick anfordern)
- Aktuelle BWA sowie Summen- und Saldenliste des laufenden Jahres
- Jahresabschluss des Vorjahres
- Bei eingetragenen Unternehmen: Auszug aus dem Handelsregister und Satzung bzw. Gesellschaftervertrag/-liste
- Bei inhabergeführtem Betrieb: Gewerbeanmeldung
- Personalausweiskopie (beglaubigt von der Hausbank oder einer öffentlichen Stelle)

Weitere Informationen und benötigte Formulare finden Sie auch auf [www.buchwert-service.de](http://www.buchwert-service.de) unter Abrechnung.

#### DZB Bank GmbH

Volker Dick  
Nord-West-Ring-Str. 11  
63533 Mainhausen  
T +49 6182 928 - 4657  
E [volker.dick@dzbank.de](mailto:volker.dick@dzbank.de)

<sup>1</sup> Konditionen freibleibend

<sup>2</sup> Bonität vorausgesetzt