

Kombinierter Vorab-Risikochek

Formular-Board oder Webhook rein, Regeln und KI prüfen,
Ampel-Empfehlung raus. Entscheiden tut der Mensch.

Bewusst nur eine Empfehlung. Der Workflow erzeugt ausschließlich eine Ampel-Empfehlung (●).
normal · ● prüfen · ● vorkasse). Keine automatische Entscheidung, keine Bank- oder
Zahlungsaktion, keine Bonitätsauskunft.

Version	1.1
Stand	16.08.2026
Status	Einsatzbereit
Katalog-Karte	C05
System	n8n · Formular + Webhook · Lexware · KI · SMTP · Messenger
Herausgeber	FlowTrix · flowtrix.de

Inhaltsverzeichnis

1 · Was ist das System?	3
2 · Voraussetzungen	3
3 · Erste Schritte	3
4 · Benutzer	4
5 · Hauptfunktionen	4
6 · Typischer Arbeitsablauf	4
7 · Die Ansicht	5
8 · Administration (Node „Config“)	5
9 · Datenschutz und Sicherheit	6
10 · Fehlerbehebung	6
11 · Häufige Fragen & bewusste Eigenschaften	7
12 · Support und Versionshistorie	7

Kurz erklärt: Der Check verbindet zwei Blickwinkel — die harte Zahlungshistorie aus Lexware (Regelscore) und die weichen Textsignale der KI (KI-Score). Beides ergibt eine nachvollziehbare Empfehlung. Über die tatsächliche Entscheidung wacht immer ein Mensch.

1 • Was ist das System?

Ein n8n-Workflow, der eine neue Anfrage vorab auf Risiko prüft, bevor entschieden wird: Vorkasse oder nicht. Rein kommt die Anfrage über ein fertiges **Formular-Board** oder einen **Webhook**. Regeln werten die Zahlungshistorie in Lexware aus, die KI bewertet den Anfragetext auf Risikosignale. Beides wird gewichtet zu einer **Ampel-Empfehlung** zusammengeführt und per E-Mail und Messenger ausgegeben. **Die Entscheidung bleibt beim Menschen.**

Bewusst nur eine Empfehlung. Der Workflow trifft keine automatische Entscheidung, löst keine Bank- oder Zahlungsaktion aus und holt keine Bonitätsauskunft ein. Er gibt  `normal`,  `pruefen` oder  `vorkasse` zurück — das Büro entscheidet.

2 • Voraussetzungen

- Laufende n8n-Instanz
- Zugang zur Lexware Office API (über die Bausteine „Kontakt suchen“ und „Rechnungen laden“)
- Ein OpenAI-kompatibler KI-Endpunkt (lokal oder extern)
- Ein SMTP-Postfach für die Info-Mail ans Büro
- Optional der Messenger-Baustein mit Zielen (Telegram/WhatsApp/Threema)

3 • Erste Schritte

1. Workflow importieren.
2. In „Baustein: Kontakt suchen“, „Baustein: Rechnungen laden“ und „Baustein: Nachricht senden“ den jeweiligen Baustein-Workflow auswählen (aktuell `REPLACE_ME`).
3. In „KI: Risikobewertung“ die Credential „KI API (Header Auth)“ zuweisen; in Config `aiBaseUrl` und `aiModel` setzen.
4. „Mail: Büro“ (SMTP) einrichten; in Config `internEmail` und `absenderEmail` setzen (`internEmail` auf `REPLACE_ME` lassen schaltet die Mail ab).
5. In Config die Messenger-Ziele setzen (`telegramChatId`, `whatsappZiel`, `threemaZiel` — leer = übersprungen) sowie Gewichte und Schwellen prüfen.
6. **Workflow aktiv schalten.** Das Formular-Board ist dann unter der Produktions-URL erreichbar; der Webhook `POST vorab-risikocheck` nimmt Anfragen an.

Formular testen: Node „Formular Risikocheck“ → „Test step“ → Test-URL öffnen. Webhook-Test-Body:

```
{ "kunde": "...", "email": "...", "auftragswert": 48000, "anliegen": "..." }
```

4 · Benutzer

- **Büro / Vertrieb:** füllt das Formular-Board aus bzw. empfängt die Empfehlung und **entscheidet** über Vorkasse.
- **Aufrufer / System:** schickt die Anfrage an den Webhook.
- **Administrator:** wählt die Bausteine, weist Credentials zu, stellt Gewichte, Schwellen und Messenger-Ziele ein.

5 · Hauptfunktionen

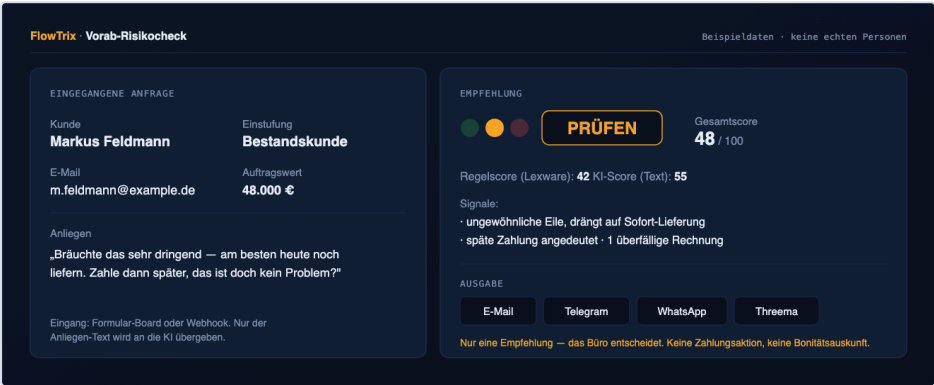
- **Zwei Eingänge** — Formular-Board (Kunde · Email · Auftragswert · Anliegen) und Webhook, mit gemeinsamem tolerantem Feld-Mapping und Pflichtprüfung
- **Kontaktsuche in Lexware** mit exaktem Abgleich (E-Mail, sonst Name) → Bestands- oder Neukunde
- **Regelscore** aus der Zahlungshistorie (offene/überfällige Rechnungen, Treuebonus)
- **KI-Textbewertung** — nur der Anfragetext geht an die KI, Rückgabe `{risiko, signale}`
- **Fallback:** fällt die KI aus, läuft der Check regelbasiert weiter und stuft mindestens auf `pruefen`
- **Ampel-Empfehlung**  `normal` /  `pruefen` /  `vorkasse`
- **Ausgabe** per E-Mail ans Büro und Messenger (Telegram/WhatsApp/Threema); beim Webhook zusätzlich JSON

6 · Typischer Arbeitsablauf

Anfrage kommt herein (Formular-Board oder Webhook) → Kontakt suchen und Rechnungen laden (Regelscore) → KI bewertet den Text (KI-Score) → Zusammenführen zu Gesamtscore und Ampel-Empfehlung → Ausgabe per Büro-Mail und Messenger, beim Webhook zusätzlich JSON. **Der Mensch entscheidet.**

7 • Die Ansicht

Die Ausgabe des Workflows als Karte: links die eingegangene Anfrage, daneben die zusammengeführte Ampel-Empfehlung mit Gesamtscore sowie Regel- und KI-Begründung und den Ausgabekanälen.



Gestaltete Darstellung mit gekennzeichneten Beispieldaten (kein echter Screenshot). Der Hinweis „nur eine Empfehlung, keine Zahlungsaktion“ steht in der Ansicht selbst.

8 • Administration (Node „Config“)

Feld	Bedeutung	Standard
aiBaseUrl	Basis-URL des KI-Endpunkts (lokal möglich)	<URL>
aiModel	Modellname	<Modell>
internEmail	Ziel der Büro-Mail (REPLACE_ME = Mail aus)	REPLACE_ME
absenderEmail	Absenderadresse der Büro-Mail	REPLACE_ME
telegramChatId / whatsappZiel / threemaZiel	Messenger-Ziele (leer = übersprungen)	leer
gewichtRegel / gewichtKI	Gewichte von Regel- und KI-Score	0.6 / 0.4
schwelleVorkasse	ab diesem Gesamtscore →  vorkasse	60
schwellePruefen	ab diesem Gesamtscore →  pruefen	35
seitengroesse	Seitengröße beim Rechnungen laden	100

Regelscore (0–100, höher = mehr Risiko)

Bestandskunde mit Historie: Basis 15; je überfällige Rechnung +20 (max +70), je offene +5 (max +15); Treuebonus –10 bei ≥3 bezahlten und 0 überfälligen. Bestandskunde ohne Rechnungen: 40 · Historie nicht ladbar: 50 · Neukunde: 50 · Kontaktsuche fehlgeschlagen: 55.

9 • Datenschutz und Sicherheit

- An die KI geht **nur der Anfragetext** — keine Beträge, keine Kundennummer.
- Die KI-Adresse kann auf ein **lokales/internes** Modell zeigen; dann bleiben auch die Texte im Haus.
- Zahlungsdaten werden ausschließlich lokal in n8n verrechnet. **Keine Bank- oder Zahlungsaktion, keine Bonitätsauskunft.**
- Der Workflow gibt nur eine Empfehlung zurück und informiert intern (Büro-Mail, Messenger) — keine Weitergabe an Kunden.

Ehrlich eingeordnet: Die Bewertung stützt sich allein auf die eigene Lexware-Historie und den Anfragetext — bewusst ohne externe Bonitätsprüfung.

10 • Fehlerbehebung

Problem	Ursache	Lösung
Antwort „Eingabefehler“ (422)	Pflichtfelder fehlen (nur Webhook)	Kunde/E-Mail und <code>anliegen</code> mitsenden
Keine Rechnungen zum Bestandskunden	Filter <code>contactId</code> / Baustein	Baustein und Parameter prüfen
Empfehlung immer <code>pruefen</code>	KI liefert kein valides JSON → Fallback	KI-Endpoint/ <code>response_format</code> , <code>aiBaseUrl</code> / <code>aiModel</code> prüfen
Zu oft/zu selten <code>vorkasse</code>	Schwellen/Gewichte an Praxis anpassen	Schwellen und Gewichte justieren
Keine Büro-Mail	<code>internEmail</code> = <code>REPLACE_ME</code> oder SMTP fehlt	<code>internEmail</code> / <code>absenderEmail</code> setzen, SMTP zuweisen
Keine Messenger-Nachricht	Ziel leer oder Baustein <code>REPLACE_ME</code>	Ziel in Config setzen, Messenger-Baustein wählen
Bausteine laufen nicht	Baustein noch <code>REPLACE_ME</code>	Baustein-Workflow auswählen

11 · Häufige Fragen & bewusste Eigenschaften

- **Entscheidet der Workflow über Vorkasse?** Nein. Er gibt nur eine Empfehlung — der Mensch entscheidet. Das ist Absicht.
- **Greift er auf ein Bankkonto zu oder löst er Zahlungen aus?** Nein. Keine Bank- oder Zahlungsaktion.
- **Holt er eine Bonitätsauskunft ein?** Nein. Nur die eigene Lexware-Historie und der Anfragetext zählen.
- **Sieht die KI Beträge?** Nein, nur den Anfragetext.
- **Kann ich das Formular als internes Board nutzen?** Ja — nach Aktivierung ist das Formular-Fenster unter der Produktions-URL erreichbar.

Bewusst so gebaut: nur eine Empfehlung, keine Automatik, keine Zahlungsaktion, keine Bonitätsauskunft — der Mensch bleibt in der Verantwortung. Schwellen und Gewichte lassen sich an das eigene Kundenprofil anpassen.

12 · Support und Versionshistorie

FlowTrix · Kontakt: flowtrix.de/kontakt/ · Projekte: flowtrix.de/projekte/

Version	Datum	Änderung
1.1	16.08.2026	Formular-Board (Form-Trigger), Auftragswert-Feld, Ampel-Empfehlung, Messenger-Ausgabe (Telegram/WhatsApp/Threema). Status: Einsatzbereit.
1.0	22.07.2026	Erstausgabe (Webhook, Regel + KI, Büro-Mail).