

Kombinierter Vorab-Risikocheck

Formular-Board oder Webhook rein, Regeln und KI prüfen, Ampel-Empfehlung raus — per E-Mail und Messenger. Entscheiden tut der Mensch.

Bewusst nur eine Empfehlung. Der Workflow erzeugt ● normal · ● prüfen · ● vorkasse — keine automatische Entscheidung, keine Bank- oder Zahlungsaktion, keine Bonitätsauskunft.

Das Problem

Vor einer neuen Anfrage fehlt der Überblick: Bestands- oder Neukunde? Offene oder überfällige Rechnungen? Und was verrät der Ton — Drängen, unrealistische Versprechen? Oft entscheidet ein Bauchgefühl, uneinheitlich und schwer nachvollziehbar.

Die Lösung

n8n prüft regelbasiert die Zahlungshistorie in Lexware (Regelscore). Die KI bewertet zusätzlich nur den Anfragetext auf Risikosignale (KI-Score). Beides wird gewichtet zu einer Ampel-Empfehlung zusammengeführt — als Entscheidungshilfe, nicht als Urteil.

Zwei Eingänge, zwei Ausgänge

- **Formular-Board:** fertiges Fenster (Kunde · Email · Auftragswert · Anliegen)
- **Webhook:** Maschine/Board, JSON-Antwort
- **Ausgabe:** E-Mail ans Büro + Telegram/WhatsApp/Threema

Hauptfunktionen

- **Kontaktsuche:** Bestands- vs. Neukunde in Lexware
- **Regelscore:** offene/überfällige Rechnungen, Treuebonus
- **KI-Textbewertung:** nur der Anfragetext, JSON-Antwort
- **Fallback:** KI-Ausfall → mindestens „prüfen“
- **Ampel:** ● normal / ● prüfen / ● vorkasse

Typischer Prozess

- 1 · Anfrage per Formular-Board oder Webhook
- 2 · Kontakt suchen + Rechnungen laden → Regelscore
- 3 · KI bewertet den Text → KI-Score
- 4 · Zusammenführen → Ampel, Ausgabe per Mail/Messenger (Mensch entscheidet)

Wichtigste Vorteile

- **Zwei Blickwinkel** — harte Historie + weiche Textsignale
- **Nachvollziehbar** — Ampel-Score mit Regel- und KI-Begründung
- **Mensch entscheidet** — Hilfe statt Automatik, keine Zahlungsaktion
- **Datensparsam** — nur Text zur KI, KI lokal möglich

Bewusst ohne Zahlen: belastbare Kennzahlen liegen nicht vor.

Technik

n8n (selbst gehostet)

Formular-Trigger (Board)

Lexware Office API

Kontakt- & Rechnungs-Baustein

KI (OpenAI-kompatibel, lokal)

SMTP

Messenger-Baustein (Telegram/WhatsApp/Threema)

Datenschutz & Betrieb

- An die KI geht nur der Anfragetext — keine Beträge, keine Kundennummer
- KI-Adresse kann intern/lokal sein — Texte bleiben im Haus
- Zahlungsdaten werden ausschließlich lokal in n8n verrechnet
- Keine Bank- oder Zahlungsaktion, keine externe Bonitätsauskunft

Projektstatus

EINSATZBEREIT

Fertig gebaut und importierbar; produktiv nach dem Zuweisen der Bausteine und Credentials (Lexware, KI, SMTP, Messenger)

JUSTIERBAR

Schwellen und Gewichte an das eigene Kundenprofil anpassbar

Ehrlich eingeordnet: Der Check gibt nur eine Empfehlung. Alle Namen, Beträge und Texte in der Ansicht sind Beispieldaten (gestaltete Darstellung, kein echter Screenshot).