



WohnImmobilienKreditRichtlinie?

Wir haben die beste Lösung!



crestfinanz und **EUROPACE 2** bieten die perfekte Lösung für die neuen Dokumentationsanforderungen und für Ihre **WIKR-konforme** Kundenberatung.



Vorvertragliche Information

→ Im Zuge der Umsetzung der Wohnimmobilienkreditrichtlinie werden die bestehenden Formulierungen angepasst zur gesetzeskonformen Information des Kunden.



Kundenwunsch vs Beraterempfehlung

→ Durch standardisierte Fragen werden die Präferenzen und Risikoneigung des Kunden ermittelt und schriftlich im System festgehalten. Anhand dieser Ergebnisse muss der Finanzierungsberater seine Empfehlung aussprechen und diese auch entsprechend begründen und dokumentieren.



Risikoaufklärung + ESIS

→ Es muss im Zuge der WIKR auch konkret über Risiken einer Baufinanzierung informiert werden. Eine Dokumentation zur Information über Zinsänderungs-, Einkommensminderungs-, ggf. Mietausfalls- und Wertverlustrisiko ist jetzt vorgeschrieben.



Beratungs-Protokollierung

→ Die Erstellung eines Beratungsprotokolls erfolgt automatisch mit Erzeugung eines Angebots. Dieses Protokoll ist künftig Teil eines Annahmeschreibens welches Teil des Anfrage- / Genehmigungsprozesses ist.



Ihr Wunsch: Einfache und standardisierte Beratung und Dokumentation gemäß WIKR.

Unsere Lösung: Abbildung und Dokumentation des gesamten Beratungsprozesses gemäß WIKR.

crestfinanz – Ihr starker Partner seit 2004

WIKR

Ihre Voraussetzungen für unsere WIKR-Lösung:

- Zulassung nach §34i (gültig ab 21.3.2016)
- Zulassung nach §34c (gültig bis 21.3.2017)
- einwandfreier Leumund - Sachkundenachweis

Profitieren auch Sie von unserer leistungsstarken Plattform kombiniert mit einer top Dienstleistung. Machen Sie die **Wohnimmobilienkreditrichtlinie (WIKR)** zu Ihrer Stärke.

EUROPACE 2

→ „Sechs-Klick-Angebote“

Mit nur sechs Angaben können Sie aus dem Bankenportfolio von EUROPACE 2 ein erstes Konditionsangebot generieren und dem Kunden aushändigen. Auf diesem ersten Angebot aufbauend ist es im Anschluss möglich, eine konkrete Anfrage zu erstellen und weiter zu bearbeiten. Ihr Workflow wird nicht mehr unterbrochen. Das Erstellen einer fallspezifischen Unterlagenliste ist dabei komplett integriert.

→ Einzigartige, intuitive Menüführung

Mit der neuen Eingabelogik können Sie die Daten Ihrer Kunden ganz bequem und ohne untergeordnete Erfassungsebenen direkt eintragen. Das Befüllen der einzelnen Themengebiete Antragsteller, Immobilie und Vorhaben sind dynamisch aufeinander aufgebaut.

→ Umfassendes Vorgangsmanagement

Das neue Vorgangsmanagement bietet Ihnen 100%ige Transparenz über Ihre Anfragen. In welcher Phase befindet sich die Anfrage? Wann läuft das Angebot des Kunden ab? Ist die Finanzierung genehmigt? Behalten Sie dank umfangreicher Selektions- und Filterfunktionen immer den Überblick.

crestfinanz

→ Das crestfinanz Service Versprechen

Unser Anspruch ist die perfekte Dienstleistung für Sie. Wir schreiben nicht nur Service in unsere Werte, sondern unser Team tritt dafür jeden Tag ein. Transparenz, Verlässlichkeit, schnelle Reaktion und ein partnerschaftliches Miteinander prägen unser Handeln.

→ Direkter Zugriff aus „my crestfinanz“

Fälle die Sie in EUROPACE 2 angelegt haben, können Sie künftig bequem aus Ihrem internen Bereich von „my crestfinanz“, dem crestfinanz eigenen System aufrufen. Dadurch erhalten Sie einen noch schnelleren Zugriff auf Ihre Kunden.

→ Die Evolution der Baufinanzierung

Ein intelligentes System — einfach zu bedienen — klare Strukturen — ein Mehr an Informationen für Sie. TESTEN SIE JETZT – SIE WERDEN BEGEISTERT SEIN!

www.crestfinanz.de/diezukunft