

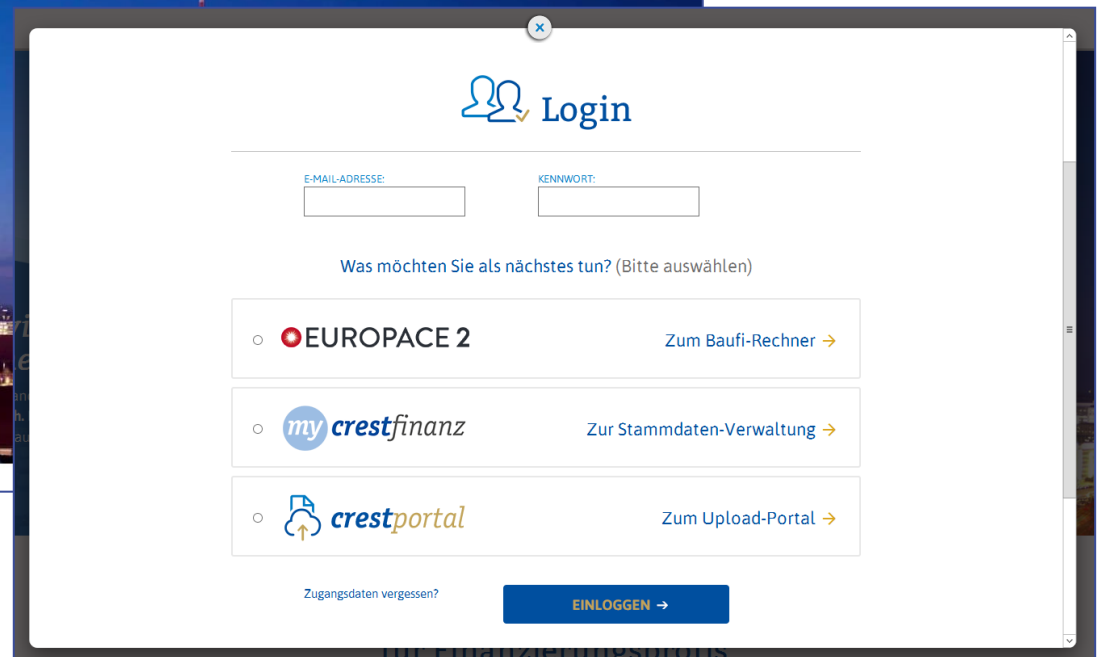
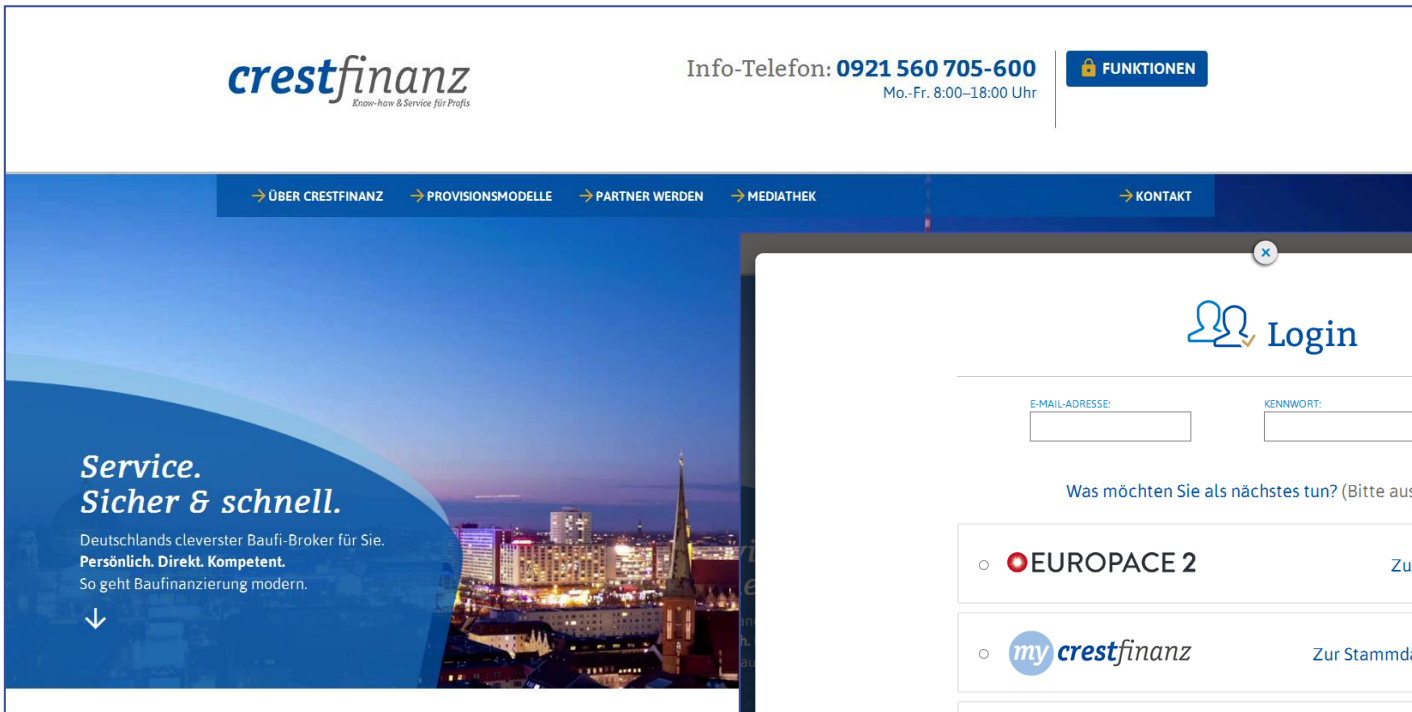
crestfinanz GmbH
Einführung EUROPACE2

Agenda

- **Der Aufbau**
- Erste Schritte
- Komplette Antragserfassung
- Das Vorgangsmanagement
- Ihre Ansprechpartner



Der Aufbau



- Melden Sie sich wie gewohnt unter www.crestfinanz.de mit Ihrer Email und Ihrem Passwort an
- Sie haben im Folgenden die Möglichkeit direkt auf EUROPACE2, die Stammdatenverwaltung oder das Upload-Portal zuzugreifen



Der Aufbau

Hauptnavigation

Übersicht | Neuer Baufl Smart-Vorgang ▾ | Neuer Kredit Smart-Vorgang ▾ | Vorgangsmangement

Verwaltung

Tipp 🔍 | Links | Ausloggen | 👤



Testumgebung aktivieren

Zuletzt bearbeitete Vorgänge

marc.seller@gmx.de per E-Mail über neue Baufl-Smart-Ereignisse benachrichtigen

	München	JG7335	Mi 27.04.16
	Hamburg	LK2601	Do 07.04.16
	Berlin	WH5951	Mi 06.04.16
	Leipzig	U53768	Di 05.04.16

Zuletzt bearbeitete Vorgänge

Neuer Vorgang

Verwendungszweck
Bitte wählen Sie ... ▾

Objektart
Bitte wählen Sie ... ▾

Wie wird die Immobilie genutzt?
 Eigennutzung Vermietet Beides

PLZ

Finanzbedarf
 €

Sechs – Klick – Angebote

Angebote sofort erzeugen

Auswertung

Von
 Seller, Marc ▾

Provisionsabrechnung

Von 28.05.2016 Bis 10.06.2016

Schnellzugriff

[Aktueller Monat](#) [Letzter Monat](#) [Aktuelles Quartal](#) [Aktuelles Jahr](#)

Reports

Zahlenauswertung

Smart Facts Vertrieb

Vorvertragliche Informationen

→ Im Zuge der Inanspruchnahme des Kredits werden die Vertragsbedingungen des Kredits an den Kreditnehmer übergeben und sind ihm zu erklären.

Risikoprüfung + ESK

→ Es muss im Zuge der ESK auch festgestellt werden, ob der Kreditnehmer die Kreditwürdigkeit hat. Eine Risikoprüfung ist insbesondere über die Bonitätsprüfung, Einkommensprüfung, ggf. Sicherheiten- und Vermögensprüfung zu prüfen.

Kundenwunsch vs Beraterempfehlung

→ Der Berater sollte prüfen, ob der Kunde die Kreditwürdigkeit hat und ob der Kunde die Kreditwürdigkeit hat. Der Berater sollte prüfen, ob der Kunde die Kreditwürdigkeit hat und ob der Kunde die Kreditwürdigkeit hat.

Benutzungsprotokollierung

→ Die Benutzungsprotokollierung ist ein wichtiges Instrument, um die Nutzung des Kredits zu verfolgen und zu steuern.

Der Aufbau

■ Die Hauptnavigation

diese ist auf jeder Unterseite des Systems ersichtlich. So kann ich mit einem Klick immer in meine drei wichtigsten Bereiche zurückkehren.

■ Die Verwaltung

wie die Hauptnavigation auf jeder Unterseite ersichtlich. Hier kann ich mich aus dem System gesichert abmelden oder offene Seiten schließen. Ferner kann ich über die Suchfunktion einzelne Fälle nach Name oder Antragsnummer suchen

■ Zuletzt bearbeitete Vorgänge

Hier finde ich die 13 letzten Fälle die ich in Bearbeitung hatte. Es ist egal ob ich diesen Fall nur vertreten habe oder es mein eigener Fall ist. Beide Varianten kann ich hier sehen.

■ Sechs – Klick – Angebot

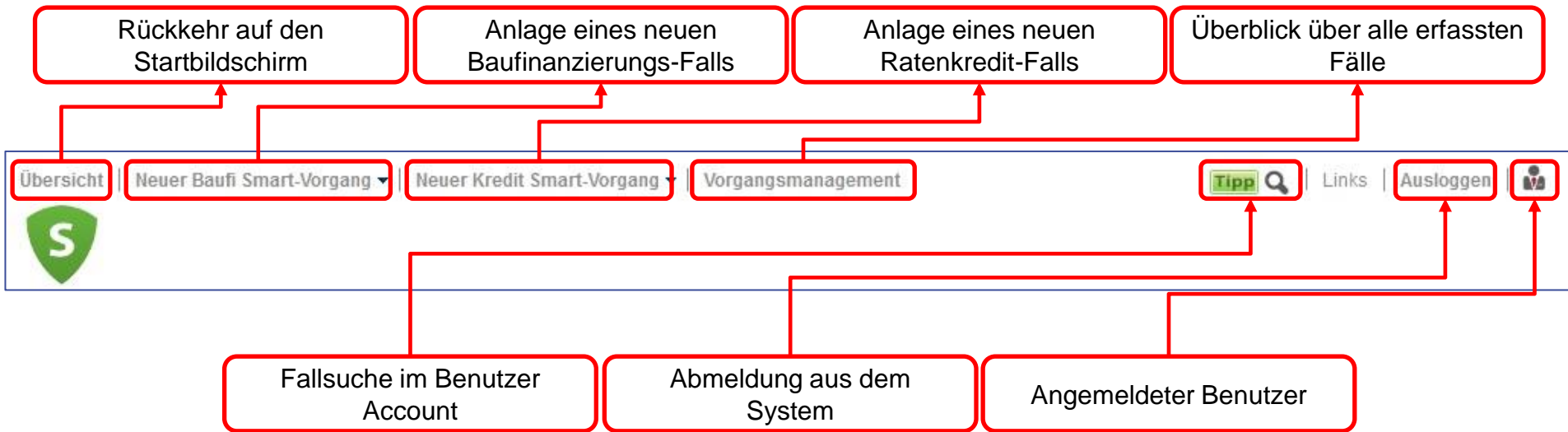
bietet eine schnelle Möglichkeit mit wenigen Informationen einen ersten Finanzierungsvorschlag für einen neuen Interessenten zu generieren. Ein Sechs – Klick – Angebot erscheint dann auch in den „Zuletzt bearbeitete Vorgänge“

■ Zahlenauswertung

Ein aktueller Überblick über die zuletzt erwirtschafteten Provisionen



Der Aufbau Hauptnavigation und Verwaltung







<p>Vorvertragliche Information</p> <p>→ Im Zuge der Inanspruchnahme des Kredits werden die bestehenden Produktbedingungen angepasst an den individuellen Lebensstand des Kunden.</p>	<p>Kundenwunsch vs Beraterempfehlung</p> <p>→ Nach einer intensiven Beratung werden die Interessen und Bedürfnisse des Kunden geprüft, wobei diese Faktoren mit dem Produktangebot und den rechtlichen Aspekten und Werten aus dem Vertrag harmonisiert werden müssen.</p>
<p>Risikoprüfung + FSC</p> <p>→ Es muss im Zuge der FSC auch beachtet werden, dass eine Risikoprüfung vor Abschluss über die Bonität, Einkommenssituation, ggf. Alters, MIO, und Betriebsrisiko zu prüfen ist.</p>	<p>Benutzungsprotokollierung</p> <p>→ Die Erstellung eines Benutzungsprotokolls erfolgt automatisch bei der Eintragung eines Kredits. Diese Protokolle sind wichtig für den Abschlussprozess und werden für die Kundenbetreuung genutzt.</p>

Der Aufbau Vorgänge und Auswertungen

Zuletzt bearbeitete Vorgänge

marc.seller@gmx.de per E-Mail über neue BauFi-Smart-Ereignisse benachrichtigen

 München	J67395	Mi 27.04.16
 Hamburg	LK2601	Do 07.04.16
 Berlin	WH5951	Mi 06.04.16
 Leipzig	U53768	Di 05.04.16

Auswertung

Von
Seller, Marc

Provisionsabrechnung

Von: 28.05.2016 Bis: 10.06.2016

Schnellzugriff

Reports

Link zum Fall
(Nachnamen der
Antragsteller)

Zeitpunkt letzter
Bearbeitung

Auswertungszeitraum
erstellen

Vordefinierte
Auswertungen nutzen

**Vorvertragliche
Information**

→ Im Zuge der Inanspruchnahme des Wohnkreditvertrages werden die bestehenden Provisionsregelungen gegenüber dem entsprechenden Lieferanten des Kunden.

**Risikoprüfung
+ FSZ**

→ Es muss im Zuge der FSZ auch bei Vorliegen einer Rückversicherung eine Risikoprüfung durch den Versicherer zur Erläuterung über Insolvenzrisiko, Insolvenzverfahren, ggf. Marken, Patente und Wettbewerbsrisiko in FSZ vorgenommen.

**Kundenwunsch vs
Beraterempfehlung**

→ Nach umfassender Beratung werden die Interessen und Bedürfnisse des Kunden geprüft, wobei über Produkte, den Wert des Wohnkreditvertrages und die Flexibilität bei Änderungen und Flexibilität bei Rückzahlungen gesprochen und diese auch schriftlich festgehalten und dokumentiert.

**Benötigte
Protokollierung**

→ Die Erstellung eines Beratungsprotokolls erfolgt unmittelbar nach Eintragung eines Kaufvertrages. Dieses Protokoll ist schriftlich festzulegen und muss dem Kunden vor Abschluss des Kaufvertrages vorgelegt werden.

Agenda

- Der Aufbau
- **Erste Schritte**
- Komplette Antragserfassung
- Das Vorgangsmanagement
- Ihre Ansprechpartner



Erste Schritte Das Sechs – Klick – Angebot

Neuer Vorgang

Verwendungszweck
Bitte wählen Sie ...

Objektart
Bitte wählen Sie ...

Wie wird die Immobilie genutzt?
 Eigennutzung Vermietet Beides

PLZ
[]

Finanzbedarf
[] €

Angebote sofort erzeugen

Hier öffnen sich weitere Daten

Zur Angebotserstellung

Eingabe erster bekannter Daten



Erste Schritte

Das Sechs – Klick – Angebot / Übersicht Finanzierungsvorschläge

Automatische Berechnung des Vorhabens

Erster Finanzierungsbaustein

Weitere Optionen für z.B. Integration KfW

Ergebnisliste auf Basis der eingegebenen Daten

Erste Schritte

Das Sechs – Klick – Angebot / Übersicht Finanzierungsvorschläge

Finanzbedarf Gesamtkapitalbedarf: 269.025 €

Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen Eingesetztes Kapital: 100.000 €

Präferenzen 8 von 8 **neu**

Finanzierungswunsch Überfinanzierung: 3.825 €

Soll / Effektiv	Beleihungsauslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Darlehenssumme	Zinsbindung	Angebotsfrist
1,21 % / 1,25 %	67,85 %	Degussa Bank	571 €	173.000 €	10 J.	13.06.2016
1,21 % / 25 %	67,85 %	PSD Niederbayern-Oberpfalz	571 €	173.000 €	10 J.	14.06.2016
1,23 % / 27 %	75,51 %	PSD München	571 €	172.900 €	10 J.	15.06.2016
1,26 % / 30 %	67,81 %	Spk Fürth	571 €	172.900 €	10 J.	16.06.2016
1,26 % / 30 %	67,81 %	KSK München-Starnberg Ebersberg	571 €	172.900 €	10 J.	15.06.2016

Ereignisse **Dokumente** **Checkliste** **neu** **Vorgang: JG7335**

Auswahl des Finanzierungsvorschlages

Chronologische Dokumentation

Filteroptionen

Upload-Funktion für Kundendokumente

Vorgangsmangement auf Fallebene

Vorvertragliche Information

Kundenwunsch vs Beraterempfehlung

Risikoprüfung

Beratung: Protokollierung

Erste Schritte

Das Sechs – Klick – Angebot / Übersicht Finanzierungsvorschläge

ANTRAGSTELLER IMMOBILIE VORHABEN Beratungsdarstellung

Finanzbedarf Gesamtkapitalbedarf: 269.025 €

Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen Eingesetztes Kapital: 100.000 €

Präferenzen 8 von 8 **neu**

Finanzierungswunsch Überfinanzierung: 3.825 €

Annuitätendarlehen Darlehensbetrag: 172.850 € Zinsbindung: 10 Jahre Tilgungswunsch: 570 € Rate 5% Sondertilgung: 3 Monat(e) Bereitstellungszinsfreie Zeit

Finanzierungsbaustein hinzufügen

ANTRAGSTELLER IMMOBILIE VORHABEN Aktualisieren

ERGEBNISSE Finanzierungsvorschläge aushändigen

	Soll / Effektiv	Beleihungs- auslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Darlehens- summe	Zins- bindung	Angebotsfrist
	1,21 % / 1,25 %	67,85 %	De ussa Bank	571 €	173.000 €	10 J.	13.06.2016
	1,21 % / 1,25 %	67,85 %	PS N Niederrhein-Oberpfalz	571 €	173.000 €	10 J.	14.06.2016
	1,23 % / 1,27 %	75,51 %	PS M München	571 €	172.900 €	10 J.	15.06.2016
	1,26 % / 1,30 %	67,81 %	Spk Fürth	571 €	172.900 €	10 J.	16.06.2016
	1,26 % / 1,30 %	67,81 %	KSK München-Starnberg Ebersberg	571 €	172.900 €	10 J.	15.06.2016

Ereignisse Dokumente Checkliste **neu** Vorgang: JG7335

Machbarkeitsstatus

Zinssatz und
Beleihungsauslauf

Kreditgeber

Gültigkeit

**Vorvertragliche
Information**

→ Im Zuge der Bewertung der Kreditwürdigkeit werden die bestehenden Kreditverträge geprüft, um gegebenenfalls Hinweise auf Kreditrisiko zu erhalten.

**Risikoprüfung
+ ESD**

→ In Abhängigkeit vom Kreditrisiko wird eine Risikoprüfung durchgeführt, um das Kreditrisiko zu bewerten.

**Kundenwunsch vs
Beraterempfehlung**

→ Nach einer Beratung wird der Kundenwunsch mit der Beraterempfehlung verglichen, um sicherzustellen, dass der Kunde die besten Konditionen erhält.

**Benötigte
Protokollierung**

→ Die Beratung wird protokolliert, um die Beratungsdarstellung zu dokumentieren und die Beratung zu verfolgen.

Erste Schritte WIKR relevante Informationen – Wichtig

ANTRAGSTELLER **IMMOBILIE** **VORHABEN** Beratungsdarstellung

Finanzbedarf Gesamtkapitalbedarf: 269.025 €

Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen Eingesetztes Kapital: 100.000 €

Präferenzen 8 von 8 **neu**

Finanzierungswunsch Überfinanzierung: 3.825 €

Annuitätendarlehen Darlehensbetrag: 172.850 € Zinsbindung: 10 Jahre Tilgungswunsch: 570 € Rate v 5 % Sondertilgung: 3 Monat(e) Bereitstellungszielfreie Zeit

Finanzierungsbaustein hinzufügen v

ANTRAGSTELLER **IMMOBILIE** **VORHABEN**

ERGEBNISSE Finanzierungsvorschläge aushändigen Aktualisieren

	Soll / Effektiv	Beleihungs- auslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Darlehens- summe	Zins- bindung	Angebotsfrist	★
	1,21 % / 1,25 %	67,85 %	Degussa Bank	571 €	173.000 €	10 J.	13.06.2016	
	1,21 % / 1,25 %	67,85 %	PSD Niederbayern-Oberpfalz	571 €	173.000 €	10 J.	14.06.2016	
	1,23 % / 1,27 %	75,51 %	PSD München	571 €	172.900 €	10 J.	15.06.2016	
	1,26 % / 1,30 %	67,81 %	Spk Fürth	571 €	172.900 €	10 J.	16.06.2016	
	1,26 % / 1,30 %	67,81 %	KSK München-Starnberg Ebersberg	571 €	172.900 €	10 J.	15.06.2016	

Ereignisse **Dokumente** **Checkliste **neu**** Vorgang: JG7335

Präferenzen
Wünsche und Vorhaben des Kunden zur Ausgestaltung der Finanzierung.
Muss befüllt werden da sonst kein WIKR konformer Finanzierungsvorschlag erstellt werden kann

Checkliste
Risikoauflärung des Kunden zu baufinanzierungs-spezifischen Themen

Vorvertragliche Informationen
→ Im Zuge der Bewertung der Kreditwürdigkeit des Kunden werden die bestehenden Kreditverträge geprüft, um eventuelle Überschneidungen zu vermeiden.

Kundenwunsch vs Beraterempfehlung
→ Der Berater sollte den Kunden über die Möglichkeiten und Risiken der Finanzierung beraten und darauf hinweisen, dass der Beraterempfehlung nicht blind folgen sollte, sondern auch die eigenen Bedürfnisse und Ziele zu berücksichtigen sind.

Risikoauflärung
→ Es muss im Zuge der WIKR auch über die Risiken einer Baufinanzierung aufgeklärt werden. Eine Risikoprüfung ist erforderlich, um die Kreditwürdigkeit des Kunden zu bewerten und die Risiken zu identifizieren.

Beratung: Protokollführung
→ Die Beratung über Baufinanzierung sollte protokolliert werden, um die Beratungsinhalte und die getroffenen Entscheidungen zu dokumentieren.

Erste Schritte

Die Informationen in der Angebotsübersicht

■ Filteroptionen

hier können individuelle Auswahlfilter gesetzt werden. So ist ein Ausblenden oder Suchen bestimmter Bankpartner oder Konstellationen in dem gesamten Ergebnissen möglich

■ Angebotsdetails

Hier verbergen sich bei mehreren Tranchen die Informationen zu jeder einzelnen Tranche

■ Machbarkeitsstatus

Die Ampellogik bietet eine sofortige Einschätzung zu dem jeweiligen Bankpartner. Die Farben gelb und rot enthalten durch ein „Mouse–Over“ weitere hilfreiche Informationen, warum ein Fall nicht direkt machbar ist

■ Kreditgeber Informationen

mit dem Klick auf den Kreditgeber erhalten Sie alle fallspezifischen Informationen zu dem jeweiligen potentiellen Darlehensgeber. Eine genauere Übersicht folgt auf den nächsten Seiten

■ Gültigkeit

Das System errechnet immer den maximalen Zeitraum, für die Rücksendung des Finanzierungsvorschlages sowie aller relevanten Unterlagen an die Bank.

Wichtig: Bei Ablauf der Frist reicht es nicht aus, dass crestfinanz die Unterlagen zur Verfügung stehen. Berücksichtigen Sie dies bitte bei Ihrer Planung.



Erste Schritte

Kreditgeberinformationen – Klicken Sie auf den Finanzierungspartner

Erläuterungen **neu** Meldungen Berechnungen Unterlagen Tilgungspläne Dokumente Eingesetztes Kapital 100.000

Machbarkeit Keine Meldung vorhanden

Alternative und angepasste Angebote

Vollständigkeit

Hinweise

KSK München-Starnberg Ebersberg

Antragsteller
Keine Hinweise vorhanden.

Immobilie

- Für das Angebot wurde unterstellt, dass das Objekt Hauptstr. 1, 80636 München (Maxvorstadt) in einem Wohngebiet liegt. Finanzierungen in reinen Gewerbegebieten sind evtl. nicht möglich. Dies gilt auch für Objekte als Zusatzsicherheit. Bitte beachten Sie diesbezüglich die Richtlinien des Produktanbieters.
- Für das Angebot wurde unterstellt, dass das Objekt Hauptstr. 1, 80636 München (Maxvorstadt) kein Sonderobjekt (wie z.B. landwirtschaftliche Objekte, Sanierungs-, Liebhaberobjekte oder Ferienwohnungen) ist. Dies gilt auch für Objekte als Zusatzsicherheit. Finanzierungen von Sonderobjekten sind evtl. nicht möglich. Bitte beachten Sie diesbezüglich die Richtlinien des Produktanbieters.

Vorhaben

- Bitte beachten Sie, dass der Mindest-Solizins bei einer 10jährigen Zinsbindung 1,30% und bei einer 15jährigen Zinsbindung 1,85% betragen muss. Sollte der Solizins unter dieser Grenze liegen, passen Sie diesen ggf. über die manuelle Konditionsanpassung an.
- Einkünfte aus nebenberuflicher Tätigkeit oder geringfügiger Beschäftigung müssen dauerhaft zur Verfügung stehen um angesetzt zu werden.
- Bei einem vollständigen Verzicht der Sondertilgung verbessert sich die Kondition des Annuitätendarlehens über 172.900,00 € um 0,00 %.
- Bei einer Verringerung der Darlehenssumme unter 153.000,00 € verändert sich die Kondition um -0,10 %. Bis zu einer Darlehenssumme unter 178.500,00 € bleibt die Kondition gleich.
- Die ermittelten Konditionen der Finanzierung gelten vorbehaltlich des S-Rating Ergebnisses.

Weiterführende Informationen zu einzureichenden Unterlagen, Beleihungsgrenzen und Tilgungsplänen

Wichtige Informationen zum Antragsteller

Wichtige Informationen zur Immobilie

Wichtige Informationen zu Vorhaben

Vorvertragliche Information
→ Im Zuge der Bewertung der Kreditwürdigkeit werden die bestehenden Kreditverbindungen gegenüber der antragstellenden Person abgefragt.

Kundenwunsch vs Beraterempfehlung
→ Nach dem Kundenwunsch fragen wir Sie über den Kundenwunsch und die Beraterempfehlung. Bitte beachten Sie, dass der Beraterempfehlung und dem Kundenwunsch eine gewisse Distanz zu bewahren ist.

Risikoprüfung
→ FSK
→ In Abhängigkeit von der Kreditwürdigkeit wird der Kreditnehmer in eine Risikokategorie eingeteilt. Die Risikoprüfung erfolgt auf Basis der Kreditwürdigkeit, des Einkommens und der Verschuldung.

Benötigte Protokollierung
→ Die Kreditwürdigkeit wird durch die Protokollierung des Kunden bestätigt. Bitte beachten Sie, dass die Protokollierung nur bei Vorliegen der notwendigen Unterlagen möglich ist.

Erste Schritte Kreditgeberinformationen – WIKR relevante Informationen

Erläuterungen | II. Vermögen und Drittdarlehen | Eingesetztes Kapital: 100.000 €

Soll / Effektiv: 1,26 % / 1,30 % | Darlehenssumme: 172.900,00 € | Zinsbindung: 10 J.

Erläuterungen zum Finanzierungsvorschlag

Dieser Finanzierungsvorschlag entspricht meiner Empfehlung dem ausdrücklichen Wunsch des Kunden

Fazit

Die WIKR sieht vor, dass Sie dokumentieren ob der ausgewählte Finanzierungsvorschlag auf Basis der *Präferenzen des Kunden* oder *Ihrer Empfehlung* gewählt wurde

Sollten sich der Kunde für Ihre Empfehlung entschieden haben, dokumentieren Sie dies bitte hier

Vorvertragliche Information

→ In Höhe der Bewertung der Kreditwürdigkeit des Kunden werden die bestehenden Kreditrisiken gegenüber dem darlehensnehmenden Unternehmen des Kunden.

Kundenwunsch vs Beraterempfehlung

→ Nach einer Beratung folgt der Kunde der Beraterempfehlung oder dem Kundenwunsch. Die Beraterempfehlung ist die Empfehlung des Beraters, der Kundenwunsch ist der Wunsch des Kunden. Die Beraterempfehlung ist die Empfehlung des Beraters, der Kundenwunsch ist der Wunsch des Kunden.

Risikoaufklärung

→ In Höhe der Bewertung der Kreditwürdigkeit des Kunden werden die bestehenden Kreditrisiken gegenüber dem darlehensnehmenden Unternehmen des Kunden.

Beratung: Protokollierung

→ Die Beratung über den Kreditwunsch des Kunden wird protokolliert und dokumentiert. Die Beraterempfehlung ist die Empfehlung des Beraters, der Kundenwunsch ist der Wunsch des Kunden.

Erste Schritte Dokumente

Dokumente zum Antrag NL6461/1 neU [Alle herunterladen](#)

Hochgeladene Dokumente [Alle herunterladen](#)

Vorgangsdokumente

- Upload-Funktion
- Vorlagen für den aktuellen Fall
- Bereits hochgeladene Dokumente

Vorvertragliche Information

Kundenwunsch vs Beraterempfehlung

Risikoprüfung

Beratung: Protokollführung

Erste Schritte Vorgangsmangement im Fall

Vergabe von eigenen
Prioritäten möglich

Übergabe des Falls an
crestfinanz mittels Auswahl
Servicecenter crestfinanz

Notizfunktion mit
automatischer
Dokumentation im Fall
sowie setzen von
Wiedervorlagen

Agenda

- Der Aufbau
- Erste Schritte
- *Komplette Antragserfassung*
- Das Vorgangsmanagement
- Ihre Ansprechpartner



Komplette Antragserfassung

Wie funktioniert die Antragserfassung

■ Die Basis

Das System ist sehr schlank aufgebaut. So reicht ein Minimum an Daten um einen Finanzierungsvorschlag zu erzeugen. Wichtig ist jedoch, dass mit einem steigenden Detaillierungsgrad die Genauigkeit der Berechnung Kondition zunimmt.

■ Antragsteller

Die Daten der Antragsteller sind in drei Teilbereiche eingeteilt. Zum Einen den *persönlichen Daten*. Hier werden die grundlegenden Daten wie Wohnort, Geburtstag, Familienstand, Arbeitgeber etc. erfasst. Als zweiter Faktor wird die *finanzielle Situation* erfasst. Hierbei werden Vermögen, Einnahmen, Ausgaben und Verbindlichkeiten erfasst. Den Abschluss bilden die *Zusatzangaben*. Jeder Bankpartner benötigt spezielle Angaben zur Validierung der Kunden.

■ Immobilie

Die Immobiliendaten werden in zwei Bereiche gegliedert. Zum Einen den *Objektdaten*. Ausgehend von dem Verwendungszweck werden hier die gesamten Daten der zu erwerbenden Immobilie erfasst. Zum Anderen werden auch hier wieder *Zusatzangaben* eingefordert. Diese werden für eine möglichst exakte Objekteinschätzung benötigt.

■ Vorhaben

Das Vorhaben befasst sich mit den Unterpunkten *Finanzbedarf*, *eingesetztes Eigenkapital*, *Vermögen* und *Drittdarlehen* sowie dem *Finanzierungswunsch*. Der Bedarf wird anhand der eingegebenen Daten errechnet. Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen ergeben die Summe der finanziellen Mittel, die nicht über die Plattform beantragt werden. In dem Finanzierungswunsch wird dann die Darlehensstruktur analog des Kundenwunsches eingetragen.



Komplette Antragserfassung Anlegen eines Falles

Übersicht **Neuer BauFi Smart-Vorgang** | Neuer Kredit Smart-Vorgang | Vorgangsmanagement

Tipp | Links | Ausloggen |

ANTRAGSTELLER | IMMOBILIE | VORHABEN

Personliche Daten

Antragsteller 1 optional

Herr Frau Prof. Dr. neu

Vorname: Nachname:

Telefon: - E-Mail:

Geburtsdatum: weitere Kontaktmöglichkeiten:

Straße: Nr.: PLZ: Ort:

Wohnhaft seit:

Familienstand: Bitte wählen Sie ...

Staatsangehörigkeit: Bitte wählen Sie ...

Art der Beschäftigung: Einkommen Netto: €

Kinder: Leben Kinder im Haushalt?

Finanzielle Situation

Zusatzangaben

ANTRAGSTELLER | IMMOBILIE | VORHABEN

ERGEBNISSE

Bitte aktualisieren Sie die Ergebnisse.

Ereignisse | Dokumente | Checkliste Vorgang: TG2517

Nach dem Start eine BauFi Smart-Vorgangs werden Sie intuitiv durch die Eingabemasken navigiert

Alle Reiter lassen sich nach Bedarf ein- und ausklappen

Sie haben auf jeder Seite Zugriff auf die Ergebnisse um die unmittelbaren Auswirkungen Ihrer Eingaben zu überprüfen

Vorvertragliche Informationen

→ Im Zuge der Bewertung der Kreditwürdigkeit werden die bestehenden Forderungen gegenüber dem darlehensnehmenden Kreditnehmer geprüft.

Kundenwunsch vs Beraterempfehlung

→ Nach einer detaillierten Analyse werden die Interessen und Wünsche des Kunden geprüft, wobei dabei Faktoren wie der Kreditwunsch, die Kreditdauer, die Zinssatzhöhe und die Flexibilität bei Änderungen zu berücksichtigen sind.

Risikoaufklärung

→ Es muss im Zuge der Risikoaufklärung über die Risiken einer Kreditfinanzierung aufgeklärt werden. Eine Risikoprüfung ist insbesondere über die Kreditwürdigkeit, den Kreditwunsch, die Kreditdauer, die Zinssatzhöhe und die Flexibilität bei Änderungen zu prüfen.

Beratung: Prospektierung

→ Die Erhellung eines Beratungsbedarfes erfolgt anhand der Ergebnisse einer Risikoprüfung. Diese Prüfung ist ein Schritt bei der Kreditwürdigkeitsprüfung und muss auch entsprechend dokumentiert werden.

Komplette Antragserfassung Anlegen eines Falles

The screenshot shows a web-based form for creating a case. At the top, there are tabs for 'ANTRAGSTELLER', 'IMMOBILIE' (highlighted with a red box), and 'VORHABEN'. Below the tabs is a header 'Beratungsdarstellung'. The main form area is divided into several sections:

- Objektdaten:** A dropdown menu labeled 'Bitte wählen Sie ...' is highlighted with a red box. A red arrow points from the text box 'Alle relevanten Daten zur Immobilie' to this dropdown.
- Basisangaben:** Fields for 'Straße', 'Nr.', 'PLZ', 'Ort', 'Art der Immobilie', 'Grundstücksgröße', 'Anzahl der Vollgeschosse', and 'Bauweise' (massiv/andere). A red arrow points from the text box 'Auswahl des Finanzierungsgrundes' to the 'Art der Immobilie' dropdown.
- Nutzung:** Fields for 'Gesamte Wohnfläche' and 'Wie wird die Wohnfläche genutzt?' (Eigengewohnt/Vermietet/Beides). A red arrow points from the text box 'Erfassung der Immobiliendetails' to this section.
- Zusätzliche Angaben:** Field for 'Erbbaurecht vorhanden?' (ja/nein). A red arrow points from the text box 'Bankenspezifische Zusatzangaben' to this section.
- Grundbuchangaben:** Fields for 'Keine Grundbuchdaten vorhanden' and 'Erfassen'. A red arrow points from the text box 'Bankenspezifische Zusatzangaben' to this section.
- Darlehen:** Field for 'Darlehen: Sind Rechte in Abteilung III im Grundbuch vorhanden?'.
- Zusatzangaben:** A section at the bottom of the form, highlighted with a red box. A red arrow points from the text box 'Bankenspezifische Zusatzangaben' to this section.

At the bottom of the form, there are buttons for 'ERGEBNISSE', 'Finanzierungsvorschläge aushändigen', and 'Aktualisieren'. A footer contains 'Ereignisse', 'Dokumente', 'Checkliste', and 'Vorgang: TG2517'.

Alle relevanten Daten zur Immobilie

Auswahl des Finanzierungsgrundes

Erfassung der Immobiliendetails

Bankenspezifische Zusatzangaben



Komplette Antragserfassung Anlegen eines Falles

ANTRAGSTELLER IMMOBILIE **VORHABEN** Beratungsdarstellung

Finanzbedarf Gesamtkapitalbedarf: 0 €

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?
Bitte wählen Sie ...

Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen Eingesetztes Kapital: 0 €

Einzusetzendes Vermögen Abgetretenes Vermögen: 0 € Eingesetztes Vermögen: 0 €

Bausparvertrag Lebens-/Rentenversicherung Weitere Vermögenspositionen können beim Antragsteller erfasst werden

Bank- und Sparguthaben Wert Wie soll das Vermögen eingesetzt werden?
€ gar nicht auflösen

Externe Darlehen: Wurden schon externe Darlehen für dieses Vorhaben aufgenommen? Externe Darlehen: 0 €
Keine externen Darlehen Erfassen

Präferenzen 1 von 8 neu

Finanzierungswunsch Noch benötigte Darlehen: 0 €

Annuitätendarlehen	Darlehensbetrag	Zinsbindung	Tilgungswunsch	Sondertilgung	Bereitstellungszinsfreie Zeit
	€	10 Jahre	2 %	5 %	3 Monat(e)

Finanzierungsbaustein hinzufügen

ANTRAGSTELLER IMMOBILIE **VORHABEN**

ERGEBNISSE Finanzierungsvorschläge aushändigen Aktualisieren

Bitte aktualisieren Sie die Ergebnisse.

Ereignisse Dokumente Checkliste neu Vorgang: TG2517

Auswahl des
Finanzierungsgrundes

Kostenstruktur des
Vorhabens

Finanzierungswunsch
detailliert eintragen

Ergebnisübersicht



Komplette Antragserfassung Anlegen eines Falles - WIKR Präferenzen

ANTRAGSTELLER IMMOBILIE VORHABEN **Beratungsdarstellung**

Finanzbedarf Gesamtkapitalbedarf: 0 €

Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen Eingesetztes Kapital: 0 €

Präferenzen 1 von 8 **neu**

Finanzierungsdetails

Zinsbindung
Zinsen sind veränderlich. Je nach Produkt kann der Zinssatz variabel sein oder über einen bestimmten Zeitraum festgeschrieben werden (Zinsbindung). Die Dauer der Zinsbindung sollte zu Ihrer geplanten Lebensgestaltung im Finanzierungszeitraum passen.

Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt?

Zinsbindung von Jahren

Zwischen bis Jahren

Flexibel, kurzfristig handlungsfähig

Lange Zinssicherheit

Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

Laufzeit
Die Höhe der monatlichen Rückzahlung beeinflusst die Zeit bis zur vollständigen Rückzahlung (Laufzeit). Die passende Laufzeit sollte wichtige Ereignisse in Ihrem Leben wie z.B. den Renteneintritt berücksichtigen.

Bis wann soll das Darlehen komplett zurückgezahlt sein?

Möglichst schnell

In Jahren

Bis zum Jahr

Bis zur Rente im Jahr

Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

Höhe der Rate
Eine niedrige monatliche Rate vergrößert den finanziellen Spielraum. Mit einer höheren Rate verringern Sie die Laufzeit des Darlehens und verringern Zinskosten.

Welchen Betrag haben Sie für die Finanzierung monatlich eingeplant?

Meine Mietausgaben (Warmmiete) von heute €

Möglichst niedrige Rate

Verfügbares Einkommen ausschöpfen

Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

Tilgungssatzwechsel
Über einen Tilgungssatzwechsel können Sie Ihre monatliche Belastung aus der Finanzierung gestalten. Dies kann sinnvoll sein, wenn sich Ihre Lebenssituation verändert oder Sie bewusst die Höhe der Rate beeinflussen wollen.

Wie häufig werden Sie die Tilgung wechseln?

Mind. Tilgungssatzwechsel werden benötigt

Derzeit nicht eingeplant oder absehbar

Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

Sondertilgung
Eine Sondertilgung ist sinnvoll, wenn Ihnen zusätzlich zum monatlichen Einkommen weiteres Kapital zur Verfügung steht, das Sie zur Tilgung verwenden können. Damit können Sie die Laufzeit und die Zinskosten verringern.

In welcher Höhe steht Ihnen Kapital zur außerplanmäßigen Rückzahlung zur Verfügung?

Bereitstellungszinsfreie Zeit
Die Bank fordert für den nicht abgerufenen Darlehensbetrag ein Entgelt (Bereitstellungszins). Die Zeit ohne Bereitstellungszins soll sich an den Zahlungsvereinbarungen für das Vorhaben orientieren.

Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?

Ereignisse Dokumente Checklist **REU** Vorgang: TG2517

Wählen Sie zwischen einer kundenterminoptimierten Beratungsdarstellung oder einer Volldarstellung

Die WIKR verlangt, dass Sie die Präferenzen des Kunden im Detail erfragen, um die Wünsche und Ziele zu identifizieren und zu dokumentieren. Acht Schlüsselfragen helfen sollen Ihnen bei der Beratung Ihres Kunden

Vorvertragliche Informationen

→ In Höhe der Finanzierung des Wohnkreditvertrages werden die bestehenden Finanzverbindungen erfragt, um den finanziellen Spielraum des Kunden zu ermitteln.

Risikoprüfung

→ Es wird im Zuge der WIKR nach dem Grad der Belastung durch den Kreditnehmer erfragt. Eine Risikoprüfung ist erforderlich, um die Tragfähigkeit der Finanzierung, insbesondere im Hinblick auf die Einkommenssituation und die Vermögenslage zu prüfen.

Kundenwunsch vs. Beraterempfehlung

→ Nach einer Beratung sollte der Berater den Kunden über die verschiedenen Möglichkeiten aufklären und zwischen den Wünschen des Kunden und der Beraterempfehlung abwägen lassen.

Benutzungsprotokollierung

→ Die Erstellung eines Benutzungsprotokolls erfolgt während der Beratung und dient der Dokumentation der Beratungsgespräche. Es enthält die wesentlichen Aussagen des Kunden und des Beraters.

Agenda

- Der Aufbau
- Erste Schritte
- Komplette Antragserfassung
- **Das Vorgangsmanagement**
- Ihre Ansprechpartner



Das Vorgangsmanagement Der Aufbau

Vorgänge (5)

Filter wählen | Kundenbetreuer: Alle | Bearbeiter: Sella, Marc

Alle Filter zurücksetzen | Vorgänge auswählen: Alle | Keine | Sortierung: Neueste Ereignisse

Phasen

- Lead
- Beratung
- Vertragsabschluss
- Bestand

Prioritäten

- Hoch
- Neutral
- Niedrig
- Keine gesetzt

Wiedervorlage, Fälligkeit

- keine Wiedervorlage
- überfällig
- heute
- morgen
- in den nächsten 5 Tagen
- später

Produktanbieter

- Allianz
- AXA
- Berliner Volksbank
- Commerzbank
- DKB
- DSL Bank
- Hanseatic Bank
- ING-DiBa
- KfW
- KSK Esslingen-Nürtingen
- MHB
- Mittelbrandenburgische Sparkasse
- PSD Köln
- PSD München
- PSD Niederbayern-Oberpfalz
- PSD Nord
- SSK München
- VoBa Offenburg
- VVB Böblingen

Vorgänge

- TG2517
Neuer Vorgang
- JG7335
München
Kauf Eigentumswohnung
- LK2601
Hamburg
Kauf Eigentumswohnung
- WH5951
Berlin
Kauf Eigentumswohnung
- U53768
Leipzig
Kauf Eigentumswohnung

Filterfunktionen für die Suche

Ergebnisbereich

Vorvertragliche Information

- Im Zuge der Inanspruchnahme des Versicherungsrechts können die bestehenden Versicherungsverträge gegenüber dem Versicherungsnehmer offenbart werden.

Risikoprüfung

- Es muss im Zuge der VVB auch festgestellt werden, ob eine Risikoprüfung zur Erlangung der Versicherungsleistungen erforderlich ist. Dies ist insbesondere bei VVB im Zusammenhang mit der VVB zu prüfen.

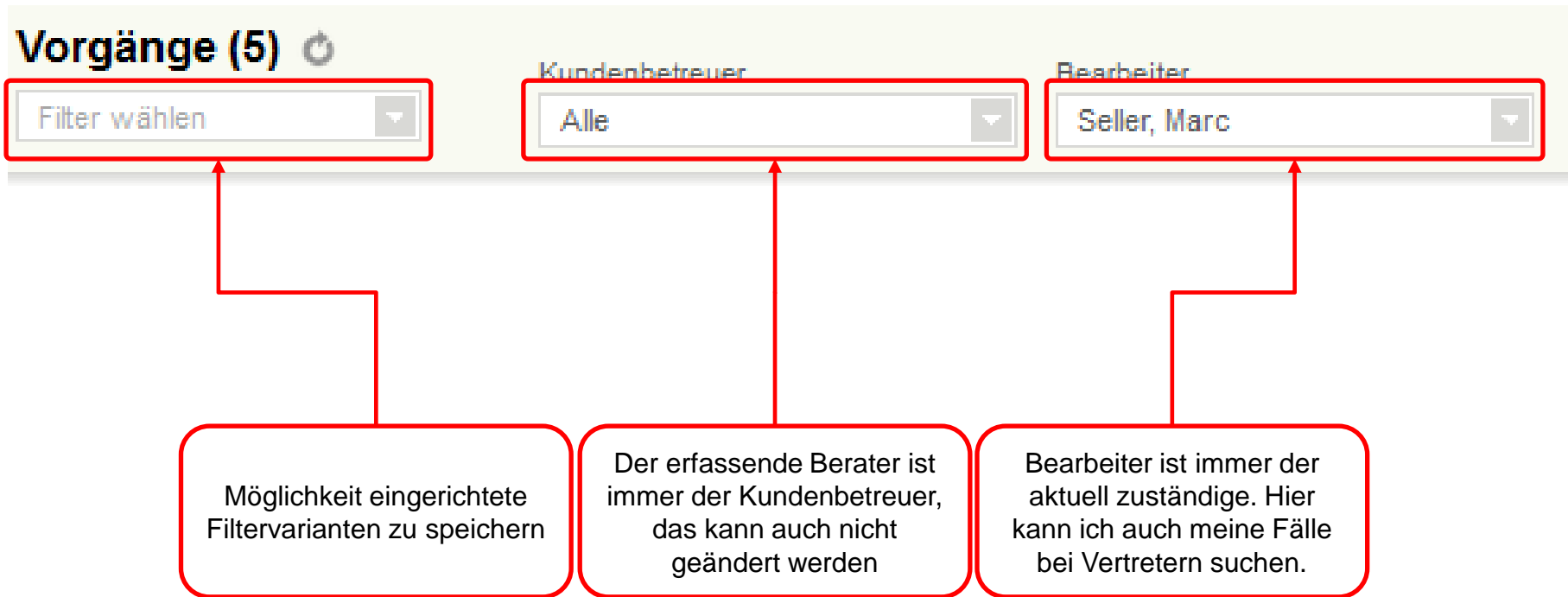
Kundenwunsch vs Beraterempfehlung

- Der Berater sollte den Kunden über die verschiedenen Möglichkeiten aufklären und ihn über die Vor- und Nachteile der verschiedenen Möglichkeiten aufklären und ihm auch alternative Möglichkeiten anbieten.

Benutzungsprotokollierung

- Die Erstellung eines Benutzungsprotokolls ist eine wichtige Maßnahme zur Dokumentation der Beratungsgespräche und zur Sicherstellung der Qualität der Beratung.

Das Vorgangsmanagement Der Filter



- Vorvertragliche Information**
 - Im Zuge der Inanspruchnahme des Versicherungsrechts werden die bestehenden Versicherungsverträge geprüft, um gegebenenfalls Informationen des Kunden.
- Risikoprüfung + ESt**
 - Es muss im Zuge der ESt auch beachtet werden, dass eine Rückversicherung zur Erhöhung der Deckungsleistung notwendig ist.
- Kundenwunsch vs Beraterempfehlung**
 - Nach Ermittlung des Kundenwunsches werden die Interessen und Bedürfnisse des Kunden geprüft, wobei dabei Faktoren wie der Versicherungsbedarf und die rechtliche Absicherung und die auch einflussreich sind und dokumentiert werden.
- Benötigte: Protokollierung**
 - Die Erstellung eines Beratungsprotokolls erfolgt unmittelbar nach der Eintragung eines Vertrags. Diese Protokolle sind wichtig für die Dokumentation des Beratungsprozesses und die Klärung von Streitigkeiten.

Das Vorgangsmanagement Der Filter

Alle Filter zurücksetzen

- ▶ **Phasen**
- ▶ **Prioritäten**
- ▶ **Wiedervorlage, Fälligkeit**
- ▶ **Produktanbieter**
- ▶ **Angebotsfälligkeit**
- ▶ **Status der Anfrage**
- ▶ **Status des Antrags**

- **Die Phasen**
Hier wird eine Selektion über den Stand der Beratung gezogen. *Lead, Beratung, Vertragsabschluss* und *Bestand* sind die einzelnen Phasen
- **Die Prioritäten**
Anhand der Prioritäten kann ich meinem Kunden eine Bedeutung zuweisen. *Hoch* für z.B. Kunden die direkt vor dem Abschluss stehen, *Neutral* für Kunden die noch mitten im Prozess stecken und *Niedrig* für Kunden die nur eine Information suchen.
- **Die Wiedervorlage, Fälligkeit**
an Hand des gesetzten Termins lässt sich der Kundentermin optimal planen. Hiermit ist es somit möglich den Baufinanzierungstag optimal zu strukturieren.
- **Der Produkthanbieter**
Sämtliche Kunden die von dem gewählten Bankpartner ein Angebot erhalten haben können so bei Zinsänderungen schnell selektiert werden.



Das Vorgangsmanagement Der Filter

Alle Filter zurücksetzen

▶ **Phasen**

▶ **Prioritäten**

▶ **Wiedervorlage, Fälligkeit**

▶ **Produktanbieter**

▶ **Angebotsfähigkeit**

▶ **Status der Anfrage**

▶ **Status des Antrags**

- **Die Angebotsfähigkeit**
Auf Basis der in den versendeten Angeboten hinterlegten Frist werden die Angebote in *abgelaufen, heute, morgen, innerhalb von 3 Tagen* und *später* eingeordnet.
- **Der Status der Anfrage**
Eine Anfrage ist nur eine vorab gestellte Frage an einen Finanzierungspartner bei noch zu klärenden Themen. Nach Übergabe Ihrer Finanzierung an crestfinanz können Sie hier nach dem Fortschritt des Anfrageprozess filtern.
- **Der Status des Antrags**
Nun ist der Antrag auch zur Genehmigungsvorlage bei der Bank. Hier können Sie nach dem Beantragungsstand Ihrer Finanzierung bei der Bank selektieren



Das Vorgangsmanagement Die Ergebnisse

Vorgänge auswählen: Alle | Keine Sortierung: Neueste Ereignisse

- IG733** 13.08.2016 🕒
München
 🏠 Kauf Eigentumswohnung
- TG2517** 🕒
Neuer Vorgang
 🏠
- LK2601** 🕒
Hamburg
 🏠 Kauf Eigentumswohnung
- WH5951** 🕒
Berlin
 🏠 Kauf Eigentumswohnung
- U53768** 🕒
Leipzig
 🏠 Kauf Eigentumswohnung

- Phase des Antrags
- Wiedervorlagedatum
- Priorität des Antrags

<p>Vorvertragliche Information</p> <p>→ Im Zuge der Inanspruchnahme des Wohnkreditvertrages werden die bestehenden Produktregeln gegenüber dem genehmigten Wohnkreditnehmer kommuniziert.</p>	<p>Kundenwunsch vs Beraterempfehlung</p> <p>→ Nach umfassender Beratung werden die Interessen und Bedürfnisse des Kunden geprüft. Dabei finden Wege zum Wohlbefinden und zur Zufriedenheit des Kunden sowie auch alternative Lösungen und Alternativen.</p>
<p>Risikoprüfung + ESD</p> <p>→ Es muss im Zuge der WSK auch hinsichtlich der Risiken einer Rückzahlung geprüft werden. Eine Risikoprüfung ist insbesondere über Insolvenzrisiko, Einkommensverluste, ggf. Arbeitslosigkeit und Verschleiss von PKW vorgesehen.</p>	<p>Benötigte Protokollierung</p> <p>→ Die Erteilung eines Wohnkreditvertrages erfolgt unter Berücksichtigung eines Protokolls. Dieses Protokoll enthält die wesentlichen Informationen des Kunden und des Antrags sowie die getroffenen Entscheidungen.</p>

Agenda

- Der Aufbau
- Erste Schritte
- Komplette Antragserfassung
- Das Vorgangsmanagement
- **Ihre Ansprechpartner**



Für Fragen jederzeit gerne

Clemens Götz

Leiter Vertrieb

Leopoldstraße 240
80807 München

Tel: 0921 / 560 705 – 625
Fax: 0921 / 560 705 – 325

E-Mail: c.goetz@crestfinanz.de
www.crestfinanz.de

crestfinanz

Jann Emmerich

Senior Key Account Manager

Leopoldstraße 240
80807 München

Tel: 0921 / 560 705 - 626
Fax: 0921 / 560 705 – 326

E-Mail: j.emmerich@crestfinanz.de
www.crestfinanz.de

crestfinanz

Vorvertragliche Information

- Im Zuge der Inanspruchnahme des Kredits werden die bestehenden Produktkonditionen gegenüber dem geschäftlichen Mitarbeiter des Kunden.

Risikoprüfung + ESK

- In Abhängigkeit vom Risiko des Kredits wird eine Risikoprüfung durchgeführt. Eine Risikoprüfung ist erforderlich, um die Kreditwürdigkeit des Kunden zu beurteilen. Die Risikoprüfung erfolgt auf Basis der Kreditwürdigkeit des Kunden, des Einkommens, des Vermögens, des Alters, des Berufs und des Wohnortes.

Kundenwunsch vs. Beraterempfehlung

- Der Berater sollte den Kunden über die Konditionen und die Risiken des Kredits aufklären. Der Berater sollte den Kunden über die Konditionen und die Risiken des Kredits aufklären. Der Berater sollte den Kunden über die Konditionen und die Risiken des Kredits aufklären.

Beitrag: Protokollierung

- Die Erstellung eines Protokolls ist ein wichtiger Bestandteil der Beratung. Ein Protokoll ist ein Dokument, das die Beratungsdetails festhält. Ein Protokoll ist ein Dokument, das die Beratungsdetails festhält. Ein Protokoll ist ein Dokument, das die Beratungsdetails festhält.