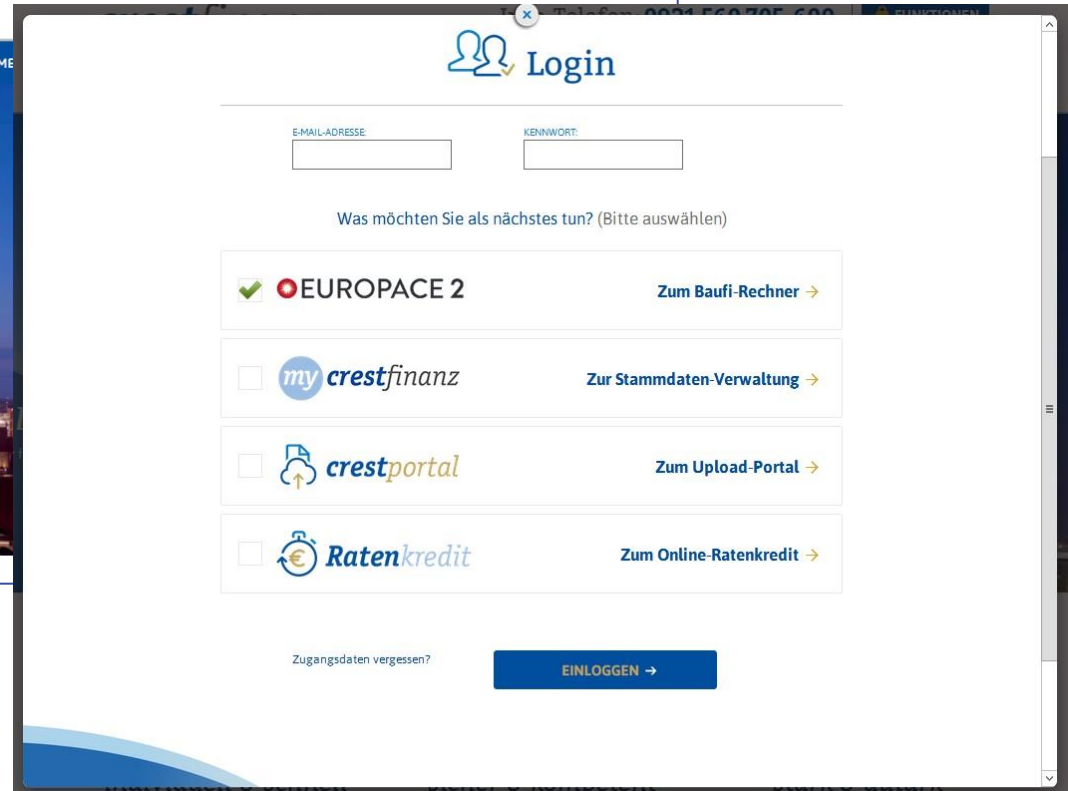
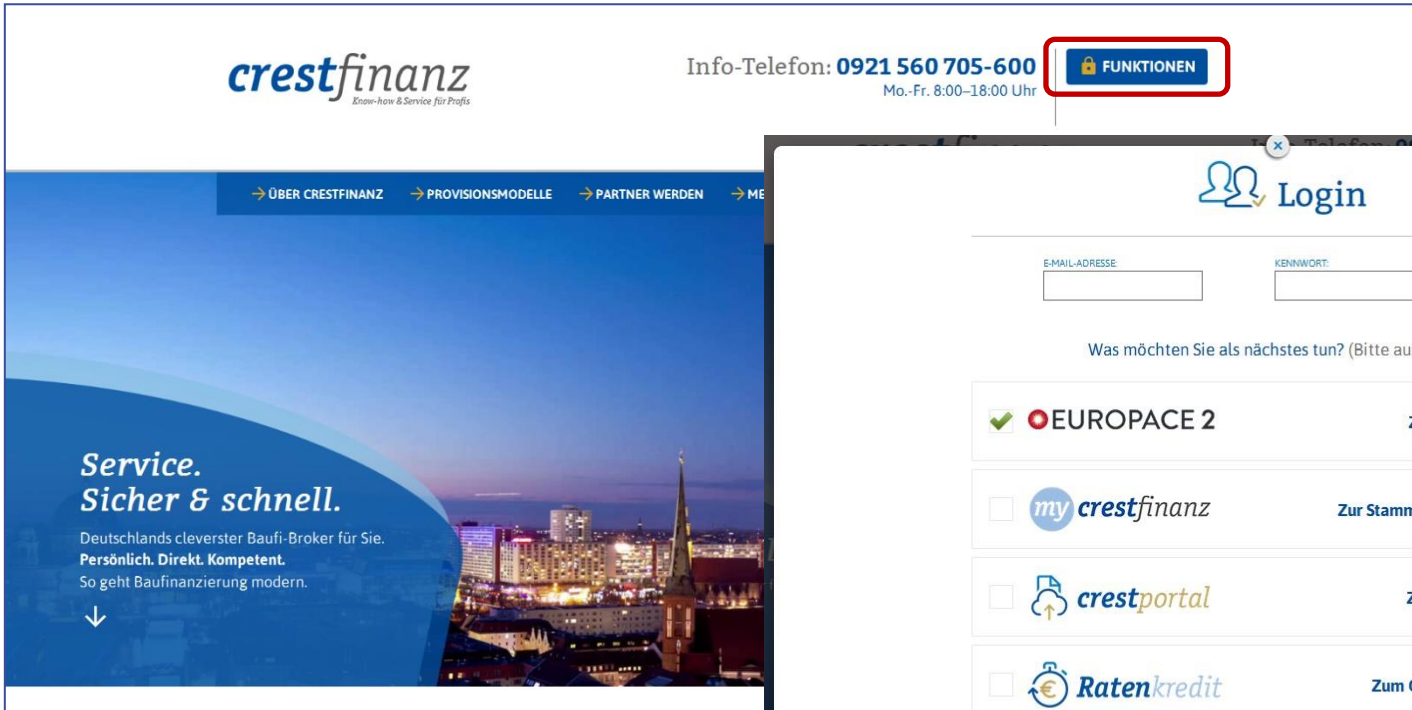


www.crestfinanz.de
Unser neuer Internetauftritt

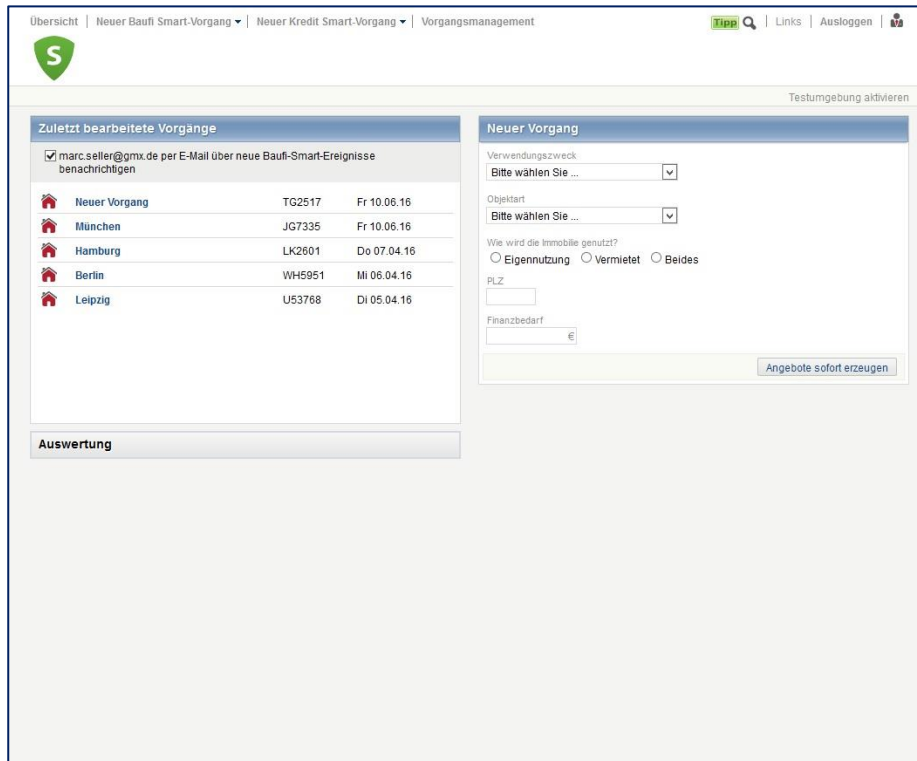
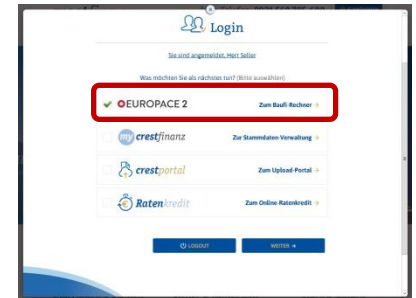
Der neue Internetauftritt



- Melden Sie sich bei den Funktionen unter www.crestfinanz.de mit Ihrer Email und Ihrem Passwort an
- Sie haben im Folgenden die Möglichkeit direkt mit einem Login auf EUROPACE2, die Stammdatenverwaltung, das Upload-Portal oder auf das Ratenkreditportal zuzugreifen.



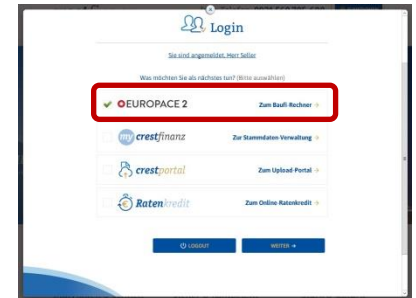
EUROPACE 2 – Der Baufr-Rechner



Über die Auswahl von EUROPACE 2 haben Sie wie gewohnt Zugriff auf alle Funktionen was die Ermittlung von Finanzierungsvorschlägen, die Erfassung neuer Anfragen sowie das Bearbeiten von aktuellen Vorgängen angeht.



EUROPACE 2 – Der Baufr-Rechner



Übersicht | Neuer Baufr Smart-Vorgang | Neuer Kredit Smart-Vorgang | Vorgangsmangement

S

ANTRAGSTELLER | IMMOBILIE | VORHABEN

Vollständige Darstellung

Finanzbedarf Gesamtkapitalbedarf: **271.575 €**

Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen Eingesetztes Kapital: **100.000 €**

Präferenzen 8 von 8

Finanzierungswunsch Noch benötigte Darlehen: **0 €**

ANTRAGSTELLER | IMMOBILIE | VORHABEN

ERGEBNISSE Finanzierungsvorschläge aushändigen Aktualisieren

	Soll / Effektiv	Befehlungs- auslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Provision	Darlehens- summe	Zins- bindung	Angebotsfrist	☆
Finanzierungsvorschlag 1 - Beraterempfehlung									
+	1,36 % / 1,40 %	67,28 %	DSL Bank	480 €	1,000 %	171.575 €	10 J.	12.04.2016	☆
+	1,68 % / 1,71 %	67,29 %	Allianz	526 €	1,000 %	171.575 €	15 J.	13.04.2016	☆

Ereignisse | **Dokumente** | Checklist | Vorgang: LK2601

© Hypoport 2016

Die bereitgestellten Blankovorlagen für eine Finanzierung, relevanten Dokumente, wählen Sie einfach den betreffenden Fall und öffnen Sie unter „Dokumente“ die benötigte Unterlage.

**Vorvertragliche
Information**

→ Ein Teil der Bewertung der Kreditwürdigkeit des Kunden ist die Vorvertragliche Information des Kunden.

**Kundenwunsch vs
Beraterempfehlung**

→ Nach einer Beratung folgt der Berater und die Kundenempfehlung. Der Berater sollte die Kundenempfehlung mit dem Kundenwunsch abgleichen und diese auch entsprechend anpassen und dokumentieren.

**Risikoabklärung
+ SCS**

→ Es muss in Höhe der KSK auch bei der Risikoprüfung eine Risikoprüfung zur Identifizierung der Risikoprüfung, Risikoprüfungsgänge, ggf. Risiko-MS, und Maßnahmen in MSF vorgenommen.

**Benötigte
Protokollierung**

→ Die Erklärung eines Bestandsvermögens erfolgt während der Eintragung eines Kredits. Diese Protokolle sind wichtig für den Kreditprozess und werden für die Kreditwürdigkeitsprüfung benötigt.

my crestfinanz – Die Stammdaten-Verwaltung

Persönliche Daten

Anrede * Herr
 Vorname * Marc
 Nachname * Seller
 Geburtsdatum * 01.05.1977

Anschrift

Straße * Grossmännstr. 15
 Postleitzahl * 80436
 Ort * München

Kontakt

E-Mail * marc.seller@gmx.de
Das ist die e-Mail-Adresse, die Sie für den Login verwenden.
 Telefonnummer Festnetz * 089 123456789
 Telefonnummer Mobil *

SPEICHERN →

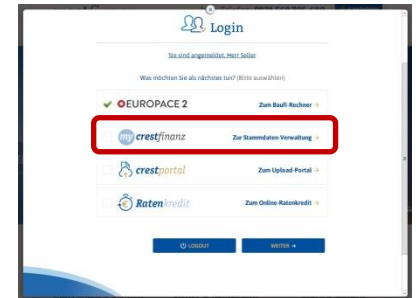
Ihre Bankverbindung

Bank
 Kontoinhaber
 IBAN
 BIC

Bankverbindung ändern

Ihr Passwort

Passwort (wird nicht angezeigt)
Passwort ändern



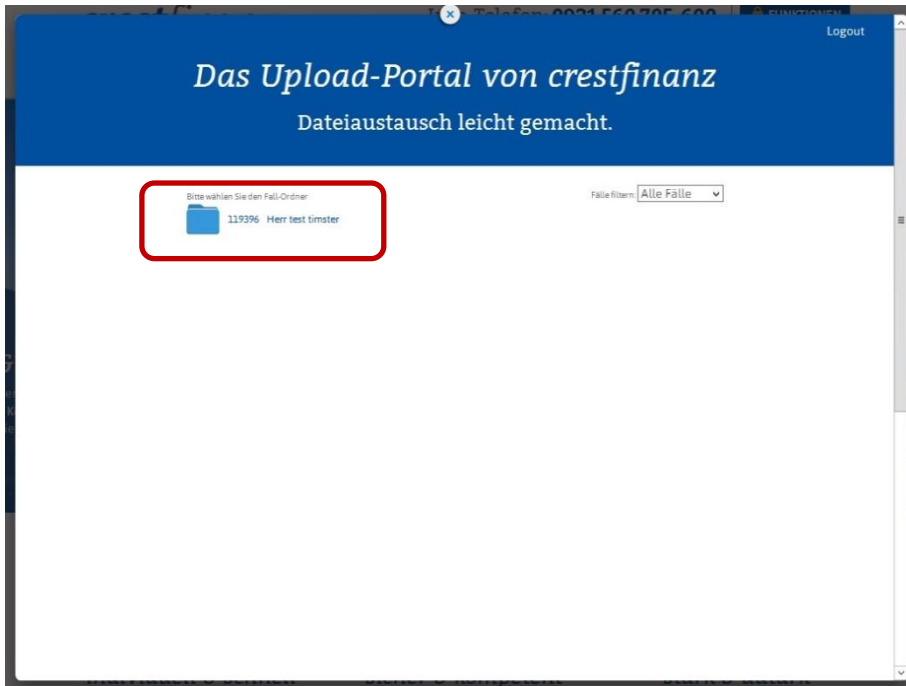
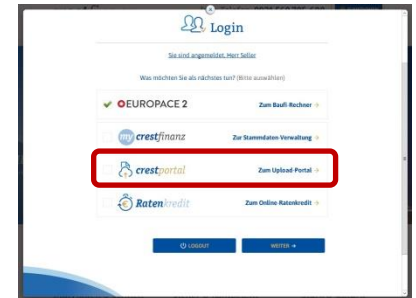
In der Stammdaten-Verwaltung haben Sie die Möglichkeit Ihre *Anschrift*, Ihre *Kontaktdaten*, Ihre *Bankverbindung* sowie Ihr persönliches *Passwort* zu ändern.

Alle sonstigen Funktionen wurden komplett in EUROPACE 2 integriert.

Informationen zu Banken oder Sonderaktionen werden Ihnen ab sofort ausschließlich über unseren wöchentlichen Newsletter, sowie exklusiven Sondernewslettern zur Verfügung gestellt



crestportal – Das Upload-Portal für Kundendokumente

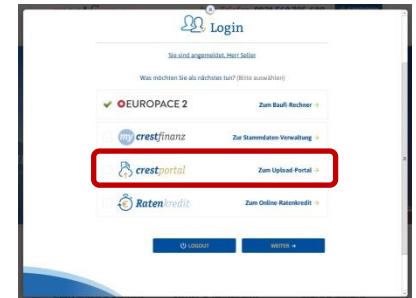


Das Upload-Portal, „crestportal“ genannt, bietet Ihnen die Möglichkeit, bequem mittels *SSL gesichertem Upload*, Kundendokumente, bis zu *20 MB je Datei*, direkt in den laufenden Vorgang zu laden.

Ihr persönlicher Ansprechpartner wird direkt über den Upload informiert und hat unmittelbar Zugriff auf die Dateien.



crestportal – Das Upload-Portal für Kundendokumente



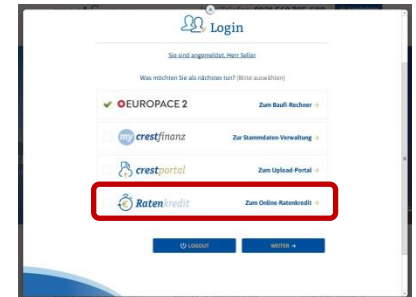
Mittels „Drag and Drop“ können Sie die gewünschten Dateien bequem in den Upload ziehen und so zur Verfügung stellen.

Wichtig: die Daten werden nach 48 Stunden (es gelten nur Arbeitstage) automatisch gelöscht.

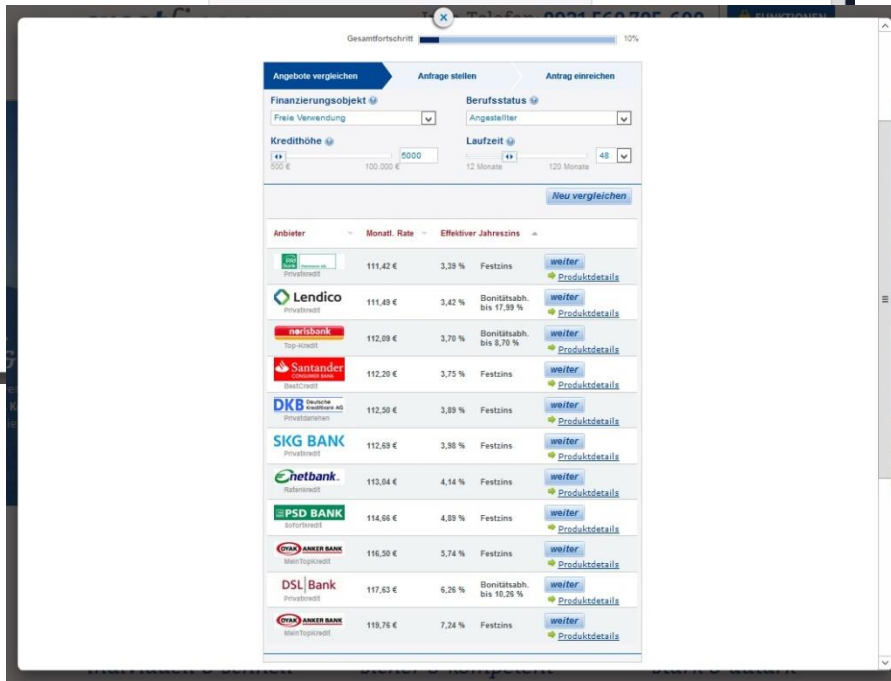
Der Dateiaustausch funktioniert übrigens auch in die andere Richtung. Ihr Finanzierungsberater kann Ihnen so Dokumente zum Fall direkt im Upload-Portal zum Download zur Verfügung stellen.



Ratenkredit – Zum Online-Ratenkredit-Portal



Starten Sie wie gewohnt eine Ratenkreditanfrage, erfassen Sie alle Kundendaten und beantragen ganz bequem einen Ratenkredit für Ihren Kunden.



Tipps für das Tagesgeschäft – DKB Cash Konto

Übersicht | Neuer Bau/i Smart-Vorgang | Neuer Kredit Smart-Vorgang | Vorgangsmanagement

Zuletzt bearbeitete Vorgänge

<input checked="" type="checkbox"/>	marc.seller@gmx.de per E-Mail über neue Bau/i-Smart-Ereignisse benachrichtigen
	Neuer Vorgang U40343 Di 28.06.16
	Neuer Vorgang TG2517 Fr 10.06.16
	München JG7335 Fr 10.06.16
	Hamburg LK2601 Do 07.04.16
	Berlin WH5951 Mi 06.04.16
	Leipzig U53768 Di 05.04.16

Neuer Vorgang

Verwendungszweck
Bitte wählen Sie ...

Objektart
Bitte wählen Sie ...

Wie wird die Immobilie genutzt?
 Eigennutzung Vermietet Beides

PLZ

Finanzbedarf
 €

Angebote sofort erzeugen

DKB Cash Konto

Sie sind neu hier?
Wir zeigen Ihnen, wie es geht!

Lernen Sie mit der **Bau/i Smart Einführung** und tauschen Sie sich in der **Community** aus.

Newsletter

Technischen Fehler melden
Idee vorstellen

DKB Cash Konto

DKB Cash Konto

Das DKB Cash Konto finden Sie ab sofort in auf der Übersichtsseite von EUROPACE2. Klicken Sie einfach unter *Links*, auf den Verweis zum DKB Cash Konto. Der Antragsprozess wird dann wie gewohnt gestartet.

Vergessen Sie bitte nicht, uns eine Kopie des Antrags mit Ihren Kontaktdaten zu übermitteln. Nur so können wir eine einwandfreie Zuordnung sicherstellen.

Vorvertragliche Informationen

- Im Zuge der Bewertung der Kreditwürdigkeit des Kunden werden die bestehenden Verbindlichkeiten gegenüber den angeschlossenen Kreditoren des Kunden.

Risikoprüfung + FSC

- Es muss im Zuge der FSC auch kein über den Restwert der Immobilie hinausgehender Kredit für die Finanzierung der Immobilie über die Finanzierungsgesellschaft (z.B. KfW, BfW) und Betriebskredit in Höhe eingerechnet werden.

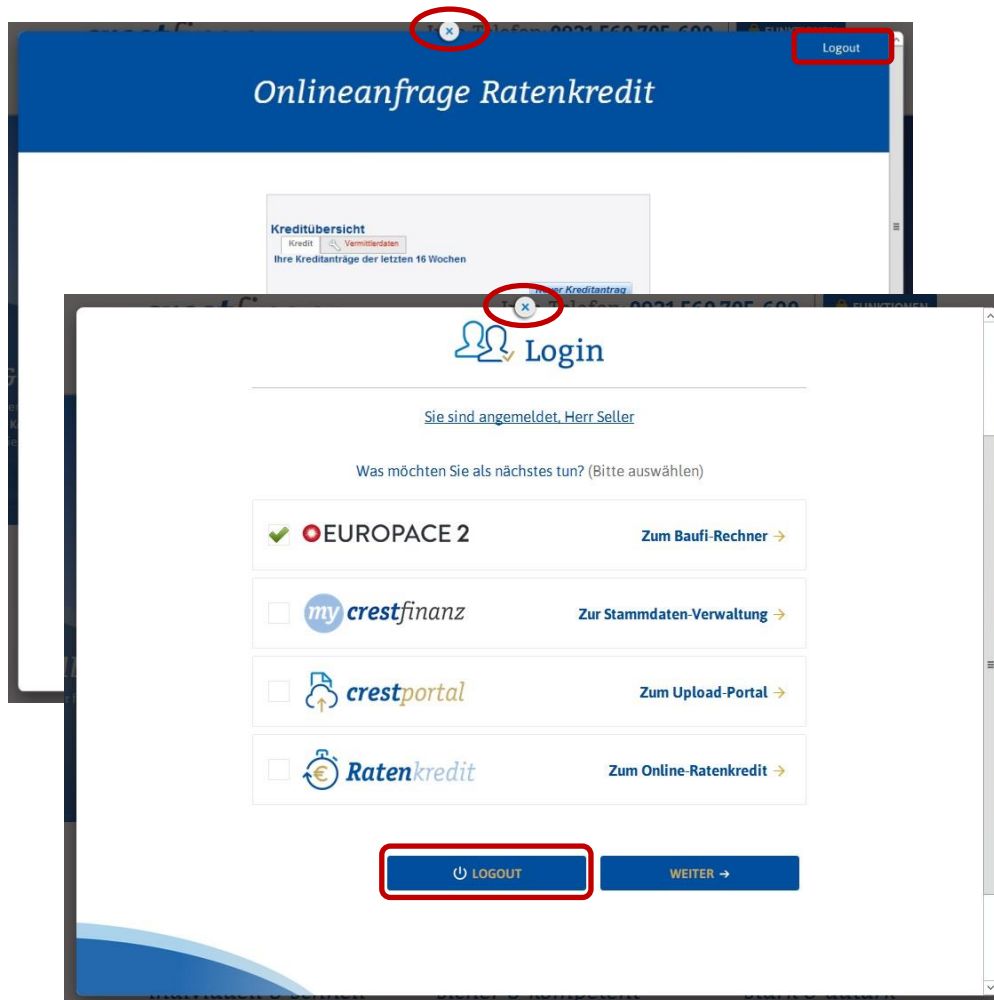
Kundenwunsch vs Beraterempfehlung

- Nach eingehender Beratung werden die Kundenwünsche und die Beraterempfehlung geprüft. Bei einer Abweichung werden die Kundenwünsche und die Beraterempfehlung separat und nicht als Gesamtpaket geprüft und bewertet.

Benötigte Protokollierung

- Die Erstellung eines Bestandsprotokolls erfolgt unmittelbar nach Eintragung eines Kaufvertrages. Dieses Protokoll ist wichtig für den Abschluss der Finanzierungsgesellschaft.

Tipps für das Tagesgeschäft – Abmeldeprozess



LOGOUT oder Fenster schließen?

Wenn Sie die Logout Funktion nutzen, werden Sie in allen System abgemeldet und eine erneute Eingabe Ihres Benutzernamens und Passwort wird notwendig.

Wenn Sie zwischen den verschiedenen Anwendungen wechseln wollen, empfiehlt es sich, die Fenster durch das mittig an der Oberseite positionierte „X“ zu schließen. Ein erneutes Anmelden ist nicht notwendig.



Für Fragen jederzeit gerne

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 potenziellen Kreditnehmer bekannt gegeben.

Risikoprüfung + ESD

- Es muss im Zuge der ESD nachgefragt werden, ob der Kunde über ausreichende Informationen über Produktkonditionen, Risikoprüfung, ESD, Kreditsicherungsmaßnahmen, Soll-Zinsen, Gebühren und Vertragskonditionen verfügt.

Kundenwunsch vs. Beraterempfehlung

- Nach Ermittlung des Kundenwunsches werden die Konditionen und Risikoprüfung des Kunden geprüft und daraufhin die besten Konditionen für den Kunden empfohlen. Dabei werden die Konditionen des Kundenwunsches und die Konditionen der Beraterempfehlung verglichen und nach dem besten Ergebnis entschieden.

Benötigte Protokollierung

- Die Erstellung eines Protokolls ist ein wichtiger Bestandteil der ESD, um die Einhaltung der Konditionen und Risikoprüfung zu gewährleisten. Das Protokoll sollte die Konditionen des Kundenwunsches und die Konditionen der Beraterempfehlung sowie die Ergebnisse der ESD und der Risikoprüfung enthalten.