

Tipps & Tricks mit Qualitypool

Nützliches für Ihr Tagesgeschäft

Düsseldorf / Ratingen, den 10. November 2017

Themenübersicht

- + Rückdatieren von Angeboten
- + Zwischenfinanzierung – das unbekannte Wesen
- + Bausparvertrag – Abschluss „singulär“
- + Prolongation
- + Vorgänge kopieren
- + Kundenverwaltungsprogramm / CRM

Rückdatieren von Angeboten

Günstigere Konditionen im steigenden Zinsmarkt für Ihren Kunden...

Konditionsberechnung

Datum der Kalkulation
Heute

Annuitätendarlehen 130.000 €

Sollzins p.a.	Effektivzins p.a.	Margenkorrektur um
1,26 %	1,29 %	0,00 %

Begründung

Angebot aktualisieren

Soll / Effektiv	Monatliche Rate	Provision	Darlehenssumme	Zinsbindung	Anf. Tilgung
1,26 % / 1,29 %	353,17 €	1,00 %	130.000,00 €	10 Jahre	2 %
Sondertilgung	BZ frei				
0,00 %	6 Monate				

Icon	Rate	Effektiv	Bank	Provision	Summe	Zinsbindung	Anf. Tilgung	Datum
🍃	1,14 % / 1,18 %	55,55 %			130.000 €	10 J.		27.09.2017
🍃	1,21 % / 1,25 %	55,55 %			130.000 €	10 J.		27.09.2017
🍃	1,24 % / 1,28 %	55,55 %			130.000 €	10 J.		27.09.2017
🍃	1,26 % / 1,28 %	55,55 %			130.000 €	10 J.		02.10.2017
🍃	1,26 % / 1,29 %	55,55 %			130.000 €	10 J.		28.09.2017
🍃	1,27 % / 1,29 %	55,56 %	Liga Bank	354 €	130.000 €	10 J.		02.10.2017

Zwischenfinanzierung – das unbekannte Wesen

Unterschiede bei den Banken

1 Einzusetzende Immobilien Haushalt 1: Muster / Mustermann ⓘ Immobilienverkauf: 150.000 € Zusatzsicherheit: 0 €

Hederichstr. 4, 80935 München Marktort
Grundschuld: 0 € Marktwert: 200.000 € Wie soll die Immobilie eingesetzt werden? gar nicht verkaufen als Zusatzsicherheit Maximal einzusetzender Betrag: 150.000 €

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

> Präferenzen 8 von 8

Finanzierungswunsch 0 €

2 Annuitätendarlehen Darlehensbetrag: 150.000 € Zinsbindung: 10 Jahre Tilgungswunsch: 2 %

Zwischenfinanzierung Darlehensbetrag: 60.000 € Verwendungszweck: Verkauf eines and...

Finanzierungsbaustein hinzufügen

ANTRAGSTELLER ERGEBNISSE Aktualisieren

Bankanbieter	Monatliche Gesamtrate	Darlehenssumme	Zinsbindung	Annahmefrist
ING-DiBa	406 €	150.000 €	10 J.	27.09.2017

3

Annuitätendarlehen	Soll / Effektiv	Monatliche Rate	Darlehenssumme	Zinsbindung	Anf. Tilgung	Sondertilgung
	1,25 % / 1,30 %	406,25 €	150.000,00 €	10 Jahre	2 %	5,00 %
	BZ frei					
	6 Monate					
Zwischenfinanzierung	Soll / Effektiv	Monatliche Rate	Darlehenssumme	Maximale Laufzeit		
	3,70 % / 3,76 %	185,00 €	60.000,00 €	12 Monate		

Ausnahme: ING-DiBa

Bausparvertrag I

Neben „integriert“ ist auch „singulär“ möglich!

1

2

3

Finanzierungswunsch

Finanzierungsbaustein hinzufügen ▾

Baudarlehen

- Annuitätendarlehen
- Volltigger Annu
- Endfälliges Darlehen
- KfW

Forwarddarlehen

- Forwarddarlehen
- Volltigger Forward

Sonstige Darlehen

- Zwischenfinanzierung
- Privatdarlehen
- Variables Darlehen

Bausparangebote

- zur Zinsabsicherung
- zur Tilgungsaussetzung (externes Darlehen)

Finanzierungswunsch Noch benötigte Darlehen: 0 €


Bausparvertrag

3

Tarif: Automatisch ▾

Verwendungsart: frei besparen abtreten

Bausparwunsch anpassen (optional): Automatischer Vorschlag ▾

Abschlussgebühr: Sofortzahlung Verrechnung 

Einmalzahlung: €

Vertragspartner (Antragsteller):

Bausparvertrag II

Neben „integriert“ ist auch „singulär“ möglich!

ERGEBNISSE Finanzierungsvorschläge aushändigen Aktualisieren

Soll / Effektiv	Beleihungs- auslauf	Produktanbieter	neu	Monatliche Gesamtrate	Darlehens- summe	Zins- bindung	Annahmefrist	
erläutern								
0,00 % / 0,00 %		Alte Leipziger Bauspar		133 €		-	09.10.2017	Annehmen Anfragen Vorgang übergeben

4

5

Prolongation

Datenabfrage Darlehen bei der jeweiligen Bank

Darlehen: Sind Rechte in Abteilung III im Grundbuch vorhanden? **neu**

[+ Weiteres Darlehen erfassen](#) [+ Darlehensdaten anfragen](#)

[> Zusatzangaben](#)


ANTRAGSTELLER IMMOBILIE VORHABEN

Darlehensdaten anfragen


Darlehensgeber auswählen


Darlehensgeber **1** Kreditbetrieb / Kreditsachbearbeiter **2**

Bitte ausdrucken und unterschreiben lassen:

 Einwilligungserklärung **3**

Dokument anhängen

 Einwilligungserklärung unterschrieben.pdf **4**

 *Drag & Drop!*
Alternativ:
Dokument hochladen

5 Hinweis für den Produkthanbieter

Bitte übermitteln Sie die für eine Anschlussfinanzierung notwendigen Darlehensdaten für das Darlehenskonto [DE0010010010123456789](#). Ein Prolongationsangebot mit 10 Jahren Zinsbindung und //


6

Vorgänge kopieren

Übertragen von Daten in BaufiSmart und KreditSmart






Übersicht | Neuer BaufiSmart-Vorgang | Neuer KreditSmart-Vorgang | Vorgangsmanagement

🔍 | Einstellungen | Links | Ausloggen

 **QUALITYPOOL**
Das Plus für Finanzdienstleister

1

🔍 mustermann

Vorgangsnummer	Name Antragsteller	Anschrift Immobilie	Kundenbetreuer	Bearbeiter	Letztes Ereignis	
 RZ2281	Max Mustermann Maxine Mustermann		 Detlef Böck - Test Qualitypool GmbH	 Detlef Böck - Test Qualitypool GmbH	01.11.2017	
 ZG3441	Max Mustermann	81377 München Waldfriedhofstr. 55	 Detlef Böck - Test Qualitypool GmbH	 Detlef Böck - Test Qualitypool GmbH		
 C52041	Max Mustermann	81377 München (Sendling-Westpark)	 Detlef Böck - Test Qualitypool GmbH	 Detlef Böck - Test Qualitypool GmbH		

- Nach KreditSmart übertragen
- Haushalte in neuen Vorgang übernehmen
- Immobilie in neuen Vorgang übernehmen

...und zum Schluss noch ein kleiner aber feiner Hinweis...

Sie haben ein eigenes Kundenverwaltungsprogramm / CRM?

Übertragen Sie Ihre Kundendaten doch einfach in Europe2!

...ganz einfach per Schnittstelle!

Fragen?
Sprechen Sie uns an!