

BaufiSmart und KreditSmart wachsen noch enger zusammen!

Im Zuge der Baufinanzierung erhalten Sie einen genauen Einblick in die finanzielle Situation des Kunden. Es wird also schnell klar, welche Verbindlichkeiten bereits bestehen. Doch wie kann man bestehende Kredite einfach und schnell umschulden? Dafür hat Europace jetzt eine ganz einfache Lösung geschaffen!

Ratenkreditangebot einholen

Um Daten aus BaufiSmart schnell und einfach in KreditSmart zu übertragen, gibt es ab sofort die Funktion „Ratenkreditangebot einholen“. Diese ist auf der Plattform an zwei Stellen zu finden.

1. Im Reiter „Antragsteller“

- Klicken Sie im Bereich „Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten“ auf den Link „Ratenkreditangebot einholen“
- Es öffnet sich ein neuer KreditSmart-Vorgang mit den bereits bekannten Daten
- Die Vorgänge wurden miteinander verknüpft

ANTRAGSTELLER IMMOBILIE VORHABEN Beratungsdarstellung

▼ Finanzbedarf Gesamtkapitalbedarf: 0 €

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?
Kauf

Kosten Kosten: 0 €

Kaufpreis: € Grundwerbsteuer: 6% €

Mobilarkosten: € Notargebühren: 2% €

Sonstige Kosten: € Maklergebühren: % €

Soll die Immobilie modernisiert werden?
 ja nein

Gesamtkosten: 0 € Davon bereits beglichene Kosten: €

[Ratenkreditangebot einholen](#)

2. Im Reiter „Vorhaben“

- Klicken Sie im Bereich „Kosten“ auf den Link „Ratenkreditangebot einholen“
- Es öffnet sich ein neuer KreditSmart-Vorgang mit den bereits bekannten Daten
- Die Vorgänge wurden miteinander verknüpft

Kinder: Leben Kinder im Haushalt?
Keine Kinder vorhanden Erfassen

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

+ Bank- und Sparguthaben	+ Einkünfte aus Nebentätigkeit	+ Mietausgaben	+ Ratenkredit / Leasing
+ Wertpapiere / Aktien	+ Unbefristete Zusatzrente	+ Unterhaltsverpflichtungen	+ Privates Darlehen
+ Bausparvertrag	+ Ehegattenunterhalt	+ Private Krankenversicherung	+ Sonstige Verbindlichkeiten
+ Lebens- / Rentenversicherung	+ Variable Einkünfte	+ Sonstige Ausgaben	
+ Sparpläne	+ Sonstige Einnahmen	+ Sonstige Versicherungsausgaben	
+ Sonstiges Vermögen			

Ausgaben optimieren [Ratenkreditangebot einholen](#)

Weitere Immobilien: Sind weitere Immobilien vorhanden?
Keine Immobilien vorhanden Erfassen

Verknüpfung des BaufiSmart-Vorgangs und des KreditSmart-Vorgangs nutzen

Vorgänge werden verknüpft, wenn der KreditSmart-Vorgang über einen der Links "Ratenkreditangebot einholen" erzeugt wurde. Wenn eine Verknüpfung hergestellt wurde, können Sie bequem und schnell zwischen den zusammengehörigen Vorgängen wechseln.

- Beim Übertragen der Daten wird die Vorgangsnummer des jeweils anderen Vorgangs in die Vorgangslasche ergänzt
- Für den Wechsel zwischen KreditSmart zu BaufiSmart, klicken Sie auf die verknüpfte BaufiSmart-Vorgangsnummer in der Vorgangslasche des KreditSmart-Vorgangs
- Für den Wechsel zwischen BaufiSmart zu KreditSmart, klicken Sie auf die verknüpfte KreditSmart-Vorgangsnummer in der Vorgangslasche des BaufiSmart-Vorgangs.

Wichtiger Hinweis für die Praxis!

Achten Sie bei laufenden Baufinanzierungen unbedingt darauf, dass die Aufnahme eines Ratenkredites auch Einfluss auf den SCHUFA-Score des Kunden hat und ggfs. zu einer Verschlechterung des Scores führen kann. Zudem drehen sich die Gedanken Ihrer Kunden in dieser Phase oft ausschließlich um die neue Immobilie. Daher empfehlen wir Ihnen Ihre Kunden erst nach erfolgreich abgewickelter Baufinanzierung auf das Umschuldungspotential der Ratenkredite hinzuweisen.

Welche Daten werden übertragen?

Die folgenden Informationen werden von BaufiSmart nach KreditSmart übertragen:

- Personendaten
- Wohnsituation
- Beschäftigung
- Kinder
- Vermögen, Einnahmen, Ausgaben und Verbindlichkeiten
- Immobilien und Immobiliendarlehen
- Kontoinformationen

Haben Sie Fragen oder benötigen Sie eine Unterstützung?

Wir stehen Ihnen gerne zur Verfügung:

Montag bis Donnerstag: 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr und Freitag von 08:00 Uhr bis 17:00 Uhr

Telefon: +49 (0)89 15 88 15 - 271

bankprodukte@fondsfinanz.de

Herzliche Grüße

Ihr Bankprodukte-Team der Fonds Finanz