

Deutsche Kreditbank - DKB: Prolongationen in BaufiSmart anfordern

Anlage einer Prolongation bei der DKB in BaufiSmart

BaufiSmart versteht die Prolongation von bestehenden Darlehen als Sonderfall der Anschlussfinanzierung, genauer gesagt als Anschlussfinanzierung beim gleichen Darlehensgeber, der die bestehende Finanzierung ausgehändigt hat. Deshalb starten Sie mit der Auswahl des Finanzierungszwecks "Anschlussfinanzierung".

Legen Sie nun den Vorgang wie einen neuen Vorgang in EUROPACE BaufiSmart an.

Die Daten Ihres Kunden befinden sich bereits in einem alten Vorgang?

Sie können die Bonitätsdaten und auch die Objektdaten des Kunden aus einem alten Vorgang in den aktuellen Vorgang übernehmen. Somit müssen Sie bei einem Bestandskunden die Daten nicht wieder neu eingeben.

Einwilligungserklärung des Kunden generieren

Sobald Sie den Vorgang ausgefüllt haben, klicken Sie bitte im Reiter „Immobilie“ und den Bereich "Darlehen" auf den Button „Darlehensdaten anfragen“.

Klicken Sie bitte nun auf das Dokument „Einwilligungserklärung“ und lassen dieses bitte von Ihrem Kunden unterschreiben. Anschließend laden Sie das eingescannte und unterschriebene Dokument wieder in den Vorgang hoch.

Darlehensdaten anfragen

Klicken Sie wie bei der Generierung der Einwilligungserklärung im Reiter „Immobilie“ auf den Button „Darlehensdaten anfragen“. Befüllen Sie nach Auswahl der DKB die Punkte „Darlehensbetrag“, „Darlehenskontonummer“ und den „Sollzins“ der zu prolongierenden Finanzierung.

Achten Sie darauf, dass jeder Abruf der Darlehensdaten eine angehängte Einwilligungserklärung voraussetzt. Setzen Sie den Haken, beim unterschriebenen und hochgeladenen Dokument.

Der Abruf der Daten wird durch den Button "Darlehensdaten abrufen" ausgelöst (siehe Screenshot).

Achtung: Die Darlehensdaten werden innerhalb von 48 Stunden von der DKB in das System eingetragen. Zusätzlich erfolgt ein Eintrag in der Ereignislasche bzgl. dem Verkehrswert, nun übertragen Sie diesen in das System - Reiter „Immobilie“.

Sollten mehrere Darlehen prolongiert werden, so erfassen Sie diese bitte separat durch einen den Klick auf den Button „Weiteres Darlehen erfassen“. Gleiches gilt für die Prolongation von KfW-Darlehen. Die angefragten Darlehensdaten werden automatisch in BauFiSmart übernommen.

Prolongationsangebot erhalten

Wählen Sie im Reiter "Vorhaben" im "Finanzbedarf" den Verwendungszweck "Anschlussfinanzierung" aus. Markieren Sie anschließend, dass das Darlehen auf dem Finanzierungsobjekt abgelöst wird (Ablösen? - ja). **ACHTUNG:** Der Darlehensbetrag muss Cent genau stimmen.

Finanzbedarf			Gesamtkapitalbedarf: 117.749,36 €	
Wofür soll das Darlehen verwendet werden? Anschlussfinanzierung				
Darlehen des Finanzierungsobjekts				
Immobilienfinanzierung	Rate (monatlich)	Darlehensgeber	Zinsbindung bis	Ablösen?
	520,50 €	DKB	30.08.2020	☒ ja ☐ nein
				Abzulösender Betrag
				117.749,36 €
				Sondertilgung
				0 €

Legen Sie nun über „Finanzierungsbaustein hinzufügen“ ein Forwarddarlehen an. Klicken Sie im Reiter "Vorhaben" im Abschnitt "Finanzierungswunsch" auf den Link "Löst Alt-Darlehen der Bank ab". Nun öffnet sich ein kleines Fenster. Setzen Sie den Haken, sodass der Finanzierungsbaustein das Altdarlehen ablöst.

Finanzierungswunsch			Noch benötigte Darlehen: 0 €	
Forwarddarlehen				
Löst Alt-Darlehen der DKB				
☒ Darlehen des Finanzierungsobjekts				
Darlehen des Finanzierungsobjekts				
Darlehensgeber	Kontonummer	Zinsbindung bis	Zahlungszeitpunkt	Provision
DKB		30.08.2020	8.2020	2,2 %
Finanzierungsbaustein hinzufügen				

Aktualisieren Sie nun die Ergebnisliste. Das Prolongationsangebot der DKB wird angezeigt. Anschließend können Sie uns den Vorgang wie gewohnt übergeben. **Wichtig:** Lassen Sie das Antwortschreiben von Ihren Kunden unterzeichnen.

	1,07 % / 1,08 %	70,42 %	DKB	DKB	560 €	2,200 %	117.749,36 €	10 J.	16.04.2020
Prolongationsangebot									

Haben Sie Fragen oder beschäftigt Sie einer Ihrer Finanzierungsvorschläge?
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 - 251
baufinanzierung@fondsfinanz.de

Herzliche Grüße
Ihr Baufinanzierungs-Team der Fonds Finanz