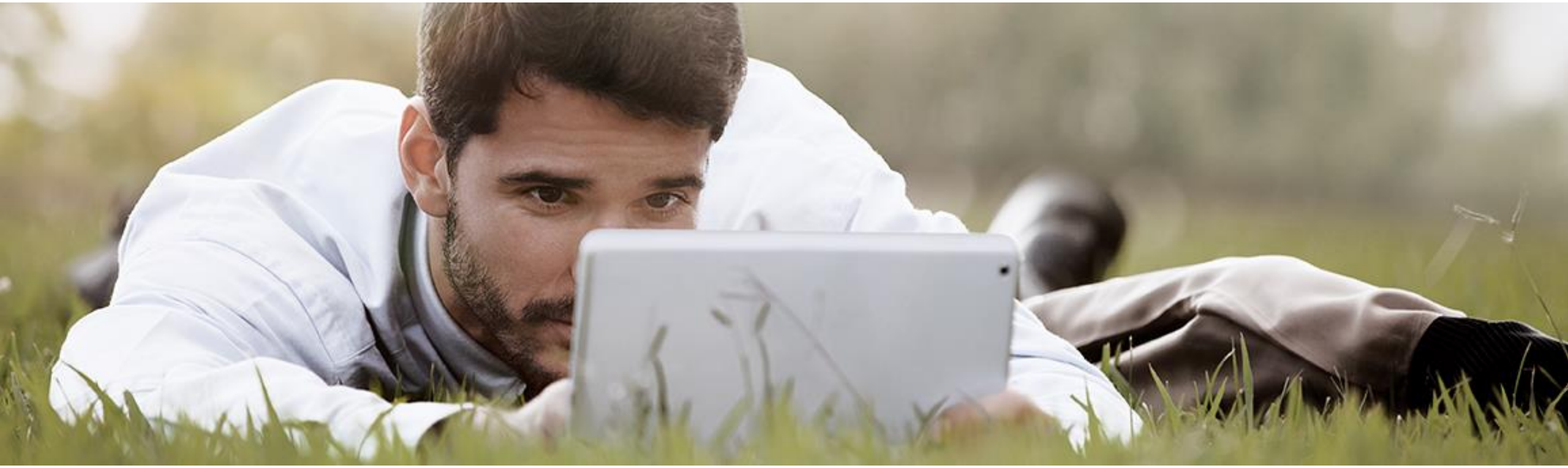


Herzlich Willkommen bei Starpool



**STARPOOL**

# Inhalte dieser Kurzanleitung

## Starpool Wiki

- Die Starpool Akademie – Ihr kostenfreies Wissenstool
- Kriterien

## Ihre Ansprechpartner

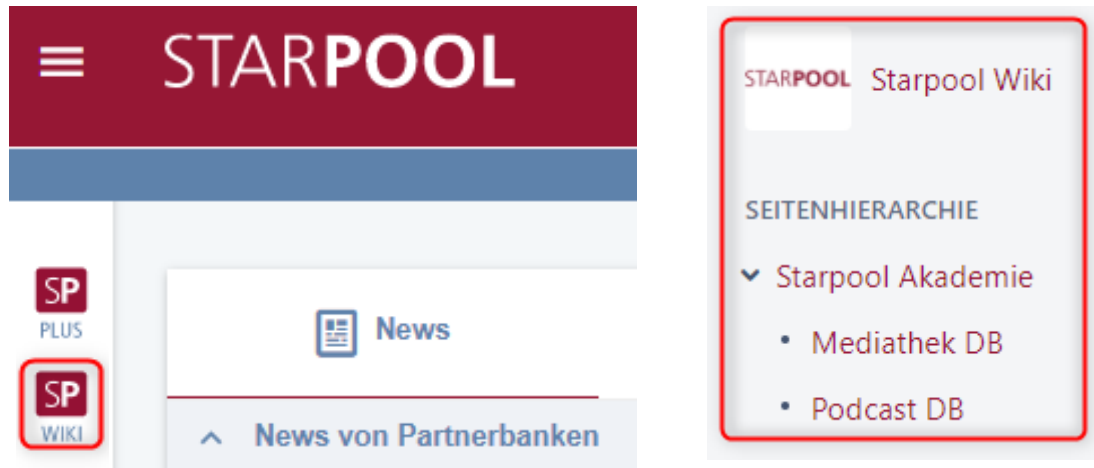
## Übergabe eines Finanzierungsantrags

- Übergabe an eine Bank oder das Starpool Sales Management
- Abweichender Kundenberater
- Übergabeschreiben

## Dynamische Unterlagenliste und digitale Unterlagenakte

## Voranfrage einer Finanzierungs constellation

# Wichtige Informationsquellen für Ihren erfolgreichen Start finden Sie in der **Akademie**

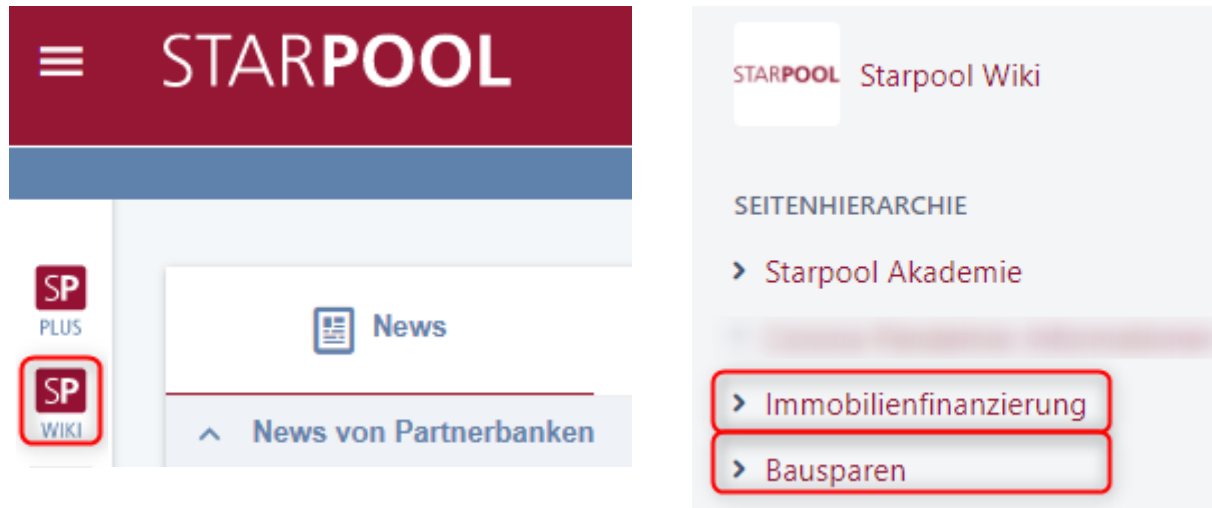


In der kostenfreien **Starpool Akademie** finden Sie unser umfangreiches Schulungsangebot, das wir fortlaufend für Sie erweitern.

In der dort enthaltenen **Mediathek** finden Sie jederzeit abrufbare Kurzfilme mit Informationen zu fachlichen Hintergründen und Anwendungsthemen, wie zum Beispiel der „digitalen Unterlagenakte“.

Der **Starpool Podcast**, mit interessanten Gesprächspartnern, informiert Sie ausführlich zu Schwerpunkten rund um das Finanzierungsspektrum.

## Weitere wichtige **Informationen** für Ihren erfolgreichen Start finden Sie in den **Kriterien**



Neben den auf der Plattform bereits programmierten Kriterien der Darlehensgeber finden Sie hier weitergehende Detailinformationen zu Punkten, die auf der Plattform aktuell technisch nicht abgebildet werden können (z.B. Finanzierungsmöglichkeiten von Ferienobjekten, Einzelgewerkvergabe u.ä.), Informationen zu Aktionen und News der Banken und bankenspezifische Formulare.

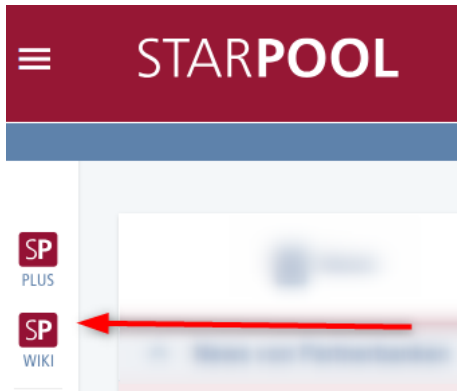
Bei weitergehenden Fragen im Bereich der **Baufinanzierung** wenden Sie sich gerne an Ihre Ansprechpartner. Diese finden Sie auf den folgenden Seiten!



Meine Ansprechpartner

# Ihre Ansprechpartner

## So erreichen Sie uns:



Ihre Ansprechpartner im Partnersupport und im Sales Management von Starpool stehen Ihnen für Fragen rund um **Drittbanken** gerne zur Verfügung.

Bei Fragen zu Produkten der **Deutschen Bank oder BHW** wenden Sie sich bitte an Ihre bekannten Ansprechpartner der VSL (069/910-92215) innerhalb der Deutschen Bank AG.

### **Postanschrift:**

Postfach 1399  
23503 Lübeck

### **Besucheradresse:**

Hansestraße 14  
23558 Lübeck

### **Kontaktmöglichkeiten des Partnersupports:**

**Telefon:** 0451 70750-5500

**E-Mail:** [service@starpool.de](mailto:service@starpool.de)

### **Servicezeiten:**

Montag – Donnerstag 09:00 - 18:00 Uhr und Freitag 09:00 – 17:00 Uhr

# Ihre Ansprechpartner im Sales Management



**Michael Scholz**  
Expert Sales Manager  
Telefon: 0451-70750 5806  
Mail: michael.scholz@starpool.de



**Jan Hildwein**  
Senior Sales Manager  
Telefon: 0451-70750 5803  
Mail: jan.hildwein@starpool.de



**Christian Aleff**  
Senior Sales Manager  
Telefon: 0451-70750 5802  
Mail: christian.aleff@starpool.de



**Marcel Pils**  
Senior Sales Manager  
Telefon: 0451-70750 5805  
Mail: marcel.pils@starpool.de



**Lloyd Wolf**  
Senior Sales Manager  
Telefon: 0451-70750 5804  
Mail: lloyd.wolf@starpool.de



**Nicolas Reichhardt**  
Sales Manager  
Telefon: 0451-70750 5807  
Mail: nicolas.reichhardt@starpool.de



**Torben Wendt**  
Sales Manager  
Telefon: 0451-70750 5809  
Mail: torben.wendt@starpool.de



**Stephan Bertram**  
Sales Manager  
Telefon: 0451-70750 5808  
Mail: stephan.bertram@starpool.de



**Alexander Nachbauer**  
Sales Manager  
Telefon: 0451-70750 5801  
Mail: alexander.nachbauer@starpool.de






**Julian de Andrade Costa Magalhães**  
Lead Sales Management  
Telefon: 0451-70750 5252  
Mail: julian.magalhaes@starpool.de



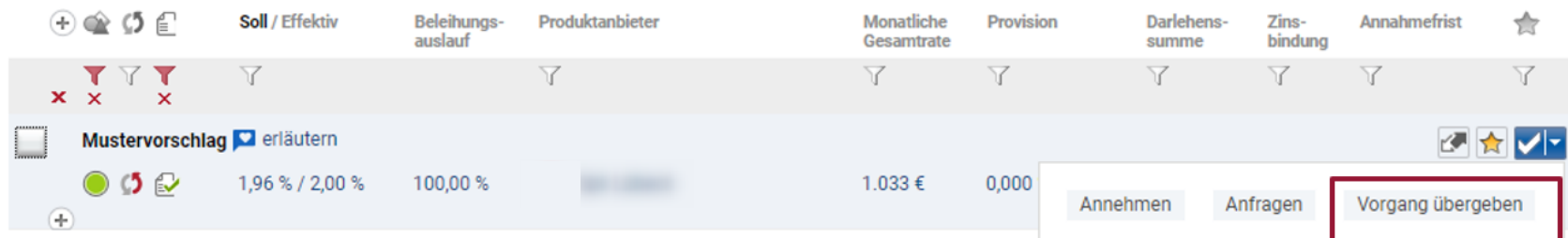
**Johannes Kohl**  
Key Account Manager  
Telefon: 0451-70750 1801  
Mail: johannes.kohl@starpool.de  
Zentrale Kooperationen

# Weitergabe einer Finanzierungsanfrage zur Entscheidung --- mögliche Wege

Bitte erfassen Sie vor Weitergabe einer Finanzierungsanfrage *alle* für die Bank relevanten Angaben. Sind diese vollständig, wird das rote Fragezeichen  im Angebot gegen einen grünen Haken ersetzt.   1,96 % / 2,00 %

Für einige Kreditgeber der **BaufiSmart**-Plattform bestehen für Sie Direkteinreichungsrechte. Diese erkennen Sie daran, dass die Schaltfläche „Annehmen“ auswählbar ist, um die Finanzierungsanfrage *direkt* an die jeweilige Bank zu übertragen. Die Freigabe der relevanten Unterlagen mittels der „digitalen Unterlagenakte“ ist in diesen Fällen durch Sie separat durchzuführen.

Für alle weiteren Darlehensgeber des Baufinanzierungsgeschäftes erfolgt die Bearbeitung der Finanzierungsanfrage durch unsere Sales Manager/innen, bevor diese an eine Bank weitergeleitet wird.



Soll / Effektiv	Beleihungsauslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Provision	Darlehenssumme	Zinsbindung	Annahmefrist
1,96 % / 2,00 %	100,00 %		1.033 €	0,000			

Übergeben Sie den Vorgang in diesen Fällen zur Bearbeitung bitte an uns. Klicken Sie hierzu auf die blaue Schaltfläche und danach auf „Vorgang übergeben“

# Weitergabe einer Finanzierungsanfrage zur Entscheidung --- Das Übergabeschreiben

Im Übergabedialog können Sie auswählen

- Wer den Kunden beraten hat:  
Sollten Sie den Kunden *nicht* selbst beraten haben, können Sie hier die Kundenbetreuung an die betreffende Person übergeben.  
Nach der Übergabe an einen abweichenden Kundenbetreuer müssen die Angebote einmal neu ermittelt werden. Danach kann das gewünschte Angebot (wie beschrieben) zur weiteren Bearbeitung übergeben werden.
- An wen der Vorgang übergeben werden soll. Wählen Sie hier „elektronische Übergabe an Starpool“ aus.
- Ob weitere Personen an der Finanzierung beteiligt waren.

Bitte erfassen Sie relevante Informationen zu der Finanzierungsanfrage im Kommentarfeld. Dadurch kann die Bearbeitung beschleunigt werden.

Schließen Sie den Prozess durch die Schaltfläche „Übergeben“ ab.

**Vorgang übergeben**

Antragsteller wurde beraten von  
[Dropdown menu]

Übergeben an  
[Dropdown menu]

Art der Beratung

Präsenzgeschäft / persönliche Beratung vor Ort

Fernabsatzgeschäft / Direktgeschäft (Telefon- oder Onlinevertrieb)

Außergeschäftsraumvertrag / persönliche Beratung durch den Vertrieb außerhalb der Bankgeschäftsräume

Waren Dritte an der Beratung beteiligt?

ja

nein

Kommentar  
[Text area]

Übergeben



# Weitergabe einer Finanzierungsanfrage zur Entscheidung --- Das Übergabeschreiben

Das Übergabeschreiben wurde durch den Klick auf „Übergeben“ automatisch geöffnet.

Hinweis:

Bei Bedarf können Sie es später auch über die „Ereignisse“ erneut aufrufen.

Eine Prüfung Ihrer Finanzierungsanfrage beziehungsweise Weiterleitung an die gewünschte Bank findet erst nach Eingang der **vollständigen** Unterlagen (gemäß der Unterlagenliste der jeweiligen Bank) statt.

Letztere finden Sie unter anderem im Finanzierungsvorschlag oder in der digitalen Unterlagenakte.

Hinweis:

Für einige Banken bestehen für Sie Direkteinreichungsrechte (vgl. Seite 7) In diesen Fällen übergeben Sie die Finanzierungsanfrage über die Schaltfläche „Annehmen“ *direkt* an die jeweilige Bank. Die Freigabe der relevanten Unterlagen mittels der „digitalen Unterlagenakte“ ist in diesen Fällen durch Sie durchzuführen.

**STARPOOL**

Ihr Ansprechpartner  
[Redacted]

Unsere Anschrift  
[Redacted]

**Übergabeschreiben**

Vorgang LQ6i  
Folgender Finanzierungsvorschlag wurde am [Redacted] übergeben:

	SoLi / Effektiv	Betrag	Zinsbindung	Tilgungssatz	SoTi	Provision
Annuitätendarlehen	4,47 % / <b>4,56 %</b>	350.000 €	10 Jahre	2 %	5,00 %	1 % / 3.500,00 €
<b>Gesamt</b>		<b>350.000 €</b>				<b>1 % / 3.500,00 €</b>

Kommentar: *Hinweis:*

Dieser Finanzierungsvorschlag entspricht meiner Empfehlung.

Art der Beratung:  
Präsenzgeschäft / persönliche Beratung vor Ort

Antragsteller wurde beraten durch:  
[Redacted]

Es waren keine weiteren Personen an der Beratung beteiligt.

Mit meiner Unterschrift bestätige ich folgende Punkte:

- Die vorvertraglichen Informations- und Erläuterungspflichten gegenüber dem Kunden (m/w/d) bzw. der Kunden (m/w/d), insbesondere derer gem. §655a Absatz 2 Satz 1 BGB i.V.m. Art. 247 §13 Absatz 2 und §13b Absatz 1 EGBGB wurde nachgekommen. Soweit Beratungsleistungen angeboten wurden, wurde zusätzlich den vorvertraglichen Informationspflichten nach Art. 247 §13b Absatz 3 i.V.m. Art. 247 §18 EGBGB nachgekommen.
- Dem Kunden (m/w/d) bzw. der Kunden (m/w/d) wurden die Datenschutzhinweise zur Verfügung gestellt.
- Eine vom Kunden (m/w/d) bzw. von allen Kunden (m/w/d) unterschriebene Selbstauskunft liegt mir vor.

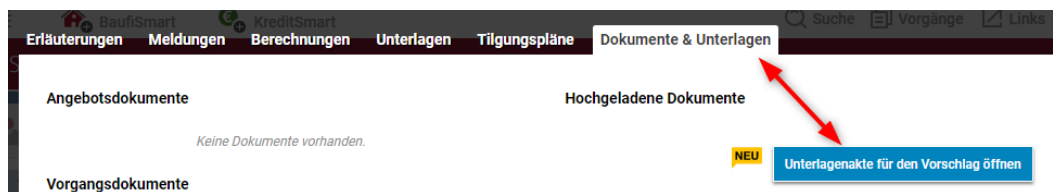
[Redacted]

# Unterlagenmanagement --- dynamische Unterlagenliste und digitale Unterlagenakte

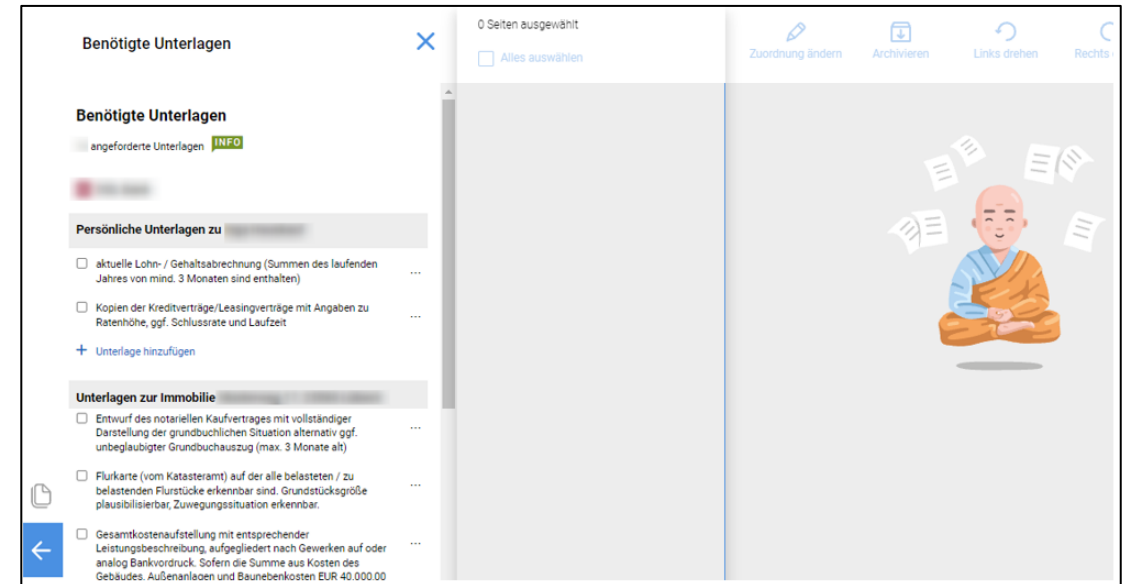
Der Aufruf der dynamischen Unterlagenliste kann *zum Beispiel* über einen Klick auf die Annahmefrist ...

Finanzierungsvorschläge aushändigen	Finanzierungsvorschläge vergleichen	Soll / Effektiv	Beleihungs- auslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Provision	Darlehens- summe	Zins- bindung	Annahmefrist	
		1,29 % / 1,31 %	93,55 %		1.037 €		290.000 €	10 J.	04.10.20	
		1,23 % / 1,26 %	93,55 %		1.022 €		290.000 €	10 J.	05.10.20	

... und danach auf die blaue Schaltfläche erfolgen.



Innerhalb der Unterlagenakte finden Sie linksseitig die Aufstellung der Unterlagenerfordernisse der ausgewählten Bank. In BaufiSmart findet hierbei auch die Berücksichtigung des Finanzierungsvorhabens (Kauf, Umbau, ...) statt.





Sobald Sie Unterlagen Ihres Kunden auf der Plattform zur Verfügung stellen, ordnet die digitalen Unterlagenakte diese *automatisch* einzelnen Kategorien zu.

**Bitte beachten Sie auch die zugehörigen Kurzfilme in der Starpool Akademie unter dem Punkt Mediathek**



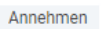
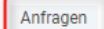
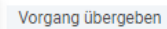
# optionale **Voranfrage** einer Finanzierungs constellation

Eine Voranfrage ist ohne umfangreiche Unterlagen möglich! **Sofern erforderlich**, stellen Sie die Voranfrage daher so früh wie möglich:

## Mögliche Gründe für eine Voranfrage

- Wenn ein Finanzierungsvorhaben  gelb gekennzeichnet wird.
- Sofern die Finanzierung eine *ungewöhnliche* Konstellation beinhaltet, die in den hinterlegten Kriterien nicht abgebildet wird und Sie unsicher sind, ob die Bank das Vorhaben begleitet, stellen Sie auch gerne bei einem  grün angezeigten Vorgang eine Voranfrage.
  - Nehmen Sie in diesem Fall den Begriff **Voranfrage** in das bei Übertragung angebotene Freitextfeld auf.

## Ablauf einer Voranfrage

1. Bitte erfassen Sie vor Weitergabe der Voranfrage *alle* relevanten Angaben. (  wird zu  )
2. Kontaktaufnahme zu dem **Empfänger der Voranfrage**:
  - Können Sie Direkteinreichungsrechte (vgl. Seite 7) nutzen, nehmen Sie für die Vorbesprechung bitte per E-Mail, Telefon oder über die Schaltfläche    *direkten* Kontakt zum Darlehensgeber auf.
  - Bei allen weiteren Darlehensgebern wenden Sie sich zwecks Vorbesprechung bitte an die Sales Manager/innen der Starpool Finanz GmbH:
    - Nutzen Sie hierzu die Schaltfläche „Vorgang übergeben“ (vgl. Seite 7)
    - Oft macht eine Ergänzung *der* Unterlagen Sinn, die die Besonderheit der Finanzierungsanfrage aufzeigen.

Beachten Sie bitte, dass im Rahmen der Voranfrage **keine** verbindliche Objekteinwertung durch den Darlehensgeber erfolgt.

Wir freuen uns auf eine erfolgreiche Zusammenarbeit!

# STARPOOL

Einstieg in einen Pool  
voller Möglichkeiten

