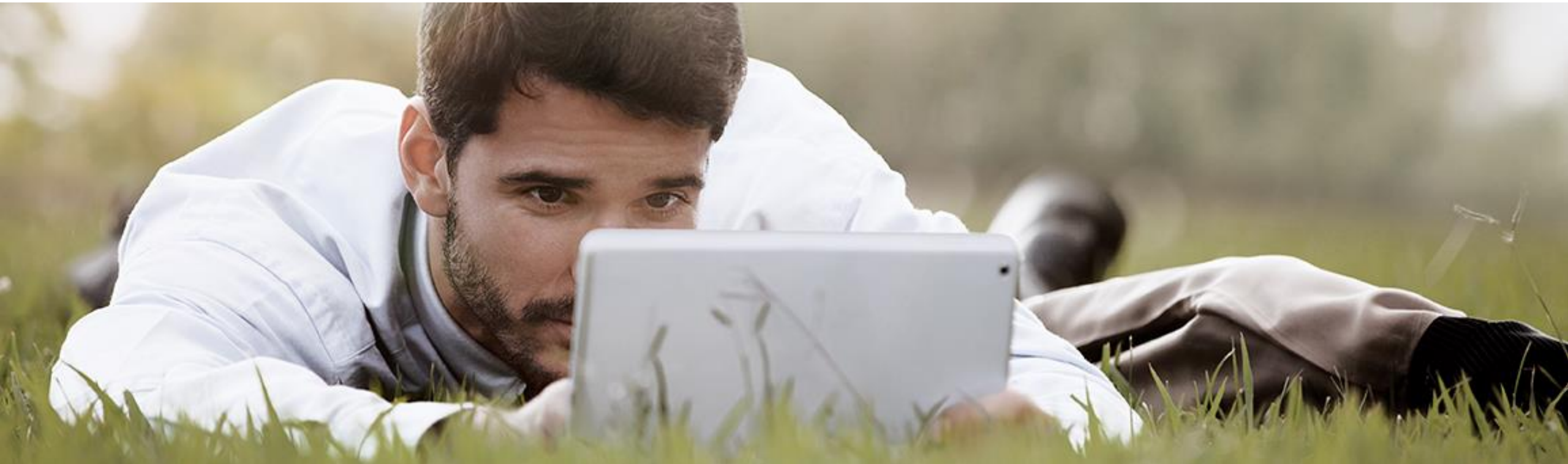
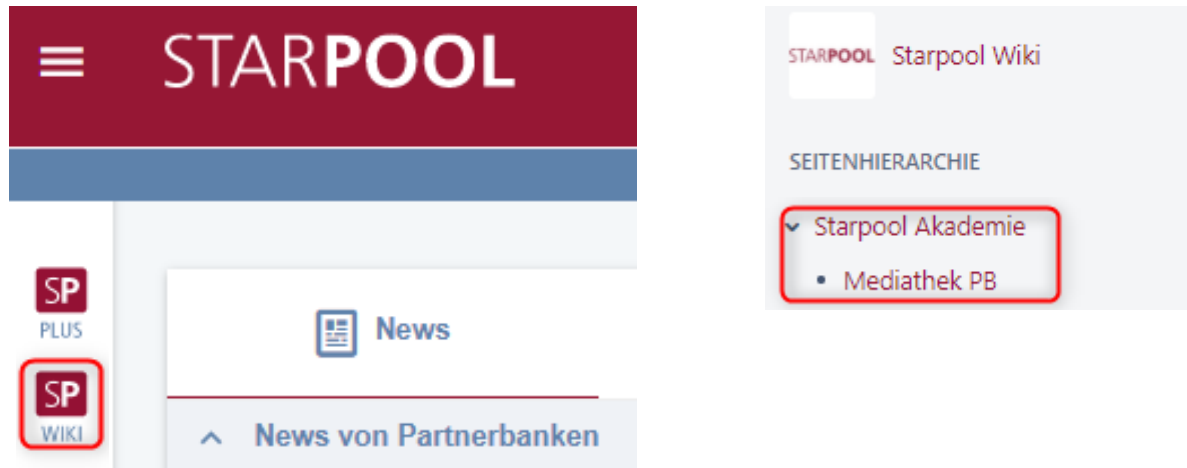


Herzlich Willkommen bei Starpool



**STARPOOL**

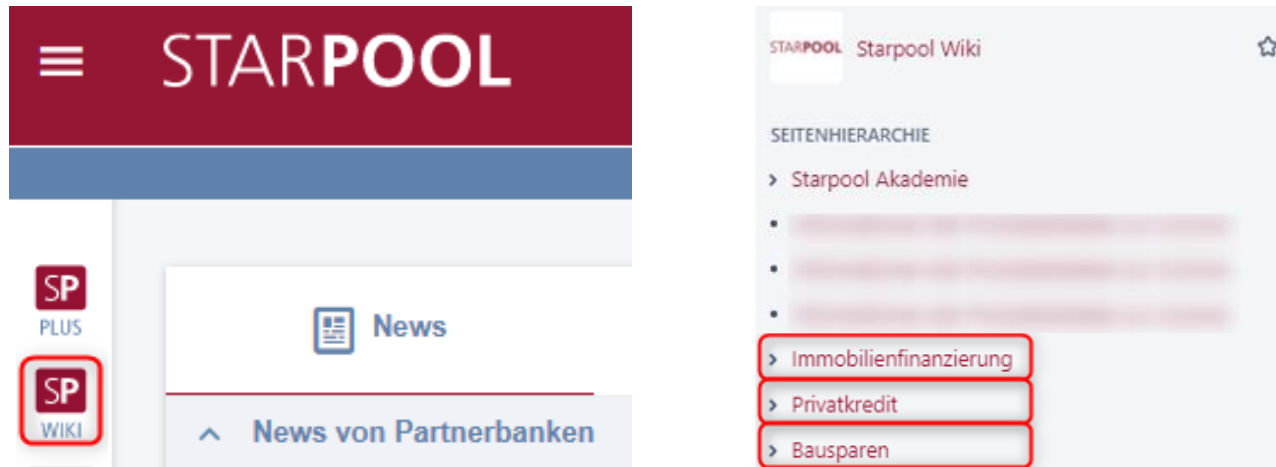
# Wichtige Informationsquellen für Ihren erfolgreichen Start finden Sie in der **Akademie**



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“.

## Wichtige Informationsquellen 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.

Im **Privatkredit**bereich finden Sie darüber hinaus die Kontaktdaten der jeweiligen Darlehensgeber, da Sie hier bei allen Partnerbanken Direkteinreichungsrechte haben.



# Weitergabe einer Finanzierungsanfrage zur Entscheidung --- Das Übergabeschreiben

Im Übergabedialog können Sie auswählen

- Wer den Kunden beraten hat  
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.
- 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.

Bitte laden Sie dieses nach Unterzeichnung im Vorgang hoch.

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.

**Ihr Ansprechpartner**

Starpool Finanz GmbH  
Postfach 1399  
23503 Lübeck

### Übergabeschreiben

**Vorgang** \_\_\_\_\_  
Folgender Finanzierungsvorschlag wurde am 30.09.20\_\_ um 14:32 Uhr übergeben:

	Soll / Effektiv	Betrag	Zinsbindung	Tilgungssatz	SoTi	Provision
Annuitätendarlehen	1,23 % / <b>1,26 %</b>	290.000 €	10 Jahre	3 %	5,00 %	/
<b>Gesamt</b>		<b>290.000 €</b>				

Kommentar: \_\_\_\_\_

Dieser Finanzierungsvorschlag entspricht meiner Empfehlung.

Art der Beratung:

Präsenzgeschäft / persönliche Beratung vor Ort  
 Fernabsatzgeschäft / Direktgeschäft (Telefon- oder Onlinevertrieb)  
 Außergeschäftsraumvertrag / persönliche Beratung durch den Vertrieber außerhalb der Bankgeschäftsräume

Antragsteller wurde beraten durch: \_\_\_\_\_

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.

# Unterlagenmanagement --- dynamische Unterlagenliste und digitale Unterlagenakte

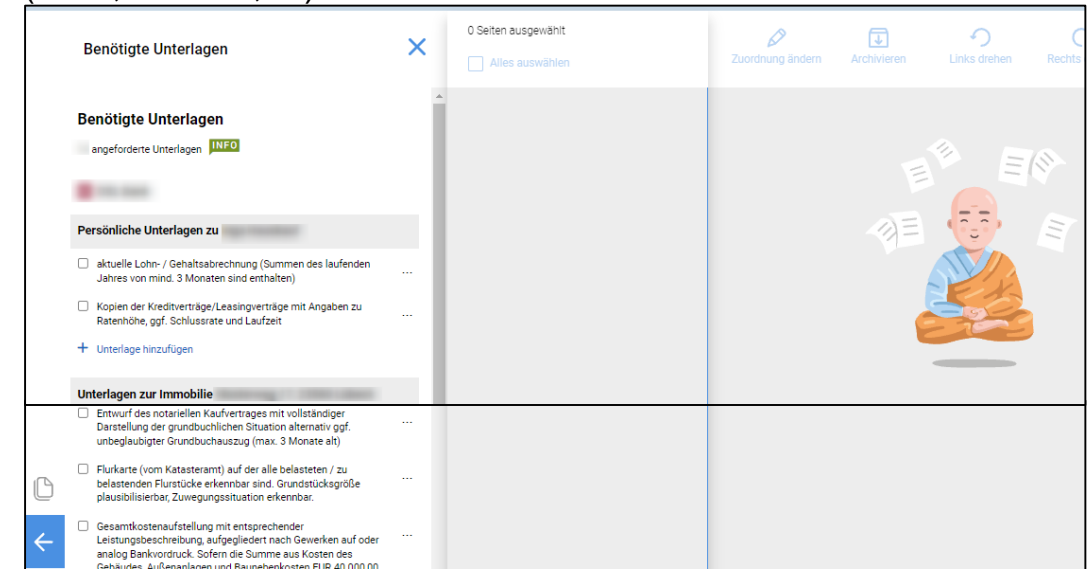
Der Aufruf der dynamischen Unterlagenliste kann *zum Beispiel* über einen Klick auf die Annahmefrist ...

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**





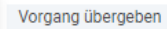
# optionale **Voranfrage** einer Finanzierungs constellation

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 3) 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 Kollegen/innen der Starpool Finanz GmbH:
    - Nutzen Sie hierzu die Schaltfläche „Vorgang übergeben“ (vgl. Seite 3)
    - Laden Sie das von Ihnen unterzeichnete **Übergabeschreiben** hoch, um die Bearbeitung der Voranfrage zu ermöglichen.
    - *Optional 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

