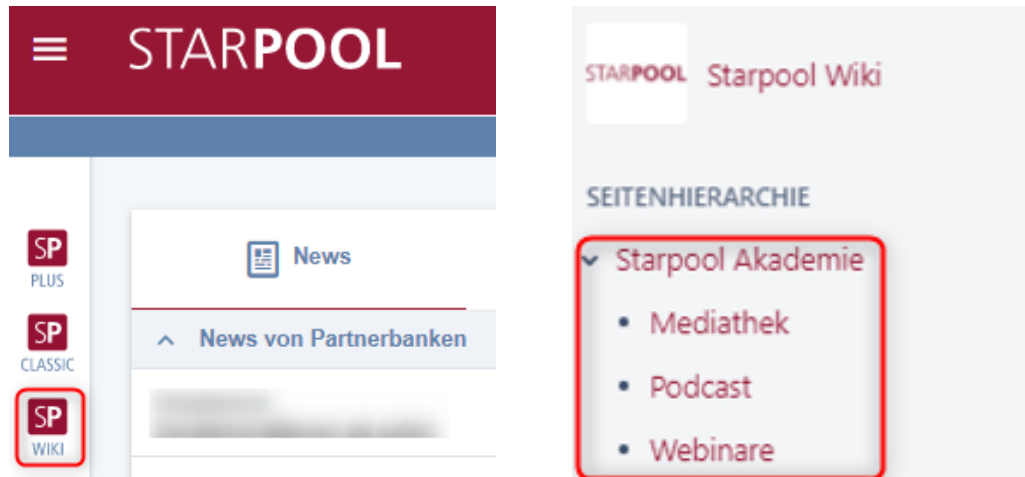


Wichtige Informationsquellen für Ihren erfolgreichen Start finden Sie in der **Akademie**



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 „digitale Unterlagenakte“.

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

In unseren termingebundenen **live-Webinaren** haben Sie die Möglichkeit, aktiv mit dem Referenten in den Austausch zu gehen.




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 --- 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 alle Banken der **KreditSmart**- und 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 Relationship Manager/innen oder Finanzierungsberater/innen der Starpool Finanz GmbH, bevor diese an eine Bank weitergeleitet wird.

	Soll / Effektiv	Beleihungs- auslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Provision	Darlehens- summe	Zins- bindung	Annahmefrist	★
	  								
 Mustervorschlag  erläutern	  	1,96 % / 2,00 %	100,00 %	1.033 €	0,000				   
									
						Annehmen	Anfragen	Vorgang übergeben	

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
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

Übergeben an

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

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
DSL DSL Bank - eine Niederlassung der Deutsche Bank AG						
Annuitätendarlehen	1,23 % / 1,26 %	290.000 €	10 Jahre	3 %	5,00 %	/
Gesamt		290.000 €				

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

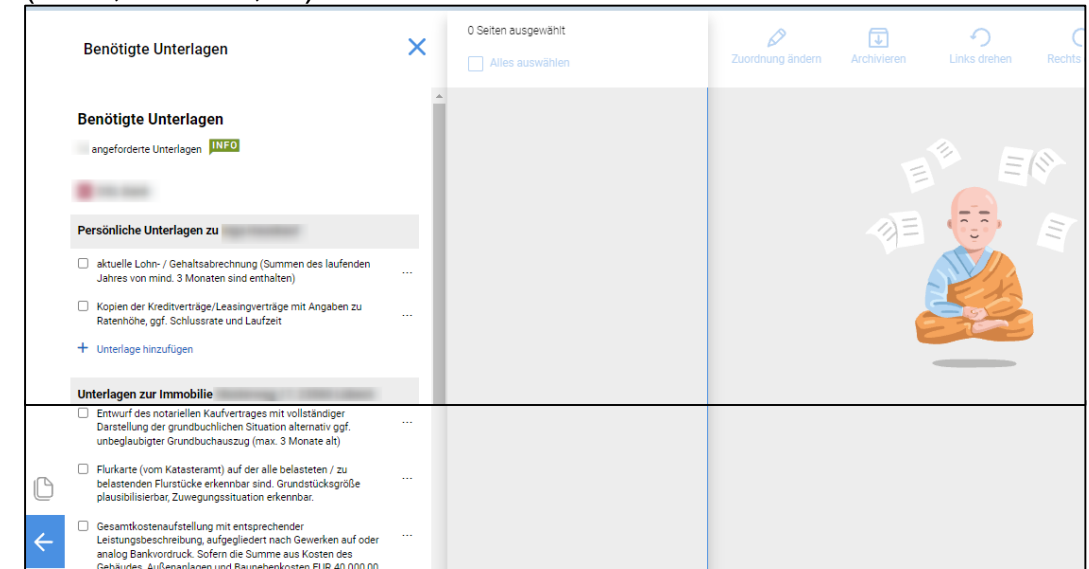
Der Aufruf der dynamischen Unterlagenliste kann *zum Beispiel* über einen Klick auf die Annahmefrist ...

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.

Beachten Sie auch die zugehörigen Kurzfilme in der Starpool Akademie unter dem Punkt Mediathek

Wir freuen uns auf eine erfolgreiche Zusammenarbeit!

STARPOOL

Einstieg in einen Pool
voller Möglichkeiten

