

Die Kredit-Detailseite



Die **Kredit-Detailseite**

Übersichtlicher

- Moderneres Design für mehr Übersichtlichkeit
- Zusammenfassung identischer Kreditanfragen
- Sortierung und Filter der Journaleinträge

Schneller

- Alle entscheidungsrelevanten Informationen je Anfrage auf einen Blick: Zins, Rate, Annahmewahrscheinlichkeit, Einfachheit und Bearbeitungsdauer
- Start des Online-Abschluss oder Antragsversand mit einem Klick

Interaktiver

- Individuelle Einschätzung der Annahmewahrscheinlichkeit Ihres Kunden
- Empfehlungen unserer Kreditexperten werden hervorgehoben
- Neue Wiedervorlage-Funktion für eine effizientere Nachbearbeitung



Kreditdetailseite

1 **Kunde** Telefon: 089/2441853 Email: peterpann03031980@gmail.com Kundengespräch: Ergebnis offen

2 **Anfragenübersicht**

Das Konto Ihres Kunden wurde am 01.03.2023 erfolgreich verbunden. Der erstellte Report ist bis zu 30 Tage gültig.

Alle zu klappen | Nur angenommene Anfragen | Neue Anfragen nach oben | Konto verbunden

aktualisieren

01.03.23 Summe: 30.000€ Laufzeit: 84 Monate Verwendungszweck: Freie Verwendung Banken anfragen

2 Angebote zu Ihrer Anfrage für 2 Kreditnehmer ab 5.99% Kundendaten anzeigen / ändern

| | Details | HHR | Abschluss-w'keit | Dauer (Tage) | | | | | |
|-------------------|---------|---------|------------------|--------------------|--------------|-----------------|-----|-----|--------|
| 01.03.23 DSL Bank | 5.99% | 30.000€ | 84 | 437,00€ angenommen | RK-210530077 | Konto verbunden | 95% | 1-2 | weiter |
| 01.03.23 DSL Bank | 6.05% | 30.000€ | 84 | 436,00€ angenommen | RK-210530075 | | 91% | 1-2 | weiter |
| 01.03.23 Postbank | 4.49% | 30.000€ | 84 | 422,00€ angenommen | RK-210530076 | Konto verbunden | 93% | 3-5 | weiter |
| 01.03.23 Postbank | 5.99% | 30.000€ | 84 | 437,00€ angenommen | RK-210530073 | | 90% | 1-2 | weiter |

4 **Anfragedaten ändern**

Kundendaten ändern

Alle verfügbaren Banken anfragen

Wir fragen alle für Ihren Kunden verfügbaren Banken an. Sie erhalten sofort eine vollständige Übersicht aller Angebote. Diese Anfrage ist garantiert Schufa-neutral - hat also keine Auswirkung auf den Schufa-Score Ihres Kunden.

Postbank auxmoney TARGO BANK narisbank alle anfragen

| | Mtl. Rate | effektiver Jahreszins | Provision + RSV | Dauer (Tage) | Online Abschluss | ges. FVE n. Rate | |
|-----------------|-----------|-----------------------|-----------------|--------------|------------------|------------------|----------|
| YOUNITED credit | 611,54 € | 1,89 -12,49 % | 455€ + 0,75% | 1-2 | 🟢 | 1.688,46€ | anfragen |
| auxmoney | 611,99 € | 1,92 -19,99 % | 455€ + 0,75% | 1-2 | 🟢 | 1.335,01€ | anfragen |
| Postbank | 612,44 € | 1,95 -6,79 % | 455€ + 0,75% | 3-5 | 🟢 | 867,56€ | anfragen |
| Santander | 613,04 € | 1,99 -7,98 % | 455€ + 0,75% | 1-2 | 🟢 | 1.186,96€ | anfragen |
| Industiebank | 617,56 € | 2,29 -9,39 % | 455€ + 0,00% | 1-2 | 🟢 | 123,44€ | anfragen |
| narisbank | 617,56 € | 2,29 -12,60 % | 455€ + 0,75% | 1-2 | 🟢 | 1.032,44€ | anfragen |
| TARGO BANK | 617,56 € | 2,29 -8,99 % | 455€ + 0,75% | 3-5 | 🟢 | 982,44€ | anfragen |
| Deutsche Bank | 624,50 € | 2,75 -11,49 % | 455€ + 0,00% | 1-2 | 🟢 | 0,00€ | anfragen |
| DSL Bank | 676,37 € | 6,15 -11,15 % | 455€ + 0,75% | 3-5 | 🟢 | 853,63€ | anfragen |
| DKB | 683,16 € | 6,59% | 455€ + 0,75% | 1-2 | 🟢 | 366,84€ | anfragen |
| AWER BANK | 689,34 € | 6,99% | 1.155 + 0,75% C | 1-2 | 🟢 | 1.060,66€ | anfragen |
| DSL Bank | 703,30 € | 7,89 -12,89 % | 805€ + 0,75% | 3-5 | 🟢 | 826,70€ | anfragen |
| SKG BANK | 663,92 € | 5,34 -10,34 % | 805€ + 0,75% | 1-2 | 🟢 | 386,08€ | anfragen |
| Industiebank | 736,09 € | 9,99% | 455€ + 0,75% | 1-2 | 🟢 | 673,91€ | anfragen |

5 **Kommunikation**

Notizen erfassen

speichern

Journal

Korrespondenz Statusmeldungen Alle

05.1.2023, 11:22:26 RK-177129302 Ersteller: Anela Dautovic

Email an info@procheck24.de, nachbearbeitung@procheck24.de (BCC)
Betreff: Finanzierungsangebot für Peter Pann über 35.000€ - 177129302

Sehr geehrter Herr Test: 2. vielen Dank für Ihre Finanzierungsanfrage. Wir empfehlen Ihnen das folgende Angebot der Targobank zu nutzen: Kreditsumme: TargobankKreditsumme:35.000€Kf. Zins:2,18 %Laufzeit:60 MonateAngehängt finden Sie den Kreditantrag für dieses Angebot. Bei Rückfragen freuen wir uns auf Ihren Anruf.Mit freundlichen Grüßen Ihre PROCHECK24 Kreditexperten - Vertrag-177129302.pdf

Anfragebearbeitung

Wiedervorlage

05.01.2023 11:21 Uhr

2 Std. 1 Tag 5 Tage 30 Tage

Erinnerung per Email
 mustermakler@gmx.de

Dokumente hochladen

Dokumente zum Hochladen bitte in das Fenster ziehen oder per Klick auf "Auswählen" über den Explorer wählen (max. 4MB).

Dateien hierher ziehen ...

1 Kundendaten

2 Anfragen

3 Angebot mit verbundenem Konto. Ihre Vorteile:

- > Keine Unterlagen
- > Schnellere Auszahlung
- > Bessere Konditionen (bankabhängig)

4 Nachbearbeitung

5 Interaktionsmöglichkeiten

Kreditdetailseite

Kundendaten

Behalten Sie die Übersicht bei Ihren Kunden! Die wichtigsten Kundendaten sehen Sie auf den ersten Blick – alle Daten sehen Sie durch einen Klick auf „Details“. Durch einen zweiten Klick auf „Details“ werden diese wieder geschlossen. Sie können das Ergebnis Ihres Kundengesprächs abspeichern. Mit dem Drop-Down können Sie einfach hinterlegen, wie das Ergebnis Ihres Gesprächs mit dem Kunden war – das erleichtert Ihnen und uns die weitere Nacharbeit.

Kreditanfragen – verschiedene Berechnungsgruppen zu einem Kunden werden übersichtlich gruppiert

Alle Angebote im Blick

Ihre Anfragen werden gruppiert – nach Kreditsumme, Laufzeit, Verwendungszweck, Anzahl Kreditnehmer und enthaltener RSV. Ist bei einer Kreditanfrage über mehr als 30 Tage nichts passiert, wird eine neue Übersicht (Kreditfall) angelegt.

Anfragen anzeigen lassen

Sie können sich die einzelnen Anfragen bzw. die Antworten der Banken anzeigen lassen, indem Sie auf die jeweilige Anfrage oder auf „Alle aufklappen“ klicken.

| Anfragenübersicht | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------|-----------|---------------------|---------|------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----|-----|---|--|--|--------|
| Alle zuklappen Nur angenommene Anfragen Neue Anfragen nach oben aktualisieren | | | | | | | | | | | | | | | |
| Unsere Empfehlung | | | | | | | | | | | | | | | |
| ▲ 04.01.22 | | Summe: 35.000€ | | Laufzeit: 60 Monate | | Verwendungszweck: Freie Verwendung | | Banken anfragen Kundendaten anzeigen / ändern | | | | | | | |
| 8 Angebote zu Ihrer Anfrage für 1 Kreditnehmer ab 2.18% | | | | | | | | | | | | | | | |
| Details HHR | | | | | | | | | | | | | | | |
| Abschlussw'keit Dauer (Tage) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Unsere Empfehlung | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | ★ | 04.01.22 | TARGOBANK | 2.18% | 35.000€ | 60 | 616,70€ | angenommen | ▼ RK-133179926 | 93% | 3-5 | € | | | weiter |
| | ★ | 04.01.22 | Santander | 2.99% | 35.000€ | 60 | 629,39€ | angenommen | ▼ RK-133179919 | 90% | 1-2 | € | | | weiter |
| 3 | ★ | 04.01.22 | SKG BANK | 3.39% | 35.000€ | 60 | 635,00€ | angenommen | ▼ RK-133179922 | 65% | 1-2 | € | | | weiter |
| | ★ | 04.01.22 | Postbank | 3.45% | 35.000€ | 60 | 635,00€ | angenommen | ▼ RK-133179923 | 44% | 3-5 | € | | | weiter |

1 **Schnelle Übersicht verfügbarer Angebote:** Sie sehen sofort, wie viele Banken die Anfrage angenommen haben.

2 **Unsere Empfehlung auf den ersten Blick:** Unsere Kreditexperten empfehlen Ihnen einen Kredit – Sie sehen die Empfehlung sofort an der entsprechenden Markierung.

3 **Ihren Favoriten schnell wiederfinden:** Sie können sich selbst Ihr favorisiertes Angebot merken – klicken Sie einfach den grauen Stern und Ihr favorisiertes Angebot wird mit einem orangenen Stern markiert.

4 **Schnelle Übersicht Konditionen:** Sie sehen sofort, zu welchen Konditionen Angebote vorliegen.

5 **93% „Abschlusswahrscheinlichkeit“** – Individuell errechnete Wahrscheinlichkeit, dass der Kredit zum Abschluss kommt, bei vollständiger und fehlerfreier Unterlageneinreichung.

1-2 **„Dauer“** – Anzahl der Tage, die die Bankprüfung in Anspruch nimmt, nach vollständigem Unterlageneingang.

€ **„Online-Abschluss“** – Mit dem Online-Abschluss können Kreditanträge schnell und unkompliziert abgeschlossen werden.

€ Online-Abschluss ist verfügbar

€ Online-Abschluss wurde gestartet

€ Online-Abschluss wurde erfolgreich durchgeführt

Kreditdetailseite

Ihre Anfragen – Haushaltsrechnung und alle Dokumente mit einem Klick verfügbar

Anfragenübersicht

Alle zuklappen | Nur angenommene Anfragen | Neue Anfragen nach oben aktualisieren

Unsere Empfehlung

04.01.22 Summe: 35.000€ Laufzeit: 60 Monate Verwendungszweck: Freie Verwendung Banken anfragen

8 Angebote zu Ihrer Anfrage für 1 Kreditnehmer ab 2.18% Kundendaten anzeigen / ändern

| Details | HHR | Abschluss-w'keit | Dauer (Tage) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------|--------------|
| 04.01.22 TARGOBANK 2.18% 35.000€ 60 616,70€ angenommen ▼ RK-133179926 | | 93% | 3-5 |

weiter

1 Öffnet die Haushaltsrechnung: Mit einem Klick auf den Taschenrechner können Sie die Haushaltsrechnung für diese Anfrage öffnen.

| | Gesamt | Kreditnehmer 1 | Kreditnehmer 2 |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Einnahme | Eingabe | Eingabe | Eingabe |
| Netto-Einkommen | 1.740€ | 1.740€ | |
| Gesamt | 1.740€ | 1.740€ | |
| Ausgaben | Eingabe | Eingabe | Eingabe |
| Saldo | 1.740€ | 1.740€ | |
| Lebenshaltungskosten (1) | 550€ | 550€ | |
| Frei verf. Einkommen | 1.190€ | 1.190€ | |
| Saldo-Lebenshaltungskosten-Rate | 748€ | 748€ | |
| Verschuldungsgrad | 17,24 | 17,24 | |

2 Öffnet die Dokumentenübersicht: Mit einem Klick auf das „Dokumente“-Symbol können Sie schnell Zugriff auf alle der Kreditanfrage zugeordneten Dokumente erhalten (Kreditanträge, DVV, VVI oder bereits hochgeladene Kundenunterlagen).

Dokumente

| Name | Erstellt | Anfragen Download |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Vertrag 148894004.pdf | 04.08.2022, 17:57 | Anfragen Download |
| VVI.pdf | 04.08.2022, 17:53 | Anfragen Download |
| DVV.pdf | 04.08.2022, 17:53 | Anfragen Download |

Anfrage Banken

| Name | Erstellt | Anfragen Download |
|---------------------------------|----------|-------------------|
| Datenblattswerte der Banken.pdf | 05.08.23 | Anfragen Download |

Admin upload

Typ: Bitte wählen oder Datei hochladen (max. 20MB) | Format: jpg oder pdf

Dokumente: oder PDF oder PPT: Maximum 4MB

| Stf.Nr. | Art | Gesellschaft |
|-----------|--------|----------------------|
| 148894004 | Kredit | Targobank |
| 148894113 | Kredit | Santander Girocredit |

Angebotsdetails Bedingungen

| Kreditdaten | Rate | Status der Anfrage |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtbetrag: 37.005,94€ | Datum 1. Rate: 01.03.2022 | 04.01.22 15:58 angenommen |
| Betrag Zinsen: 0,00€ | Schlussrate: 620,64€ | Zum Abschluss und Dokumenten-Upload weiter |
| Bearbeitungsgebühr: 0€ | Restschuldversicherung | Wichtige Dokumente |
| Nominalzins: 2,15% | RSV: - | Antrag |
| Kundenkontonr.: 202201041841872 | Betrag RSV: 0,00€ | VVI |
| Interne Bank Nr.: --- | | DVV |
| Bemerkung: --- | | |

Benötigte Unterlagen

Vom 04.01.2022, 15:28:04

- Einkommensnachweis der letzten 2 Monate, von Kreditnehmer 1

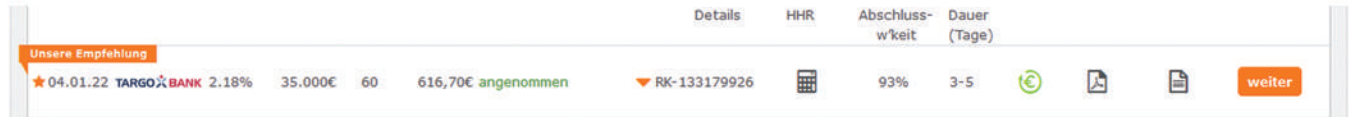
3 Öffnet die Kreditdetails: Unter den Kreditdetails finden Sie alle Detailinformationen zu einer Kreditanfrage, aber auch alle (Unterlagen-)Anforderungen der Bank.

4 Gliederung der Kreditdetails: Die Kreditdetails sind in zwei Reiter gegliedert: Unter Angebotsdetails finden Sie alle Daten und Dokumente zum Kredit, unter Bedingungen finden Sie die wichtigsten Kreditbedingungen der Bank.

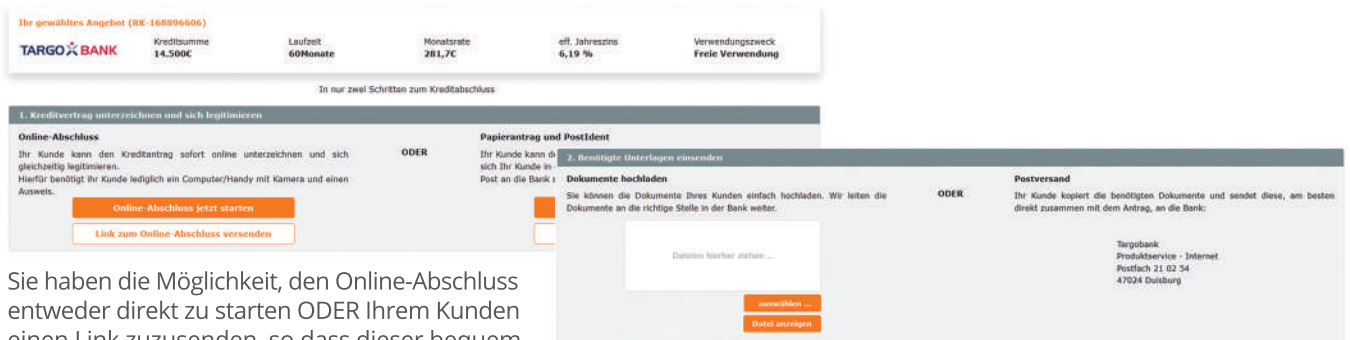
Kreditdetailseite

Kreditanfragen – neben Direkteinstieg in Abschluss auch "geführter" Abschluss möglich

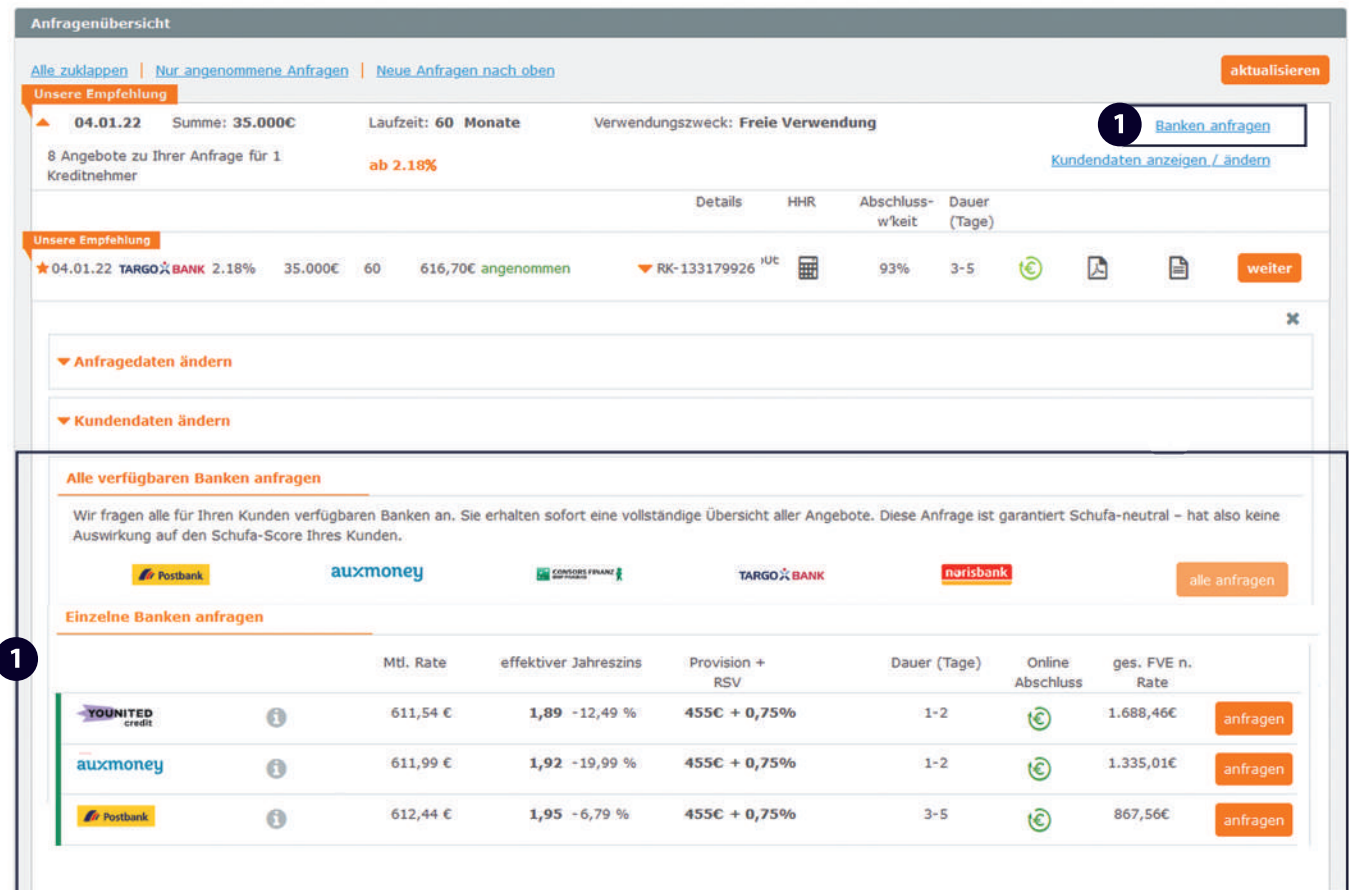
Direkteinstieg Online-Abschluss und Kreditantrag: Wenn das Online-Abschluss-Icon angezeigt wird, kann Ihr Kunde den Antrag digital unterzeichnen. Wird das Logo grün, hat der Kunde erfolgreich digital abgeschlossen. Wenn Sie den klassischen Weg bevorzugen, können Sie mit nur einem Klick auf das .pdf-Symbol den Antrag herunterladen oder direkt an Ihren Kunden senden.



Abschließen und Unterlagen hochladen über „weiter“: Mit einem Klick auf „weiter“ werden Sie Schritt für Schritt durch den Abschlussprozess geführt. Der erste Schritt ist die Auswahl, ob ein Online-Abschluss durchgeführt werden soll, oder der papierhafte Abschluss mit PostIdent. Die Seite hinter „weiter“ passt sich dem jeweiligen Fortschritt der Anfrage an. Sie kommen nach dem Klick auf „weiter“ auf eine Auswahlseite. Sofern der Online-Abschluss für Ihren Kunden und das gewählte Angebot verfügbar ist, können Sie hier den entsprechenden Einstieg in den Abschlussprozess wählen.



Sie haben die Möglichkeit, den Online-Abschluss entweder direkt zu starten ODER Ihrem Kunden einen Link zuzusenden, so dass dieser bequem den Abschluss auf seinem Mobiltelefon oder zu Hause durchführen kann. **Mehr Informationen hierzu auf den Seiten 13-15.**



1 Alle verfügbaren Banken mit einem Klick anfragen, um das beste Kreditangebot zu erhalten oder ganz gezielt eine bzw. mehrere Banken auswählen.

Kreditdetailseite

Nachbearbeitung – Anfrage- und Kundendaten ändern

▲ **Anfragedaten ändern**

1 **Wie viel?** Nettokreditbetrag **Wie lange?** Laufzeit/Anzahl Raten **Wofür?** Verwendungszweck

39.000 € 60 Monate Freie Verwendung

▼ **Kundendaten ändern**

- 1 Mit Klick auf „Anfragedaten ändern“ haben Sie die Möglichkeit die Kreditsumme, die Laufzeit oder den Verwendungszweck anzupassen. Haben Sie eine Änderung vorgenommen, so erscheint ein Hinweis ob Sie „Mit geänderten Daten anfragen“ möchten. Dazu wählen Sie entweder „alle anfragen“ bzw. einen gewünschten Bankpartner aus.

Mit geänderten Daten anfragen

Unsere Empfehlung


▲ 04.01.22 Summe: 35.000€ Laufzeit: 60 Monate Verwendungszweck: Freie Verwendung [Banken anfragen](#)

8 Angebote zu Ihrer Anfrage für 1 Kreditnehmer ab 2.18% [Kundendaten anzeigen / ändern](#)


| Details | HHR | Abschlussw'keit | Dauer (Tage) |
|----------------------------|---------|-----------------|--------------------|
| ★ 04.01.22 TARGOBANK 2.18% | 35.000€ | 60 | 616,70€ angenommen |
| ▼ RK-133179926 | | 93% | 3-5 |

▼ **Anfragedaten ändern**


▲ **Kundendaten ändern**

Persönliche Daten 


Herr Peter Pann
03.03.1980
015757422239

Anschrift & weitere Angaben 


Hilde-Ephraim-Str. 23
14193 Berlin
Seit 02/2021
Ledig
Geboren in Paris, Frankreich
Staatsangehörigkeit Deutschland

Haushalt 

Keine Kinder
0 € Kindergeld
PKW vorhanden
Zur Miete; 600€ Miete

Einnahmen und Ausgaben 

2.700€ Nettoeinkommen
0€ Nebenjob
0€ Wohnnebenkosten
0€ priv. Krankenversicherung
0€ Bausparen

Kreditoption 

RKV: keine RSV
DE02 2005 0550 1015 8713 93

3

- 2 Nachdem Sie bereits für den Kunden den Antrag ausgefüllt haben, kann es sein, dass Sie im Nachgang Änderungen an den Kundendaten vornehmen müssen, weil z.B. noch Angaben fehlten und ergänzt werden oder korrigiert werden müssen. Diese Änderungen können Sie ganz leicht vornehmen, indem Sie zunächst in der betreffenden Anfragen-Gruppe auf „Kundendaten anzeigen / ändern“ klicken.

- 3 Anschließend erscheint unterhalb der Anfragen-Gruppe die „Kundendaten ändern“-Box. In dieser befindet sich eine Übersicht der Angaben aus den zur Anfragen-Gruppe zuletzt gemachten Kundendatenangaben. „KN“ ist hierbei die Abkürzung für Kreditnehmer. Durch Klick auf das Stift-Symbol rechts in dem zu ändernden Feld springen Sie in die Ihnen bereits bekannte Antragsstrecke an dieser Stelle ein. Ändern Sie die gewünschten Daten und klicken Sie den Antrag unten mit dem „Weiter Button“ bis zum Ende der Antragsstrecke durch.

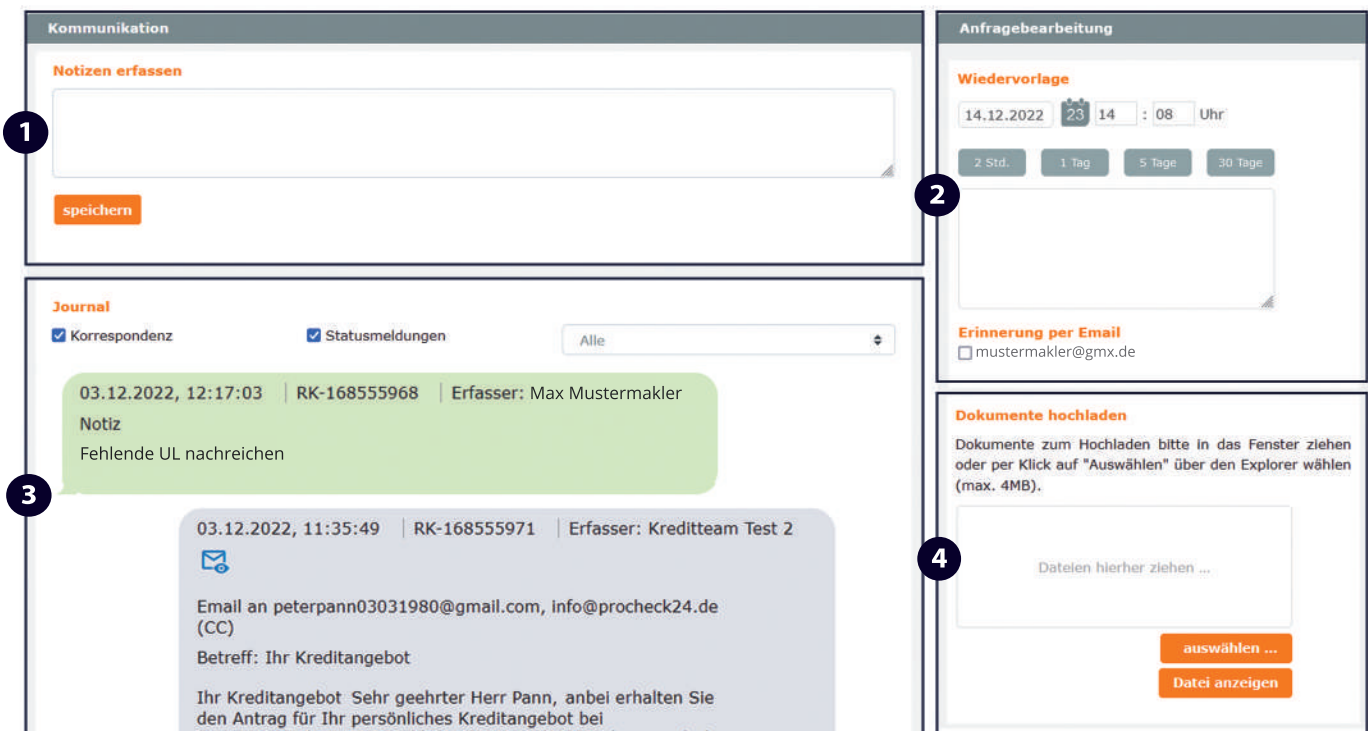
! Sollten Sie aus irgendeinem Grund nicht anschließend eine Anfrage stellen und die Seite neu laden, dann gehen Ihre eingegebenen Daten verloren. Stellen Sie also sicher, dass Sie immer **mindestens eine Bank anfragen**, nachdem Sie die Daten geändert haben.

Kreditdetailseite

Interaktionsmöglichkeiten – Dokumente hochladen, Notizen erfassen und das Journal

1 Notizen erfassen: Haben Sie aus dem Beratungsgespräch mit Ihrem Kunden weitere Informationen mitgenommen, so können Sie diese als Notiz zur gestellten Anfrage beim Kunden hinterlegen. Die Information steht so auch automatisch unseren Kreditexperten zur Verfügung und erleichtert ggf. die Nachbearbeitung bzw. ermöglicht weitere Kreditoptionen. Über dieses Feld können Sie auch Fragen an die PROCHECK24 Kreditexperten stellen.

2 Termineinstellung: An dieser Stelle können Sie das Datum und die Uhrzeit der Wiedervorlage festlegen.
Erinnerung per Email: Sie erhalten am Tag der Wiedervorlage eine Email inklusive dem hinterlegten Text.
Bearbeitung und Löschen: Bereits angelegte Wiedervorlagen können verändert oder gelöscht werden. Wenn Sie auf den Haken klicken, gilt die Wiedervorlage als erledigt.



3 Filtermöglichkeiten: Sie können Journaleinträge jetzt filtern: „Korrespondenz“ zeigt nur Ihre Notizen und die Antworten des PROCHECK24 Expertenteams. „Statusmeldungen“ zeigt alle Veränderungen Ihres Angebots inklusive aller Systemmeldungen.

Notizen: Über das Drop-Down Menü können Sie die Meldungen zu einer spezifischen Anfrage herausfiltern.

Bessere Übersicht: Ihre eigenen Notizen werden, wie aus verschiedenen Messenger-Diensten bekannt, grün hinterlegt angezeigt.

4 Dokumente hochladen: Laden Sie hier Dokumente zur Kreditanfrage Ihres Kunden hoch – per Drag-and-drop oder über die Suche auf Ihrem Rechner. Auf diesem Weg entfällt der Postversand der Unterlagen für Ihren Kunden und die Kreditanfrage kann schneller geprüft werden!

Ihre Frage ist noch nicht beantwortet?



Kontaktieren Sie uns! Unter **089/2441 853 60** ist unser Kredit-Expertenteam gerne für Sie da.



Oder brauchen Sie Vertriebsunterstützung?
Unter **089/2441 853 99** ist unser Vertriebs-
partnerservice gerne für Sie da.

Sie haben Fragen? Kontaktieren Sie uns!



Dr. Andreas Graf
Geschäftsführer - Betrieb

 **089 - 2441 853 60 (Kreditexperten)**



Daniel Hering
Geschäftsführer - Vertrieb

 **089 - 2441 853 99 (Vertriebsexperten)**



Unser PROCHECK24-Team stellt sich vor

PROCHECK24 Vertriebspartnerservice

Für weitere Informationen sind wir gerne für Sie da.

| | |
|---------------------------|-----------------|
| Partnerbetreuung | 089/2441 853 99 |
| Bankprodukte | 089/2441 853 60 |
| Strom/Gas/DSL | 089/2441 853 90 |
| KFZ-Versicherungen | 089/2441 853 80 |

partnerservice@procheck24.de

Support-Chat auf der Website

www.procheck24.de