

# In 3 Schritten zum Abschluss

Ein Ablaufleitfaden für den Topkredit<sup>plus</sup>

## 1 Kundengespräch und Analyse

Mit der Erfassung der Kundendaten in der Finanzanalyse erfragen Sie auch die bestehenden Verträge des Kunden. Sie nehmen alle finanziellen Verpflichtungen des Kunden in die Analyse auf, d.h. bestehende Ratenkredite, Baufinanzierungen und Kontoüberziehungen. Fragen Sie Ihren Kunden, ob er daran interessiert ist, seine bestehenden Verpflichtungen zu optimieren und ob Anschaffungen geplant sind, die kurzfristigen Liquiditätsbedarf mit sich bringen. Im Rahmen der Auswertung der Analyse berechnen Sie Ihrem Kunden ein individuelles Finanzierungsangebot.

## 2 Kreditcheck

Sie haben nun aufgrund der vorhandenen Daten die Möglichkeit, für Ihren Kunden einen Kreditcheck durchzuführen und somit eine Vorentscheidung zu erwirken. Dafür steht Ihnen ein einfaches Berechnungstool in der Vermögensplanung zur Verfügung.

### Berechnung über die Vermögensplanung der Deutschen Vermögensberatung AG

Nachdem Sie wie gewohnt die Kundendaten in die Kundenakte eingegeben haben, rufen Sie in der Vermögensplanung über den Reiter »Produktauswahl« den db Topkredit plus auf.

In den Programmmasken sind bereits die wesentlichen Angaben der Person/en vorbelegt, sofern Sie entsprechende Stammdaten in der Kundenakte angelegt haben. Die Berechnung können Sie für einen oder zwei Kreditnehmer vornehmen.

Vervollständigen Sie nun die gelb unterlegten Pflichtfelder. Nach vollständiger Befüllung der Masken Grunddaten und Kreditnehmer können Sie sich das Ergebnis anzeigen lassen.

Bei positivem Kreditcheck die Kreditanfrage im Druckmodus ausgeben.

Gleiches Procedere gilt für die Aufstockung bestehender Topkredite. Die neue Kreditsumme entspricht dem Restsaldo des Alt-Topkredits zuzüglich aktuellem Kreditwunsch.

Die Kreditanfrage senden Sie mit der ebenfalls ausgedruckten Faxvorlage an die

Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG  
CRM-direkt/ Kredite Deutsche Vermögensberatung AG  
Fax-Nr. 01803 240028

Achten Sie darauf, Ihren Vermögensberaterstempel mit Fax- und Telefonnummer aufzubringen. Nur so sind eine schnelle Antwort und die direkte Klärung bei Rückfragen möglich.

Aufgrund dieser Kreditanfrage holt die Deutsche Bank/CRM-direkt eine Auskunft über Ihre(n) Kunden bei der Schufa ein.

Sie erhalten innerhalb eines Bankarbeitstages ebenfalls per Telefax eine vorbehaltliche Kreditzusage oder eine Absage für den angefragten Kredit. Im Falle einer vorbehaltlichen Zusage widmen Sie sich im dritten Schritt dem Vertragsabschluss.

## Vertragsabschluss

Vereinbaren Sie mit Ihrem Kunden einen Beratungstermin, und bitten Sie ihn, zwei aktuelle Gehaltsnachweise, den Verlauf der Kontoauszüge zwischen diesen Gehaltsnachweisen und ein gültiges Ausweisdokument bereitzuhalten.

Vervollständigen Sie nun alle Eingabedaten in der Beratungsanwendung, und drucken Sie die Verträge aus.

**Ein weiteres Plus:** Bieten Sie das db Aktivkonto direkt mit an, welches für die gesamte Kreditlaufzeit von der Grundgebühr befreit ist. Nur so stellen Sie die konsequente Abschottung gegenüber dem Wettbewerb sicher. Der vom Kunden gewünschte Dispositionskreditrahmen (maximal der 3-fache Gehaltseingang) wird nach dem 1. Gehaltseingang direkt eingebucht.

Die Kreditverträge werden jeweils in vierfacher Ausfertigung gedruckt. Die Ausfertigung »Kopie für den Darlehensnehmer zum Verbleib« behält der Kunde bei Vertragsunterzeichnung.

Alle anderen Vertragsausfertigungen und die zusätzlich einzureichenden Unterlagen, wie Kopien der Gehaltsnachweise, der Kontoauszüge und der weiteren Anforderungen gemäß der Fax-Bestätigung senden Sie bitte an die:

Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG  
CRM-direkt  
Kredite Deutsche Vermögensberatung AG  
Lindenallee 29  
45127 Essen

**WICHTIG:** Achten Sie unbedingt darauf, dass Ihnen die o.g. Unterlagen im Original vorgelegt werden und dass die Unterschriften der Darlehensnehmer in Ihrem Beisein erfolgen. Nur mit dieser Vorgehensweise werden die notwendigen Sorgfaltspflichten bei der Kreditvergabe erfüllt. Bringen Sie auf allen Unterlagen den Hinweis »Original lag vor« an und bestätigen Sie dies mit Ihrem Namensstempel, dem aktuellen Datum und Ihrer Unterschrift. Handschriftliche Änderungen auf dem Antragsformular sind nicht zulässig.

### Eine letzte Prüfung:

- Sind alle Felder ausgefüllt?
- Wurde die Legitimationsprüfung vollständig und korrekt dokumentiert?
- Liegt die Genehmigung nach § 34c GewO vor?
- Sind alle Vertragsausfertigungen unterzeichnet?
- Sind Gehaltsnachweise und Kontoauszüge beigelegt (siehe oben)?

Ein Neukunden-Datenblatt sollte stets beigelegt werden.

Die vorbereiteten Umschläge (DB 701), welche über den VB-Shop/DVAG bezogen werden können, erleichtern Ihnen den Versand der Vertragsunterlagen.

Nach der abschließenden Prüfung werden der Topkredit und das db Aktivkonto eröffnet. Der Kunde und Sie werden informiert. Die Antragerfassung bei der Deutschen Vermögensberatung erfolgt automatisch.

Die Auszahlung des Topkredit<sup>plus</sup> erfolgt spätestens 5 – 6 Tage nach positivem Kreditcheck

Die Deutsche Bank hat eine Hotline bei der kreditbearbeitenden Stelle, der CRM Essen, eingerichtet. Diese Hotline steht für konkrete Rückfragen während der Kreditanbahnungs- und Kreditprüfungsphase zur Verfügung.

Von montags bis freitags erreichen Sie in der Zeit von 8.00 Uhr bis 18.00 Uhr die Mitarbeiter der CRM Essen unter:

Telefon: **0201-24649470**

Daran anschließende Anfragen richten Sie wie gewohnt an die bereits bekannte DVAG-ServiceLine der Deutschen Bank unter:

Telefon: **0800-8128122**