

# Kredit Smart ist gestartet

Von Thomas Meyer und Elén Pfeiffer

Ähnlich wie in der Immobilienfinanzierung brachte die EUROPACE 2-Technologie für die Vermittlung von Ratenkrediten mit EUROPACE zuallererst einmal eine Reihe neuer Produkthanbieter, erste Alternativvorschläge und – das war neu - das Provisionsspiel mit der DSL Bank mit sich. Gegenwärtig gehen wir daran, mit Kredit Smart, unserer neuen Frontendlösung für die Vermittlung von Konsumentenkrediten, eben diese Vermittlung zu optimieren. Die Grundfesten von EUROPACE bleiben unseren Partnervertrieben erhalten: unsere Unabhängigkeit, die Selbstbestimmung über das eigene Geschäft, die hohe Verlässlichkeit im Angebots-Scoring und – nicht unwichtig für den Finanzvertrieb – die ganze Vertriebsprovision. Und sie werden einiges hinzu gewinnen. Mit Kredit Smart erreicht der Vermittler eine viel höhere Geschwindigkeit im Vermittlungsprozess; die ersten Vertriebspartner berichten von einer enormen Zeitersparnis im Verkauf des Ratenkredits gegenüber den bisher eingesetzten Lösungen. Kredit Smart glänzt durch eine außerordentlich einfache Handhabung und es wird künftig mit seiner offenen Architektur und einer stetig wachsenden Intelligenz in der Anwendung noch bestechen.

Im Folgenden wird der Kredit Smart Vortrag, der im Rahmen der 26. EUROPACE-Konferenz gehalten wurde, zusammengefasst. In diesem wurde das Layout, wesentliche Funktionen, der aktuelle Stand und ein Ausblick auf die nächsten Entwicklungsthemen von Kredit Smart vorgestellt.

## Auf einer Seite

Das sehr übersichtliche wie moderne Layout von Kredit Smart entspricht in weiten Teilen dem von Baufi Smart. Besonderer Clou von Kredit Smart ist, dass die gesamte Antragserfassung auf einer Seite erfolgt.

Kundenangaben, die Daten der Haushaltsrechnung, der Finanzierungsbedarf wie auch die Übersicht aller generierten Angebote sind so sofort im Blick und Zugriff durch den Vermittler.

The screenshot displays a web-based form interface for data entry. On the left, there is a vertical sidebar with icons for user profile, a plus sign, a house, a calculator, and a document. The main content area is titled 'Vollständige Darstellung' in the top right corner. It contains several sections:
 

- Persönliche Daten: Antragsteller 1**: A header section.
- Antragsteller: Gibt es einen zweiten Antragsteller?**: A question with a 'Erfassen' button and the text 'Kein zweiter Antragsteller vorhanden'.
- Finanzielle Situation**: A header section.
- Finanzbedarf**: A section with a 'Gesamtbedarf: 0,00 €' value.
- Angebote**: A section with a 'Angebote aktualisieren' button.

 At the bottom of the form, a message states: 'Es wurden noch keine Angebote ermittelt.'

## Zinsindikation

Mitunter ist der Vermittler gefragt, zu Gesprächsbeginn (oder auf Anfrage) sofort eine Konditionsindikation abzugeben. Sehr einfach und ohne sämtliche Kundenangaben erfassen zu müssen ist ihm dies in Kredit

Smart möglich. Mittels Angabe von Finanzierungssumme, Laufzeit und Provisionswunsch werden aktuelle Angebote für den Kunden ermittelt.

**Finanzbedarf**
Gesamtbedarf: **0,00 €**

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?  
 Bitte wählen Sie ...

**Ratenschutz**

Versicherte Risiken 1. Antragsteller  
 Leben  Arbeitsunfähigkeit  Arbeitslosigkeit

**Finanzierungswunsch** Zusätzlich frei verfügbare Mittel: 10.000,00 €

Kreditbetrag: 10.000 €  Laufzeit  Rate Laufzeit: 36 Monate Ratenzahlungstermin:  Monatsende  Monatsmitte Provisionswunsch: 2 %

**Angebote** Angebote aktualisieren

		Soll / Effektiv	Produktanbieter	Mtl. Gesamtrate	Provision	Kreditbetrag	Gesamtlaufzeit
⚠	?	3,88 % / 3,95 %	DSL Bank DSL Autokredit	226 €	2,000 %	10.000 €	36 M.
⊕	?	4,11 % / 4,19 %	DKB DKB Privatarlehen	296 €	1,000 %	10.000 €	36 M.
⊕	?	4,17 % / 4,25 %	ING-DiBa Ratenkredit	296 €	2,650 %	10.000 €	36 M.

**Datenerfassung dynamisch**

In der Antragserfassung können die einzelnen Arbeitsbereiche auch sehr fokussiert bearbeitet werden, indem die nicht zu bearbeitenden Bereiche ausgeblendet werden. Darüber hinaus ist der sichtbare Daten-

haushalt dynamisch aufgebaut. Abhängig von bestimmten Vorangaben erscheinen erst viele der Datenfelder – immer nur dann, wenn sie benötigt werden für den Antrag bzw. vom Bankpartner.

Vollständige Darstellung

**Persönliche Daten: Antragsteller 1**

**Antragsteller:** Gibt es einen zweiten Antragsteller?  
 Kein zweiter Antragsteller vorhanden

**Finanzielle Situation**

**Kinder:** Leben Kinder im Haushalt?  
 Keine Kinder vorhanden

**Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten**

<input type="button" value="+"/> Bausparvertrag	<input type="button" value="+"/> Einkünfte aus Nebentätigkeit	<input type="button" value="+"/> Mietausgaben	<input type="button" value="+"/> Ratenkredit
<input type="button" value="+"/> Lebens-/Rentenversicherung	<input type="button" value="+"/> Unbefristete Zusatzrente	<input type="button" value="+"/> Unterhaltsverpflichtung	<input type="button" value="+"/> Dispositionskredit
<input type="button" value="+"/> Sonstige Einnahmen	<input type="button" value="+"/> Ehegattenunterhalt	<input type="button" value="+"/> Private Krankenversicherung	<input type="button" value="+"/> Kreditkarte
	<input type="button" value="+"/> Sonstige Ausgaben	<input type="button" value="+"/> Sonstige Versicherungsausgaben	<input type="button" value="+"/> Leasing
		<input type="button" value="+"/> Sonstige Verbindlichkeiten	

**Immobilienvermögen:** Sind eigene Immobilien vorhanden?  
 Keine Immobilien vorhanden

**Kontoverbindung**

Kontoinhaber:  IBAN:  BIC:  Konto-Nr.:  BLZ:  Kreditinstitut:

**Finanzbedarf** Gesamtbedarf: **0,00 €**

**Angebote** Angebote aktualisieren

Es wurden noch keine Angebote ermittelt.

Vollständige Darstellung

**Persönliche Daten: Antragsteller 1**

**Antragsteller:** Gibt es einen zweiten Antragsteller?

Kein zweiter Antragsteller vorhanden

**Finanzielle Situation**

**Kinder:** Leben Kinder im Haushalt?

Keine Kinder vorhanden

**Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten**

<input type="button" value="+"/> Bausparvertrag	<input type="button" value="+"/> Einkünfte aus Nebentätigkeit	<input type="button" value="+"/> Mietausgaben	<input type="button" value="+"/> Ratenkredit
<input type="button" value="+"/> Lebens-/Rentenversicherung	<input type="button" value="+"/> Unbefristete Zusatzrente	<input type="button" value="+"/> Unterhaltsverpflichtung	<input type="button" value="+"/> Dispositionskredit
	<input type="button" value="+"/> Ehegattenunterhalt	<input type="button" value="+"/> Private Krankenversicherung	<input type="button" value="+"/> Kreditkarte
	<input type="button" value="+"/> Sonstige Einnahmen	<input type="button" value="+"/> Sonstige Ausgaben	<input type="button" value="+"/> Leasing
		<input type="button" value="+"/> Sonstige Versicherungsausgaben	<input type="button" value="+"/> Sonstige Verbindlichkeiten

<p><b>Einkünfte aus Nebentätigkeit</b></p> <p>Betrag: <input type="text" value="monatlich €"/> Beginn der Tätigkeit: <input type="text" value="TT.MM.JJJJ"/></p>	<p><b>Private Krankenversicherung</b></p> <p>Betrag: <input type="text" value="monatlich €"/></p>
<p><b>Kreditkarte</b></p> <p>Beanspruchter Betrag: <input type="text" value="€"/> Verfügungsrahmen: <input type="text" value="€"/> Rate: <input type="text" value="monatlich €"/></p> <p>Gläubiger: <input type="text"/> Zinssatz: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/></p>	

**Immobilienvermögen:** Sind eigene Immobilien vorhanden?

Keine Immobilien vorhanden

**Kontoverbindung**

Kontoinhaber:  IBAN:  BIC:  Konto-Nr.:  BLZ:  Kreditinstitut:

**Finanzbedarf** Gesamtbedarf: **0,00 €**

### Provisionswunsch

Mit dem Finanzierungswunsch bestimmt der Vermittler ebenfalls seine Provision. Es erscheinen nur die Angebote, die seinen Provisionswunsch (weitgehend) erfüllen.

### Wer gegenwärtig Kredit Smart nutzt

Kredit Smart ist seit dem Frühjahr mit und von ersten Maklern der Fonds Finanz getestet worden – und steht dort seit Jahresmitte der ganzen Organisation zur Verfügung. In der Folge der 26. EUROPACE-Konferenz haben viele weitere Partnervertriebe damit begonnen, Ihr Konsumentkreditgeschäft über Kredit Smart zu vermitteln.

### Kredit Smart für den eigenen Vertrieb

Am Einsatz von Kredit Smart interessierte Finanzvertriebe wenden sich mit ihrem Anliegen oder Fragen am besten an ihren Ansprechpartner im EUROPACE Key Account Management.

### Was weiter geplant ist

Zuerst sollen die EUROPACE-Vertriebspartner bis März 2016 die gleichen Grundfunktionen in Kredit Smart finden, die sie auch in BauFi Smart kennen. Im Einzelnen sind dies: Vorgangsmanagement, Suche und Reporting. In der Folge wird es darum gehen, Vertriebspartnern die Integration ihrer eigenen Vertriebsprozesse und –systeme mit Kredit Smart zu vereinfachen, wie auch das Produktangebot des Marktplatzes auszubauen.