

Tipps und Tricks / FAQs Zum Suchen: Strg-F drücken

Anschlussfinanzierung - "Automat. Bausteinberchnung"	Um ein Angebot rechnen zu können, MUSS man als erstes die "Automat. Bausteinberechnung (kleiner roter Toggel unten im Baustein-Fenster) ausschalten.
Antrag freigegeben - zurückholen	Einen freigegebenen Antrag - nicht den abgesendeten - kann man jederzeit über das Dashboard (3 Punkte, rechts) zurückholen.
Antrag kopieren	Im Antrag: Einstellungen - Baufinanzierung kopieren Aber: keine Anträge mit Bestandskunden kopieren
Anträge absenden oder freigeben	s. Handbuch
Anträge an Dritte weitergeben - Vertriebsassistentz oder Generalist	Unter "Einstellungen" (Zahnrad oben rechts): "Zusammenarbeit" auswählen. Person zum Antrag hinzufügen - mit Aufgabe. Dann hat dieser den Antrag in seiner Pipeline. Er bekommt
Anträge löschen oder beenden	s. Handbuch
Antragsteller auswählen - z.B. bei Ehepaaren	Im Reiter "Finanzierung" unter "Finanzierung anpassen": Partner/Person aus- oder abwählen.
Bauspardarlehen mit ausbezahltem Guthaben	Bausparsumme muss als Vorhaben beschrieben werden. Deshalb Workaround: Unter "Zukünftige Modernisierungen" eine Maßnahme unter "Sonstiges" erfassen, Maßnahme: Bausparguthaben und hier das bereits ausbezahlte Guthaben eintragen.
Beratungsprotokoll - Drittbank	Im Reiter Angebote - in der Kopfzeile der Drittbankangebote "Beratung anklicken".
Bestands-VD	Im Reiter "Finanzierung" unter "Finanzierung anpassen": Bausparer auswählen.
Bestands-ZK/BSD	Im Reiter "Finanzierung" unter "Finanzierung anpassen": Bausparer auswählen.
Bestätigung §1 BSpKG	s. Handbuch
Drittbankangebote sind nicht zu sehen	s. Handbuch
Eigenkapital	Unter Person - Vermögen eingeben. Dann unter Finanzierung - Finanzierung anpassen auswählen.
Elternzeit	Hauptbeschäftigung "Elternzeit" eingeben. Einkünfte unter "Familienzuschüsse - Elterngeld" eingeben.
Finanzierungszertifikat	Lässt sich im Formularcenter selbst erzeugen.
Gelöschte Anträge wieder ins Dashboard holen	Anleitung "Entfernten oder verschwundenen Antrag zurückholen"
Gesamtengagement - "Error-Meldung"	GE schließen, danach Browserverlauf löschen(mind. die letzten 7 Tage) und erneut versuchen (3 Punkte in Chrome).
Gesamtengagement - Änderungen an bestehenden Verträgen	Nach Options- oder Vertragänderungen muss das GE erneut abgerufen werden. Wenn die Aktualisierung nicht gelingt: erneut aus dem VAP abspringen und neuen Antrag erzeugen.
Geschätzter Marktwert Bestandsimmobilien	Es gibt ein Feld "Marktwert" und ein Feld "geschätzter Marktwert"(bei Bestandsimmobilien, die mit einem alten WOB-Wert ins Portal übertragen werden. In diesen Fällen ist der "geschätzte Marktwert" unbedingt auszufüllen.)
Haushalt	Personen müssen im Reiter "Haushalt" sauber zugeordnet sein. Bei beiden Personen prüfen.

Immobilie anlegen - Bestandsimmobilie	Um aus einer "Bestandsimmobilie" eine "Immobilie mit Finanzierungsgrund" zu machen, öffne ich die Bestandsimmobilie und gehe in das Dropdown-Feld "Grund der Immobilienanlage", dort wähle ich z.B. "Anschlussfinanzierung" oder "Umbau/Modernisierung aus". Danach erscheint die Immobilie auf der Übersichtsseite als "Immobilie mit Finanzierungsgrund".
Immobilie hinzufügen	"Überblick" - "Immobilie hinzufügen". Bestandsimmobilien (z.B. als Zusatzsicherheit) unter "Immobilienvermögen".
Immobilie hinzufügen - Bestandsimmobilie	Auf keinen Fall darf man eine Bestandsimmobilie ZUSÄTZLICH als "Immobilie mit Finanzierungsgrund" anlegen/kopieren.
Immobilie löschen	Wenn ein Finanzierungsobjekt eingegeben ist, muss man erst ein zweites hinzufügen, danach kann man das erste löschen oder zur Bestandsimmobilie machen.
Kein WOB-Button da	Prüfen, ob ich im Reiter "Finanzierung" bin (im Reiter Angebote kann man keine WOB ziehen). Ggf. prüfen, ob das Objekt einen aktuellen Marktwert und eine Wohneinheit hat. Ggf. Zusatzobjekt unter "Finanzierung anpassen" ausgewählt?
Kinder-Erfassung	Kinder bei einem Elernteil erfassen - nicht zusätzlich als "Person im Haushalt" erfassen
Legitimationsprüfung	s. Handbuch
Marktwert Neue Immobilie	Bitte "Marktwert" unbedingt belegen.
Mitverpflichtung Ehepartner - Rothinweis	Im Reiter "Finanzierung" das Feld "Finanzierung anpassen" öffnen und prüfen, ob beide Ehepartner angekreuzt sind.
Modernisierungen	s. Handbuch
Modernisierungen - vergangene und zukünftige	Es müssen unter "wertsteigernd" Angaben gemacht werden. Z.B. 1 Euro oder die Summe der Modernisierungskosten.
Person hinzufügen	"Überblick" - Person hinzufügen.
Privat-Darlehen, Arbeitgeber-Darlehen etc.	Unter Finanzierung anpassen können Kredite eingegeben werden, die dann auch in der HH-Rechnung berücksichtigt werden.
Provision zuordnen	unter Einstellungen "Provisionen" befüllen.
Provisionsangaben	s. Handbuch
Provisionsverzicht - für ZKs oder Darlehen	Im Reiter "Finanzierung" den Filter öffnen, ganz nach unten scrollen, Optionen anklicken, wieder scrollen, dann in das Feld "Provision" klicken und z.B. "0,4" eingeben.
Renten/Pensionen	Hauptbeschäftigung "Rentner" eingeben. Einkünfte nicht hier, sondern unter "Renten" eingeben.
Risiko-LV	s. Handbuch
Schufa - Datenübernahme	Bei der Schufa muss ich NICHT unbedingt auf "ALLE Übernehmen" klicken. Bei einem Grünscore kann man auch einfach die Seite schließen. "Alle übernehmen" bezieht sich auf die Kredite, die eingetragen sind. Hier kann man auch einzelne auswählen und dann übernehmen, indem man auf "Schließen" klickt!
Schufa - Datenübernahme von Krediten	Die übernommenen Daten (Restschuld, Rate etc.) können im Portal überschrieben werden und sollten auf jeden Fall überprüft werden.
SchuFa abrufen	s. Handbuch
Signatur - Fehlermeldung "es liegt kein Vertrag vor"	Mobilnummern korrekt eingeben: 0049...

Signatur - vertauschte Reihenfolge	Problem ist bekannt. SN akzeptiert umgekehrte Reihenfolge. Beim Absenden bitte Hinweis an den Innendienst geben oder Notiz zur Unterlage machen.
Signaturprozess - es geht nicht weiter	Prüfen, ob im Browser ein offenes Signaturfenster ist und dieses unbedingt schließen. Dann aus dem Portal "Unterschreiben fortsetzen" starten. Ggf. Signaturprozess abbrechen und komplett neu starten. Ggf. auf PopUp-Blocker im Browser achten. Im Extremfall: neues Angebot erzeugen - dann sind alle Unterlagen frisch. In der FAQ Signatur gibt es mehr Details.
Unterlagenliste erstellen	Anleitung ist im Handbuch; zusätzlich: im Unterlagen-Manager unten auf die drei Punkte gehen: da kann man direkt eine Liste erzeugen.
Unterlagenliste erstellen	s. Handbuch
Varianten - nicht löschen	Varianten (Reiter Finanzierung), mit denen Angebote und Anträge erzeugt wurden, dürfen nicht gelöscht werden.
WDC - Legitimation	Bei WDC-Anträgen ohne gleichzeitigem Abschluss eines Bausparers benötigt die Wüstenrot eine Legi - dann
Weitere Personen im Haushalt	Hier nicht Ehepartner oder Kinder erfassen! Ausschließlich Personen, die nicht als Person angelegt oder Kinder sind, aber in der Haushaltsberechnung berücksichtigt werden müssen.
WOB ziehen	s. Handbuch
WOB ziehen nicht möglich	Prüfen: Stimmen die Objektangaben (qm, Gebäudeart)? Bei einem sehr alten Antrag: evtl. Objekt neu anlegen, das alte löschen und dann im "neuen" Objekt die WOB ziehen. Wenn das Finanzierungsobjekt nicht für die WOB angeboten wird: prüfen, ob beim Zusatzobjekt die komplette Darlehenssumme gesichert werden soll. Dann die Summe entspr. reduzieren.
Wüstenrot-Produkte	s. Handbuch
Zusatzsicherheiten	s. Handbuch