

## HÄUFIG GESTELLTE FRAGEN

Erhalten Sie einen kompakten Überblick zu häufig gestellten Fragen an unser Support-Team. Die kurzen Anweisungen und dazugehörigen Screenshots sollen Ihnen die Arbeit mit BaufiSmart erleichtern.

### 1. UNTERSCHIEDE DER AKTIONEN ANFRAGEN/ANNEHMEN/VORGANG ÜBERGEBEN

Unter dem „Dropdown-Menü“ (siehe Bild) wird zwischen drei Eingaben unterschieden.

Abhängig vom Vorscoring hat der Vermittler die Möglichkeit, einen Vorgang anzunehmen oder anzufragen, damit dieser durch die Kreditsachbearbeitung des jeweiligen Produktanbieters geprüft werden kann.

Scoring: **Grün** Finanzierungslösung sowohl annehm- als auch anfragbar

Scoring: **Gelb** Finanzierungslösung sowohl annehm- als auch anfragbar

Scoring **Rot** Finanzierungslösung lediglich anfragbar

Wichtig: Mit der Aktion „Vorgang übergeben“ wird der Fall nicht an die Sparkasse übergeben - hiermit ist die interne Übergabe aus Vermittlersicht an einen Kollegen gemeint. Bspw. können im Vorfeld einer Urlaubsübergabe Vorgänge so intern weiterbearbeitet werden.

The screenshot shows a table of financing proposals with columns for Soll / Effektiv, Belehnungsanlauf, Produktanbieter, Monatliche Gesamtrate, Darlehenssumme, Zinsbindung, and Annahmefrist. A dropdown menu is open over the 'Annehmen', 'Anfragen', and 'Vorgang übergeben' buttons for a specific proposal.

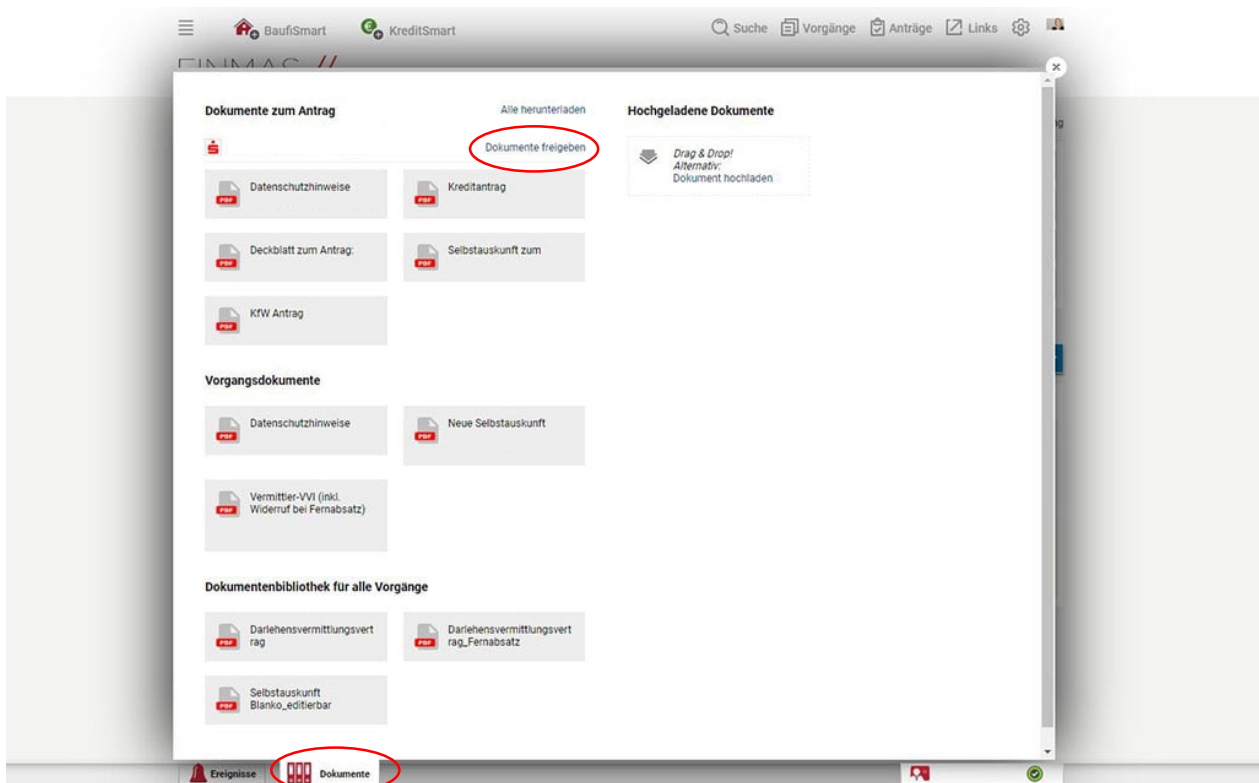
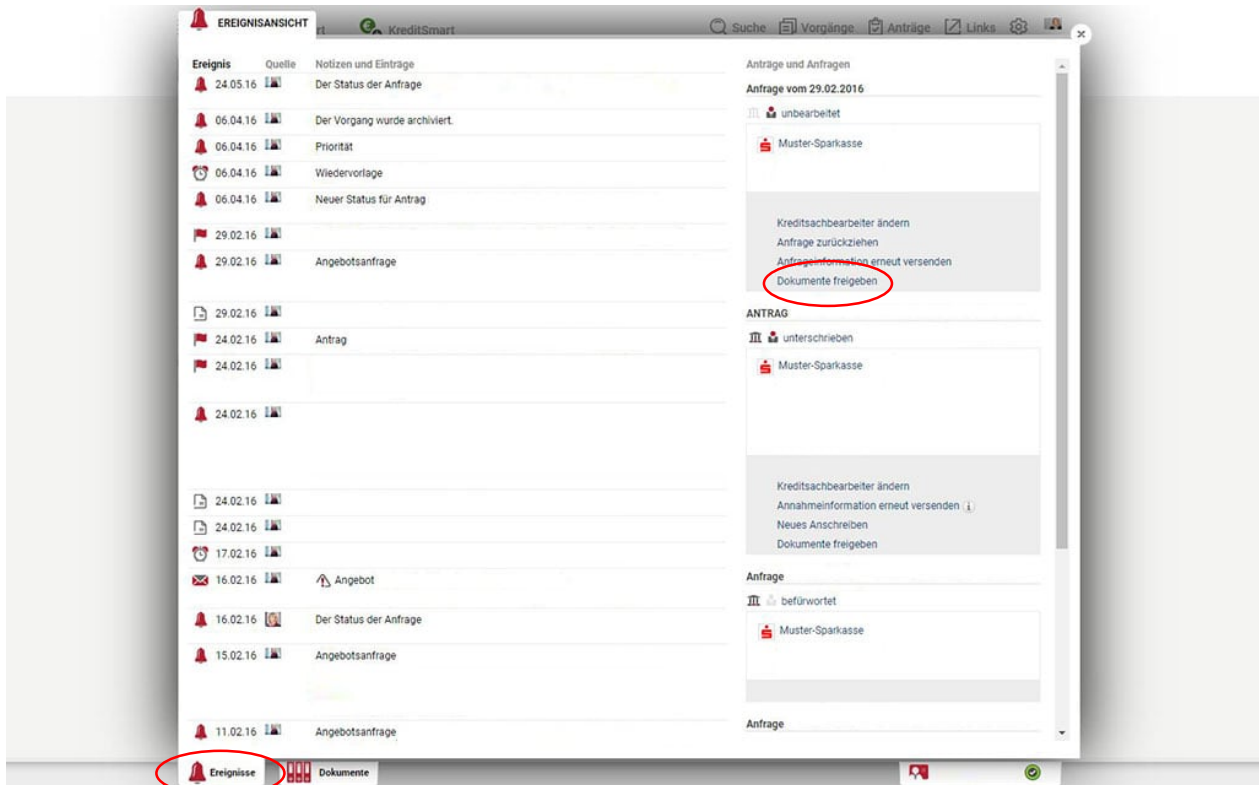
Soll / Effektiv	Belehnungsanlauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Darlehenssumme	Zinsbindung	Annahmefrist
1,26 % / 1,29 %	84,02 %	Musterbank	842 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
1,36 % / 1,40 %	84,02 %	Musterbank inkl. KfW-Darlehen 124	927 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
1,66 % / 1,70 %	70,46 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
1,66 % / 1,70 %	70,46 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
1,66 % / 1,70 %	75,61 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
1,67 % / 1,71 %	70,46 %	Muster-Sparkasse inkl. KfW-Darlehen 124	1.005 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
1,72 % / 2,30 %	70,46 %	Muster-Sparkasse Vorfinanzierungskredit Alternative	1.369 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
1,72 % / 2,39 %	70,46 %	Muster-Sparkasse Vorfinanzierungskredit Alternative	1.533 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018

### 2. DOKUMENTE FREIGEBEN

Sobald Dokumente in einem Vorgang hochgeladen wurden und der Vorgang eine Sparkasse bzw. LBS übergeben wurde, ist es erforderlich, die Sichtbarkeit der Dokumente auf Seiten der Kreditsachbearbeitung der Sparkasse oder LBS für die Kreditprüfung zu ermöglichen.

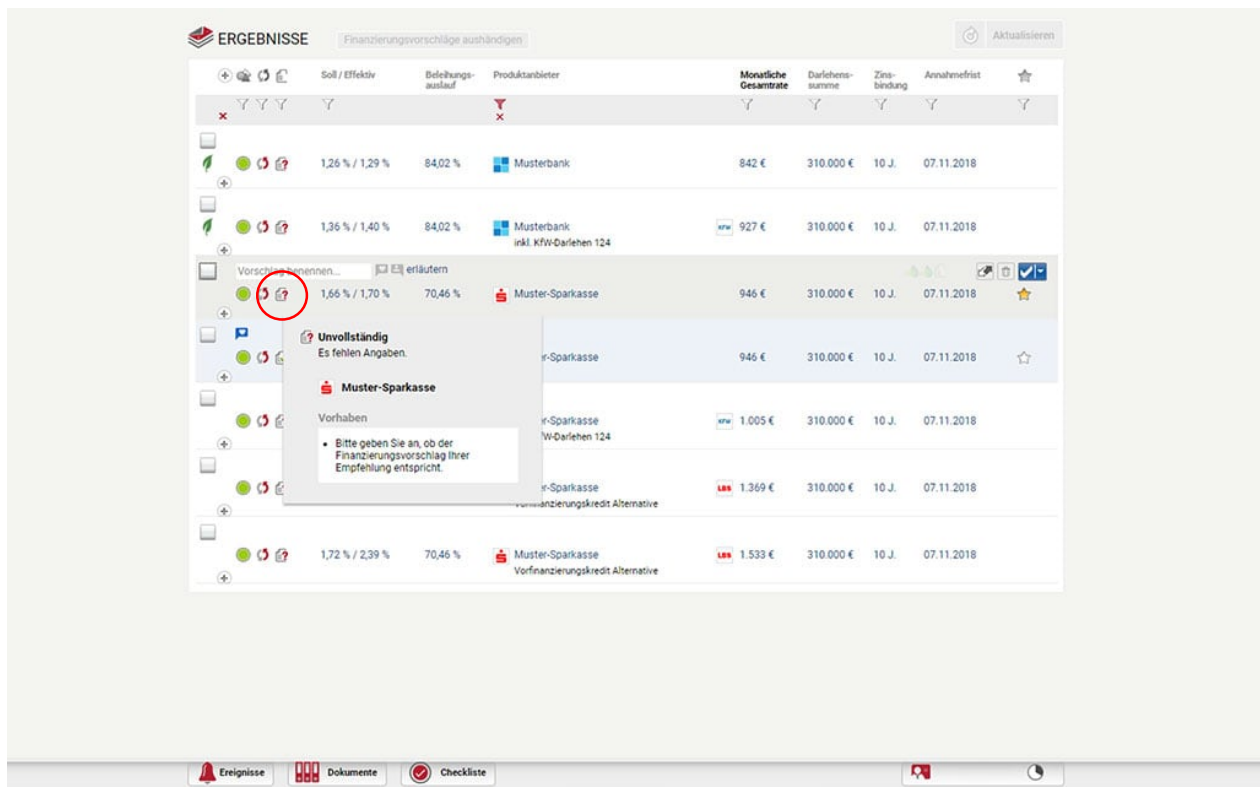
Bei angefragten Vorgängen müssen Dokumente über den unten links befindlichen Reiter „Ereignisse“ (Glockensymbol) freigegeben werden. Über die Auswahl öffnet sich ein neues Fenster (die Ereignisansicht). In diesem Fenster ist oben rechts der angefragte Status bei der jeweiligen Sparkasse/LBS über die Auswahl „Dokumente freigeben“ zu bestätigen.

Sofern ein Vorgang angenommen wurde, gibt es zwei Möglichkeiten, hochgeladene Dokumente des Vermittlers für die Kreditsachbearbeitung der Sparkasse/LBS sichtbar zu schalten. Zum einen kann die zum angefragten Vorgang beschriebene Vorgehensweise gewählt werden, zum anderen über die Auswahl des Reiters „Dokumente“ erfolgen. Hierüber öffnet sich die Ansicht, über welche die Dokumente hochzuladen sind. Die Freigabe erfolgt über die Auswahl „Dokumente freigeben“.



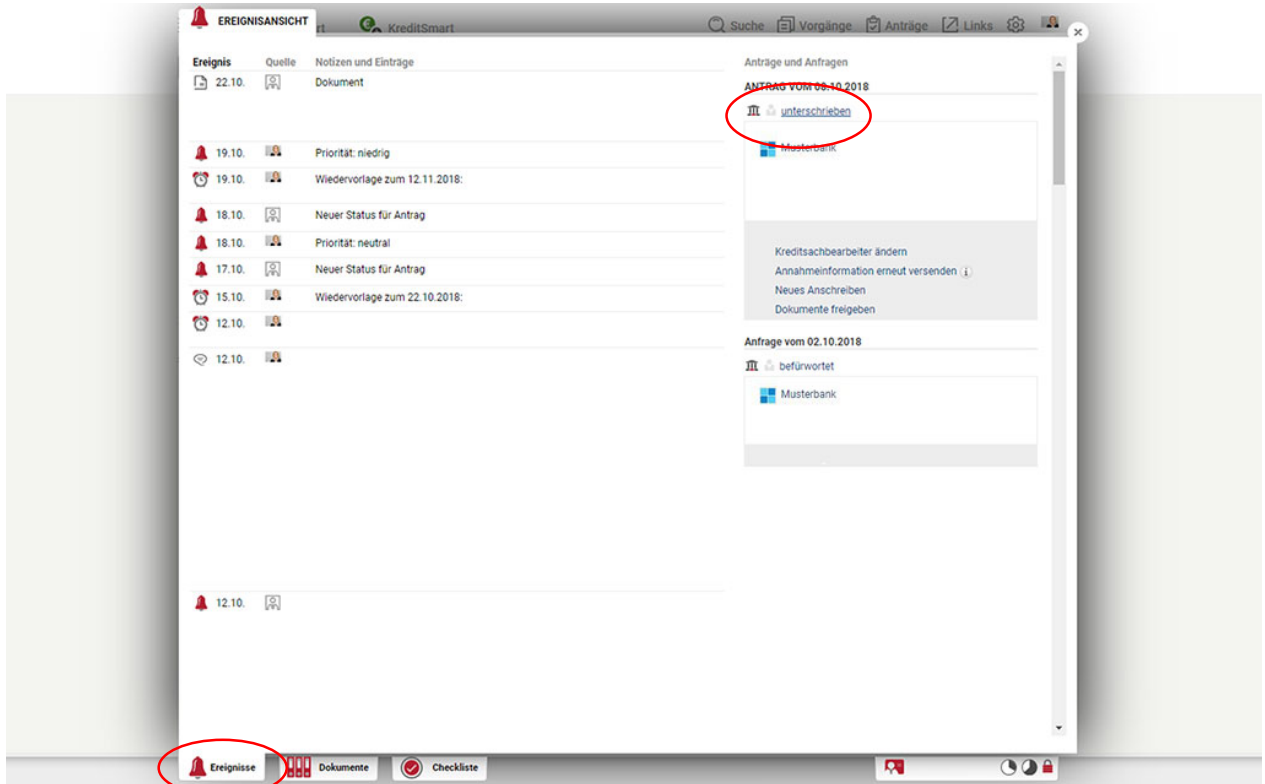
### 3. VOLLSTÄNDIGKEITSMELDUNG

Für die vollständige Beratungsdokumentation muss abgespeichert werden, ob es sich bei der Finanzierungslösung um den Kundenwunsch oder einen Vorschlag des Beraters handelt. Sobald eines der beiden Symbole ausgewählt wird, wird aus dem roten Fragezeichen ein grüner Haken.



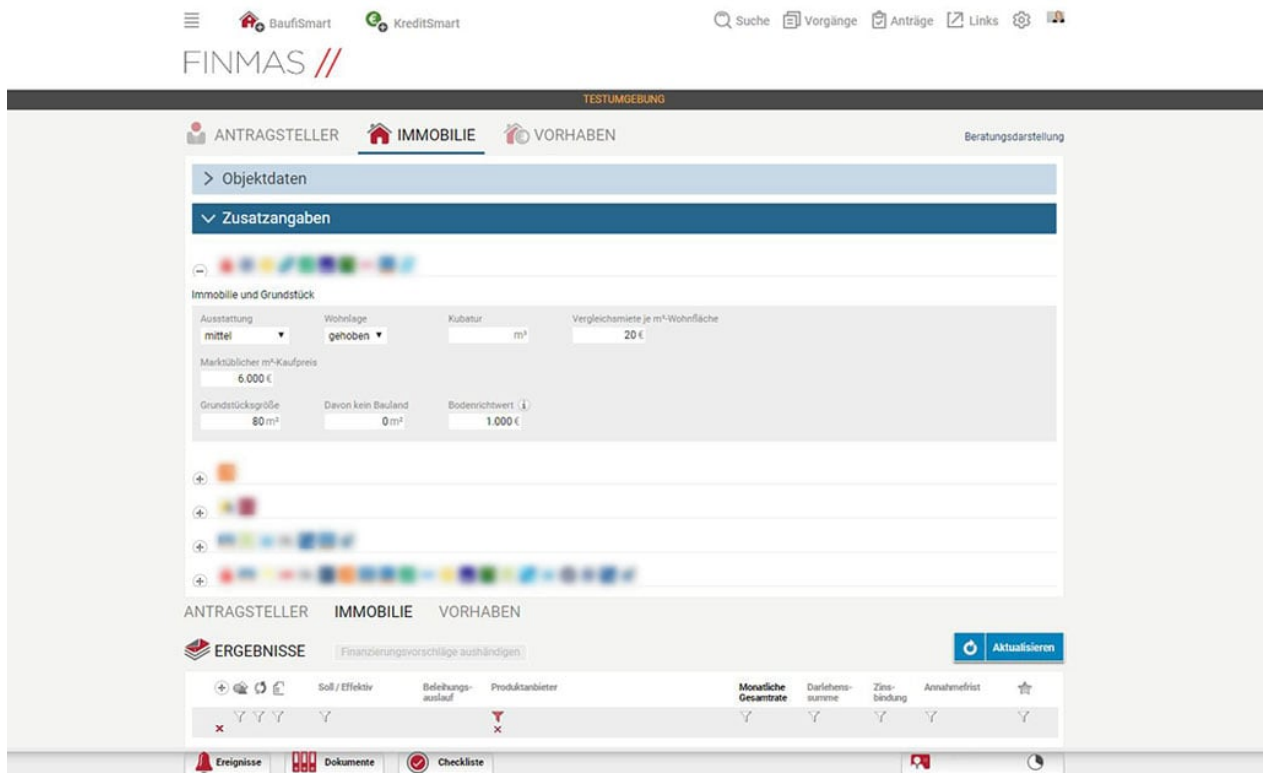
### 4. DARSTELLUNG STATUSÄNDERUNG

Die Statusänderung ist über die Auswahl „Ereignisse“ möglich. In dem sich neu geöffneten Fenster ist in der oberen rechten Ecke der jeweilige Produkthanbieter ersichtlich. Über den Klick auf den blau hinterlegten aktuellen Status, ist eine Statusänderung möglich.



## 5. ZUSATZANGABEN FÜR PRODUKTANBIETER (PRODUZENTENSPEZIFISCHE FELDER)

Die Zusatzangaben für die Produktanbieter sind sowohl beim Antragssteller als auch bei der Immobilie am unteren Ende zu finden. Bitte beachten Sie das Sparkassen oder LBS Symbol.



## 6. WO FINDE ICH DIE UNTERLAGENCHECKLISTE?

Mit Klick auf den Produktanbieter innerhalb der Ergebnisliste öffnet sich ein neues Fenster. Auf dem Reiter „Unterlagen“ wird die Checkliste mit den einzureichenden Unterlagen angezeigt.

The screenshot shows the FINMAS web application interface. At the top, there are navigation icons for 'BaufiSmart' and 'KreditSmart', along with search, history, and settings options. The main navigation bar includes 'ANTRAGSTELLER', 'IMMOBILIE', and 'VORHABEN'. Below this, there are summary cards for 'Finanzbedarf' (Gesamtkapitalbedarf: 442.800 €), 'Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen' (Eingesetztes Kapital: 132.800 €), 'Präferenzen' (0 von 10), and 'Finanzierungswunsch' (Noch benötigte Darlehen: 0 €). The 'ERGEBNISSE' section shows a table of financing proposals with columns for Soll / Effektiv, Belehnungsauslauf, Produktanbieter, Monatliche Gesamtrate, Darlehenssumme, Zinsbindung, and Annahmefrist. The 'Muster-Sparkasse' entry is circled in red.

	Soll / Effektiv	Belehnungsauslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Darlehenssumme	Zinsbindung	Annahmefrist
	1,26 % / 1,29 %	84,02 %	Musterbank	842 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
	1,36 % / 1,40 %	84,02 %	Musterbank inkl. KfW-Darlehen 124	927 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
	1,66 % / 1,70 %	70,46 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
	1,66 % / 1,70 %	70,46 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018

The screenshot shows the 'Benötigte Unterlagen' (Required Documents) checklist for 'Muster-Sparkasse'. The 'Unterlagen' tab is selected and circled in red. The checklist includes 19 items, with the first 10 items listed below. At the bottom, there are options to 'Drucken' (Print) and 'Produktanbieter ausblenden' (Hide provider).

- Kopie des Personalausweises/ Reisepass/ etc.
- letzte Einkommensteuererklärung bei Finanzierungen >400TEUR
- letzter Einkommensteuerbescheid
- Lohn- und Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate
- Lohn- und Gehaltsabrechnung Dez. letzten Jahres
- Nachweis über die Höhe der privaten Krankenversicherung/ Pflegeversicherung
- Renteninformation/Rentenbescheid bzw. Vertragskopie oder Police bei privater Rentenvorsorge des Darlehensnehmers
- Vermögen/Eigenkapitalnachweis
- vollständige und unterzeichnete Selbstauskunft inkl. SCHUFA-Einverständniserklärung
- + Unterlage hinzufügen
- aktuelle Lichtbilder des Objektes
- amtl. Flurkarte/Lageplan
- Baubeschreibung
- bemaßte Baupläne (Schnitt, Grundriss, Ansichten)
- Berechnung der Wohn-/Nutzfläche
- notarieller Kauf-/Schenkungsvertrag/personalisierter Vertragsentwurf/Zuschlagsbeschluss

## 7. WO FINDE ICH DAS ANTWORTSCHREIBEN ZUM FINANZIERUNGSVORSCHLAG?

In der Ergebnisliste muss die Checkbox ausgewählt werden, sodass das Feld „Finanzierungsvorschläge aushändigen“ hervorgehoben wird und angeklickt werden kann (gemäß Bild). Im sich öffnenden Fenster kann das Antwortschreiben mit dem setzen eines Hakens generiert werden.

The screenshot shows the 'VORHABEN' section of the FINMAS application. At the top, there are navigation tabs for 'ANTRAGSTELLER', 'IMMOBILIE', and 'VORHABEN'. Below these, a summary bar shows: 'Finanzbedarf' (Gesamtkapitalbedarf: 442.800 €), 'Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen' (Eingesetztes Kapital: 132.800 €), 'Präferenzen' (0 von 10), and 'Finanzierungswunsch' (Noch benötigte Darlehen: 0 €). The main area is titled 'ERGEBNISSE' and contains a table of financing proposals. The table has columns for 'Soll / Effektiv', 'Sollzinssauslauf', 'Produktanbieter', 'Monetliche Gesamtzinsrate', 'Darlehenssumme', 'Zinsbindung', and 'Annahmefrist'. The first row is highlighted, and a red circle highlights the checkbox in the first column of this row. Another red circle highlights the 'Finanzierungsvorschläge aushändigen' button in the table's header.

The screenshot shows the 'Finanzierungsvorschläge aushändigen' modal window. It contains a form for sending a response letter. The 'Ihre Finanzierungsanfrage' section includes a dropdown for 'Vorlagen' (BaufiSmart Standardvorlage) and a button 'Anschieben anpassen'. The 'Ihr Ansprechpartner' section shows contact information for FINMAS GmbH. The 'Unser Finanzierungsvorschlag' section displays details for 'Finanzierungsvorschlag 1' from 'Muster-Sparkasse', including interest rates and loan amount. Below this, there are checkboxes for 'Zugehörige Dokumente' (Bestätigung zum Kreditantrag, FINMAS ESIS Annuitätendarlehen 310.000,00 €). At the bottom, there is a section 'Jedes Dokument enthält die Darlehensdetails und zusätzlich:' with checkboxes for 'Finanzierungsaufbau', 'Unterlagenanforderungen', 'Tilgungspläne', 'Checkliste', and 'Antwortschreiben'. The 'Antwortschreiben' checkbox is highlighted with a red circle.

## 8. KONDITIONEN MANUELL ANPASSEN

Mit Klick auf das Plusymbol öffnet sich die Detailansicht des Finanzierungsvorschlags. Vor dem Sollzins befindet sich das Stiftsymbol, über welches die Kondition (nach Absprache mit dem jeweiligen Produktanbieter) manuell angepasst werden kann.

The screenshot displays a table of financing proposals under the heading 'ERGEBNISSE'. The table columns include 'Soll / Effektiv', 'Beleihungs-zeitlauf', 'Produktanbieter', 'Monatliche Gesamtrate', 'Darlehens-summe', 'Zins-bindung', and 'Annahmefrist'. The fourth proposal, from 'Muster-Sparkasse', is highlighted in blue and has a yellow star icon. A red circle highlights the 'Annuitätendarlehen' label and the 'Kondition manuell anpassen' button in the expanded view of this proposal.

	Soll / Effektiv	Beleihungs-zeitlauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Darlehens-summe	Zins-bindung	Annahmefrist
	1,26 % / 1,29 %	84,02 %	Musterbank	842 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
	1,36 % / 1,40 %	84,02 %	Musterbank inkl. KfV-Darlehen 124	927 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
	1,66 % / 1,70 %	70,46 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
	1,66 % / 1,70 %	70,46 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
<b>Annuitätendarlehen</b>	1,66 % / 1,70 %	70,46 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
	1,66 % / 1,70 %	75,61 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
	1,67 % / 1,71 %	70,46 %	Muster-Sparkasse inkl. KfV-Darlehen 124	1.005 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
	1,72 % / 2,30 %	70,46 %	Muster-Sparkasse Vorfinanzierungskredit Alternative	1.369 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018
	1,72 % / 2,39 %	70,46 %	Muster-Sparkasse Vorfinanzierungskredit Alternative	1.533 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018

## 9. GEMERKTE ANGBOTE LÖSCHEN

Über das Plusymbol öffnet sich die Detailansicht des Finanzierungsvorschlags. Mit Klick auf den gelben Stern, der ganz rechts sichtbar ist, erscheint ein Mülleimersymbol. Ein weiterer Klick auf den Mülleimer löscht das gemerkte Angebot.

**ERGEBNISSE** Finanzierungsvorschläge aushändigen Aktualisieren

	Soll / Effektiv	Belehnungs- auslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Darlehens- summe	Zins- bindung	Annahmefrist	
	1,26 % / 1,29 %	84,02 %	Musterbank	842 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018	
	1,36 % / 1,40 %	84,02 %	Musterbank inkl. KfW-Darlehen 124	927 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018	
Vorschlag benennen... erläutern	1,66 % / 1,70 %	70,46 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018	Angebot löschen
	1,66 % / 1,70 %	70,46 %	Muster-Sparkasse	946 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018	
	1,67 % / 1,71 %	70,46 %	Muster-Sparkasse inkl. KfW-Darlehen 124	1.005 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018	
	1,72 % / 2,30 %	70,46 %	Muster-Sparkasse Vorfinanzierungskredit Alternative	1.369 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018	
	1,72 % / 2,39 %	70,46 %	Muster-Sparkasse Vorfinanzierungskredit Alternative	1.533 €	310.000 €	10 J.	07.11.2018	

Ereignisse | Dokumente | Checkliste

Bei weiteren Fragen wenden Sie sich gern direkt an unser Support-Team.

FINMAS GmbH // Klosterstraße 71 // 10179 Berlin  
 service@finmas.de // Telefon: +49 30 42086 1111