



do your thing

Der Digitale Kontoblick In der Antragstrecke

Immer die richtigen Einkommensnachweise

Das System zieht sich automatisch die korrekten Daten – kein Nachfordern von Gehaltsnachweisen mehr

Einfacher war der Nachweis von Eigenkapital noch nie

Der Kunde kann bis zu 15 Konten anbinden – kein Papier mehr, volle Übersicht und alles schnell und einfach

Absolute Transparenz

Sowohl der Kunde als auch der Berater haben immer im Blick, ob und was noch fehlt

Weniger Aufwand für den Kunden

Je weniger Aufwand, desto einfacher fällt es dem Kunden einzureichen

Weniger Dokumente prüfen

Das bedeutet: weniger Aufwand und Zeitersparnis

Objektcheck, Digitaler Antrag, Digitaler Kontoblick

Kaum Unterlagen noch nötig, Bearbeitungsstand einfach und übersichtlich im System ersichtlich

Blick ins System

Der Einstieg zu den neuen Funktionen findet auch weiterhin im Reiter „ING Direkt“ unter dem Button „Vorbereitung zur Einreichung“ statt.

Variante I

301.200,00

Annuitätendarlehen

2 %

10 Jahre

ONLINE-PRÜFUNG UND ANTRAGSEINREICHUNG

Schritt 1 Erstellen Sie das Begleitschreiben

 **Begleitschreiben**

Schritt 2 **Beratung**

Sollten Sie die Beratung nicht persönlich durchgeführt und den Berater noch nicht in Ihrer Antragspipeline unter Infos voreingestellt haben, so können Sie den Berater hier  auswählen. Voraussetzung für die Auswahlmöglichkeit ist die vorangegangene Anlage als Untervermittler (siehe auch Handout Untervermittler).

☐ Es hat eine Beratung stattgefunden.
Eine Dokumentation darüber wurde dem Kunden schriftlich zur Verfügung gestellt.

☐ Es hat keine Beratung stattgefunden

 **EBA Fragen beantworten**

Schritt 3 Antragsdaten vorbereiten und die Liste der Mindestunterlagen erzeugen

 **Erzeugen - Hinweis: das Angebot dient zur Kundeninfo und muss nicht mehr unterschrieben werden, es befindet sich nach Erzeugung im Angebotsreiter**

Schritt 4 Händigen Sie dem Kunden mit dem Antrag das ESIS-Merkblatt aus

 **Drucken**

Schritt 5 Mehrfachantrag: wollen Sie mehrere Anträge zu dem / den Kunden an die ING übermitteln (z.B. Kauf mit Kapitalbeschaffung)?

Nein ▼

Schritt 6a Tragen Sie hier die Daten zum Energieausweis ein

 **Angaben zum Energieausweis**

Schritt 7 Objektscoreing, ING-Online-Prüfung und autom. Objektvalidierung über einen Dienstleister

» Vorbereitung für Einreichung



Blick ins System

EBA Fragen beantworten

Steht in den nächsten Jahren ein neuer Lebensabschnitt an, der einen negativen Einfluss auf meine/unsere finanzielle Situation und die Fähigkeit zur Rückzahlung meines/oder ein anstehendes Studium der Kinder sein.

☐ Ja ☒ Nein

Man weiß ja nie: Vielleicht werde ich/werden wir arbeitslos, berufsunfähig, krank oder haben ein Familienmitglied, das ich/wir pflegen müssen. Könnten unvorhergesehene Rückzahlung meines/unseres Darlehens haben?

☐ Ja ☒ Nein

Angenommen, bei meiner/unserer Immobilie fallen unerwartete Zusatzkosten z.B. wegen Reparatur, Mietleerstand, Mietminderung oder Straßensanierung an. Könnte das die Fähigkeit zur Rückzahlung meines/unseres Darlehens gefährden?

☐ Ja ☒ Nein

Bitte beantworten Sie diesen Punkt, sofern das Thema von Ihrer Vertriebspartnerin oder Ihrem Vertriebspartner angesprochen wurde. Im Rahmen einer Baufinanzierung ist die Rückzahlung ein wichtiges Thema. Hierzu zählen auch unerwartete Ereignisse wie ein Todesfall. Sollte ein solcher Fall eintreten, habe ich/haben wir vorgesorgt:

- ☒ Es gibt Erbbinnen oder Erben, die die Immobilie mitsamt der Finanzierung übernehmen können
- ☐ Es gibt eine (Risiko-)Lebensversicherung
- ☒ Die Gesamtlaufzeit der Finanzierung kann reduziert werden, z.B. durch Erhöhung des Tilgungssatzes oder den Einsatz von mehr Eigenkapital
- ☒ Weitere Möglichkeiten, die sicherstellen, dass die Darlehenssumme zurückgeführt werden kann, z.B. Sparanlagen von mehr Eigenkapital

Hab im Lotto gewonnen,

» Übernehmen

Durch die Veränderungen der Antragsstrecke in eine Digitale Antragsstrecke werden die EBA Fragen in Zukunft direkt im System abgefragt. Auch dieser Prozessschritt ist damit nun digital.

Das ESIS Merkblatt muss weiterhin ausgedruckt und manuell per Mail an den Kunden übergeben werden. (Digitalisierung auch hier geplant)

Blick ins System

The screenshot shows a web browser window with the URL `https://acc.ehyp.de/ehyp/servlet/ehyp?_rwc=area%3Dworkplace%7Cstyle%3Dehyp&view=brokerWorkplace&comingFromLogin=true#UNUSED`. The browser tabs include "eHyp - Test Hannah", "test_iteration_broker_analysis.xlsx", and "Amtsgericht zu Brander Straße 51". The application interface has a dark theme with a top navigation bar containing icons for "Antrag 100671066", "Übersicht", "Angebote", "Termine Notizen", "Unterlagen", "Postfach", and "Rechner Tools". A left sidebar lists menu items: "ING DIREKT", "IHRE FINANZIERUNGS...", "Darlehen 1", "ONLINE-PRÜFUNG UND...", "Schritt 1", "Schritt 2", "Schritt 3", "Schritt 4", "Schritt 5", and "Schritt 6".

The main content area displays a modal window titled "Vorbereitung für Einreichung - Dokumentenversand". The text inside the modal reads: "Klicken Sie auf 'E-Mail senden', um allen Antragstellern die folgenden Informationen zu übermitteln: **SCHUFA-Informationsblatt**, **Datenweitergabe an Kreditentscheider** und **Befreiung vom Bankgeheimnis**. Dieser Schritt ist rechtlich erforderlich, damit die Antragsdaten bei dem Kreditentscheider angelegt werden können."

Below the text, there is a button labeled "» Per E-mail versenden".

An orange-bordered box highlights the following text:

An dieser Stelle erfolgt der Versand der Informationen an die Antragsteller, dass ihre Daten an die SCHUFA und Crefo weitergegeben werden – **eine schriftliche SCHUFA-Einwilligung ist in Zukunft nicht mehr nötig.**

WICHTIG: Informieren Sie den Antragsteller an dieser Stelle über die Datenweitergabe – mit dem Versand der bestätigen Sie, dass der Kunde informiert wurde.

Was bekommt der Kunde bei Versand der Mail?

Schufa.pdf

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Sehr geehrte/r Tony Stark,

wir freuen uns über Ihr Interesse an Ihrem Immobilienvorhaben. Wir möchten Sie nachfolgend über die geltenden Bedingungen zum Schutz und zur Verarbeitung Ihrer Daten in Kenntnis setzen:

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Bank/Sparkasse übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden übertragen. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 lit. b und Artikel 6 Absatz 1 lit. f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 lit. f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§§ 505 a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes). Der Kunde befreit die Bank/Sparkasse insoweit auch vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem angehängten SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DSGVO entnommen werden.

Datenübermittlung an Creditreform und Befreiung vom Bankgeheimnis (betrifft nur Freiberufler, Selbstständige oder geschäftsführende Gesellschafter)

Die Bank/Sparkasse übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7–11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“). Rechtsgrundlage dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 lit. b und lit. f DSGVO. Übermittlungen auf Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 lit. f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Vertragspartner oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a BGB, § 18a KWG). Der Kunde befreit die Vertragspartner insoweit auch vom Bankgeheimnis. Creditreform verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie gegebenenfalls weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben.

Hinweis zur Datenübermittlung und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Bank/Sparkasse, der zuständige Vertriebspartner oder die zuständige Vertriebspartnerin bzw. die Vermittlungsagentur auf Anfrage erheben und übermitteln sich gegenseitig folgende Daten, sofern diese nicht bereits bekannt sind: Produktart, Abschluss des Vertrags, Zinsbindungsfristen, Prolongations-Konditionen inkl. Restschuld und Leistungsbasis. Die Erhebung und Übermittlung der Daten ist für die Vertragserfüllung erforderlich. In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden wir die Bank/Sparkasse zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt: Die Übermittlung der Informationen von dem Vertragspartner an den Vertriebspartner, die Vertriebspartnerin oder die Vermittlungsagentur erfolgt über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon und dient der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den/die Vertriebspartner/-in, auch im Falle einer späteren Prolongation, sowie Prüfzwecken.

Digitaler Kontoblick: Was bedeutet das konkret?

Der Antragsteller hat die Wahl, sein Einkommen und sein Eigenkapital digital nachzuweisen

Es sind keine Screenshots, Ausdrücke, eingescannten Dokumente o.ä. mehr nötig

Prozess ist vom Aufwand vergleichbar mit einem Kontowechsel des Girokontos

- Antragsteller erhält Link (Link 96 Std gültig)
- Antragsteller bindet sein Konto digital im System ein
- Das System erkennt automatisch Gehälter und Mieteinnahmen – der Antragsteller wählt die richtigen Umsätze aus
- Beim Eigenkapital wird der Kontostand berücksichtigt
 - Der Kunde sieht in einer Übersicht, wieviel Eigenkapital nachgewiesen ist und wieviel noch fehlt
 - Bis zu 15 Konten (für 2 Darlehensnehmer) können angebunden werden

Wer kann den digitalen Kontoblick nutzen?

- Gesamtobligo max. 700.000 Euro
- Bei allen Finanzierungsarten
- Einzel- und Gemeinschaftskonten – nur nutzbar für Konten der Antragssteller
- Deutsche IBAN - Girokonten, Sparkonten, Tagesgeldkonten, Depots
- Berufsgruppen: Angestellte, Beamte, Arbeiter, Rentner, Elterngeld, Haushaltsführende Person, Schüler, Azubi, ohne Beschäftigung
- Familienstand: verheiratet, ledig, verwitwet, zusammenlebend, geschieden
- Haupt- und Nebeneinkommen sind nachweisbar
- Ansatz des Gehaltes – Niederstwertprinzip
- 3 Gehälter >0 müssen auf einem oder mehreren Konten eingehen
- Max. 15 Konten für von beiden Antragstellern können angebunden werden
- Bei Neubau und Kauf: Max. 2 Mieteinnahmen – kein Gewerbe, andere Mieteinnahmen = kein Digitaler Kontoblick möglich

Was konkret kann er digital Nachweisen



Nur Eigenkapital alleine kann nicht digital nachgewiesen



Blick ins System

Darlehen I301.200,00Annuitätendarlehen10 Jahre

ONLINE-PRÜFUNG UND ANTRAGSEINREICHUNG

Schritt 1	Erstellen Sie das Begleitschreiben	Begleitschreiben
Schritt 2	Beratung Sollten Sie die Beratung nicht persönlich durchgeführt und den Berater noch nicht in Ihrer Antragspipeline unter Infos voreingestellt haben, so können Sie den Berater hier auswählen. Voraussetzung für die Auswahlmöglichkeit ist die vorangegangene Anlage als Untervermittler (siehe auch Handout Untervermittler).	☐ Es hat eine Beratung stattgefunden. Eine Dokumentation darüber wurde dem Kunden schriftlich zur Verfügung gestellt. ☐ Es hat keine Beratung stattgefunden EBA Fragen beantworten
Schritt 3	Antragsdaten vorbereiten und die Liste der Mindestunterlagen erzeugen	Erzeugen - Hinweis: das Angebot dient zur Kundeninfo und muss nicht mehr unterschrieben werden, es befindet sich nach Erzeugung im Angebotsreiter
Schritt 4	Händigen Sie dem Kunden mit dem Antrag das ESIS-Merkblatt aus	Drucken
Schritt 5	Mehrfachantrag: wollen Sie mehrere Anträge zu dem / den Kunden an die ING übermitteln (z.B. Kauf mit Kapitalbeschaffung)?	Nein ▼
Schritt 6a	Tragen Sie hier die Daten zum Energieausweis ein	Angaben zum Energieausweis
Schritt 7	Objektscoreing, ING-Online-Prüfung und autom. Objektvalidierung über einen Dienstleister	» Vorbereitung für Einreichung

Der Einstieg zu den neuen Funktionen findet auch weiterhin im Reiter „ING Direkt“ unter dem Button „Vorbereitung zur Einreichung“ statt.

Blick ins System

Vorbereitung für Einreichung

Maurice Antragsflexi | ING-DiBa AG | 4.11%

... Vorprüfung



☒ Machbarkeit

☐ Finale Prüfung

Das Menü auf der linken Seite hat nun andere Funktionen.

Machbarkeit

Objektcheck (0/2)

Bonitätscheck ⓘ

Bestätigung der Daten

Pre-Check (0/2)

Einstieg in die neue Strecke im Punkt „Machbarkeit“

Weiter >

Blick ins System

Vorbereitung für Einreichung

Eva Instant | ING-DiBa AG | 4.63%

Vorprüfung

Machbarkeit

Finale Prüfung

Machbarkeit

✓ Objektcheck (1/2)

Bonitätscheck ⓘ

1 von 3

Auswahl des Bonitätschecks

Bitte wählen Sie aus, ob der Bonitätscheck über den digitalen Kontoblick erfolgen soll. Die Auswahl gilt für alle Antragssteller.

 Digitalen Kontoblick anwenden ☐

 Bonitätsunterlagen hochladen ☐

Bestätigung der Daten

Pre-Check (0/2)

Weiter >

Klicken Sie den Bonitätscheck an, können Sie auswählen, ob sie Unterlagen hochladen wollen oder den Digitalen Kontoblick nutzen möchten.

Blick ins System

Vorbereitung für Einreichung

Eva Instant | ING-DiBa AG | 4.63%

... Vorprüfung

Machbarkeit

Finale Prüfung

Machbarkeit

✔ Objektcheck (1/2)

✔ Positive Prüfung

Bonitätscheck ⓘ

< Zurück

2 von 3



Möchten Sie die Eigenkapitalprüfung integrieren? Wenn ja, achten Sie darauf, ob das Eigenkapital digital nachweisbar ist. Der digitale Kontoblick unterstützt die Anbindung mehrerer Konten, sowie Depots, Tagesgeld- und Sparkonten.



Ja, mit Eigenkapitalprüfung
Keine weiteren Nachweise notwendig



Nein, ohne Eigenkapitalprüfung
Nachweise für Eigenkapital zusätzlich hochladen

Bestätigung der Daten

Pre-Check (0/2)

Weiter >

Im 2. Menüpunkt „Bonitätscheck“ versenden Sie den Link, mit dem der Antragsteller sein Einkommen und ggf. Eigenkapital digital nachweisen kann.

Sie können hier direkt auswählen: Wird nur Einkommen nachgewiesen oder Einkommen und Eigenkapital.

Blick ins System

Vorbereitung für Einreichung

Eva Instant | ING-DiBa AG | 4.63%

⋮ Vorprüfung

● Machbarkeit

○ Finale Prüfung

Machbarkeit

✔ Objektcheck (1/2)

✔ Positive Prüfung

Bonitätscheck ⓘ

< Zurück

3 von 3



Zugang an Antragsteller versenden

➤ Zugang versenden

Bestätigung der Daten

Pre-Check (0/2)

Weiter >

Nachdem Sie die passende Variante ausgewählt haben, verschicken Sie die Links an alle Antragsteller

Wichtig: Dieser Link ist 96 Stunden gültig und kann erneut versendet werden (z.B. nach Ablauf der Gültigkeit)



Blick ins System

Nach dem Versand sehen Sie den Status des Bonitätschecks.

Versendet = Link an Antragsteller versendet

Abgeschlossen = Antragsteller haben digitalen Kontoblick abgeschlossen

Abgebrochen = Abbruch durch Antragsteller

Abweichung = Daten im Antrag und dem digitalen Kontoblick stimmen nicht überein

Vorbereitung für Einreichung

Eva Instant | ING-DiBa AG | 4.63%

Vorprüfung

Machbarkeit

Finale Prüfung

Machbarkeit

Objektcheck (1/2)

Positive Prüfung

Bonitätscheck ⓘ

Ergebnis ausstehend

Kontoblick versendet. Sie erhalten eine E-Mail sobald der Antragsteller den digitalen Kontoblick abgeschlossen hat oder ein Fehler auftreten sollte.

Status

Hinweis

Antragsteller

Datum

Aktion

Versendet

-

Eva, Instant

-

Erneut versenden

Digitalen Kontoblick abbrechen

Eigenkapitalnachweise hochladen

Bestätigung der Daten

Pre-Check (0/2)

Weiter >

Blick ins System – Digitaler Kontoblick nicht verfügbar

Vorbereitung für Einreichung

Maria Instant | ING-DiBa AG | 4.73%

Vorprüfung

Machbarkeit

Finale Prüfung

Machbarkeit

Objektcheck (0/2)

Bonitätscheck ⓘ

⚠ Bonitätsunterlagen hochladen

⚠ Digitaler Kontoblick nicht verfügbar. Mit den aktuellen Antragsdaten ist der digitale Kontoblick nicht möglich.

→ Details einsehen



Bitte laden Sie alle Bonitätsunterlagen hoch

Bonitätscheck über Unterlagen wurde ausgewählt.

Pre-Check (0/2)

Weiter >

Sollte der Digitale Kontoblick nicht möglich sein (z.B. Antragssteller ist selbstständig), zeigt das System das direkt mit dem Hinweis, dass alle Bonitätsunterlagen hochgeladen werden müssen.

Mit Klick auf Details können Sie sehen, was der Grund dafür ist, dass der digitale Kontoblick nicht möglich ist

Blick ins System – Digitaler Kontoblick nicht verfügbar

Einreichung

Test Selbst | ING | 1.909,70 € | 3,76 %

Machbarkeit | Sofortentscheidung nicht verfügbar

Speichern und Schließen

Vorbereitung für Einreichung
3/8 abgeschlossen

Präferenzen und Ziele meines Kunden

Chancen und Risiken

Meine Empfehlung

Beratungsprotokoll-PDF

Fehlende Kundenunterlagen

Dokumentenversand

Machbarkeit

Offene Aufgabe

Abgeschlossen

Offene Aufgabe

Bestätigung der Daten

Abbrechen

In diesem Fall liegt es daran, dass „Freiberufler“ als Berufsgruppe ausgewählt wurde. Dieses Fenster kann dann einfach durch das „X“ oder „Abbrechen“ geschlossen werden

Digitaler Kontoblick nicht möglich

Der digitale Kontoblick ist für den Antrag deaktiviert.
Die folgenden Angaben schließen den digitalen Kontoblick aus:

- Die Beschäftigungsart ist nicht zulässig.

Blick ins System: Vergleich machbar – nicht machbar

Hier nochmal zum Vergleich: Sie erkennen auf den ersten Blick, ob der Digitale Kontoblick bei diesem Antragsteller genutzt werden kann.

Vorbereitung für Einreichung
Eva Instant | ING-DiBa AG | 4.63%

Vorprüfung
Machbarkeit
Finale Prüfung

Machbarkeit

Objektcheck (1/2) Positive Prüfung

Bonitätscheck

Auswahl des Bonitätschecks
Bitte wählen Sie aus, ob der Bonitätscheck über den digitalen Kontoblick erfolgen soll. Die Auswahl gilt für alle Antragsteller.

1 von 3

Digitalen Kontoblick anwenden Bonitätsunterlagen hochladen

Bestätigung der Daten

Pre-Check (0/2)

Vorbereitung für Einreichung
Maria Instant | ING-DiBa AG | 4.73%

Vorprüfung
Machbarkeit
Finale Prüfung

Machbarkeit

Objektcheck (0/2)

Bonitätscheck

Bonitätsunterlagen hochladen

⚠ Digitaler Kontoblick nicht verfügbar. Mit den aktuellen Antragsdaten ist der digitale Kontoblick nicht möglich.
→ Details einsehen

Bitte laden Sie alle Bonitätsunterlagen hoch
Bonitätscheck über Unterlagen wurde ausgewählt.

Pre-Check (0/2)

Weiter >