

Alles klar!


Neue Hinweise beim Scoring


Stand: 26.08.2021



Rot > Link

Klicken Sie rechts unten auf den Link zum Reiter Termine/Notizen ...

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).	<input type="radio"/> Es hat eine Beratung stattgefunden. Eine Dokumentation darüber wurde dem Kunden schriftlich zur Verfügung gestellt. <input type="radio"/> Es hat keine Beratung stattgefunden
Schritt 3	Drucken Sie den Antrag aus und lassen Sie ihn vom Kunden unterschreiben	🖨 Drucken
Schritt 4	Händigen Sie dem Kunden mit dem Antrag das ESIS-Merkblatt aus	🖨 Drucken
Schritt 5	Vom Kunden unterschriebene Werbeeinwilligung ING und Fragebogen EBA Guidelines (nur notwendig, wenn kein unterschriebener ING-Antrag verwendet wird).	<input type="radio"/> ING-Antrag (Formulare sind hier integriert) <input type="radio"/> Formulare werden als Anlage zum Prohyp-Antrag eingereicht 🖨 Drucken
Schritt 6	Ich habe den Kunden darüber informiert, dass er spätestens 24 Stunden nach dem Scoring eine E-Mail zur Datenübertragung nach DSGVO erhält. Mit Blick darauf bestätige ich, dass die E-Mail-Adresse des Kunden im Antrag korrekt angegeben ist.	<input type="checkbox"/>
Schritt 7	ING Online-Prüfung	» ING Online Prüfung
Schritt 8	Unterlageneinreichung	<input type="radio"/> per Post <input type="radio"/> per Upload

Ergebnis:  0890188263
(Alle Hinweise finden Sie jederzeit im Reiter [Termine/Notizen](#))

Rot > Hinweise

... und beachten Sie die fallbezogenen Hinweise

The screenshot shows a web application interface with a navigation bar at the top. The navigation bar includes icons and labels for 'Antrag 29357037', 'Übersicht', 'Angebote', 'Termine Notizen', 'Unterlagen', 'Postfach', and 'Rechner Tools'. Below the navigation bar, the section 'TERMINE & NOTIZEN' is displayed. A table with columns 'Datum', 'Verfasser', 'Prio.', 'Priv.', 'Inhalt', and 'Wiedervorlage' is shown. The first row contains the following data: '08:58', 'Janssen', and 'Notiz'. The 'Inhalt' column contains the text: 'Externes Scoring: Provider: ING Score Nr.: 5 Ergebnis: RED Vorgangsnummer: 0890188263'. Below this, a rounded rectangular box with an orange border highlights the 'Hinweise' section, which contains a list of instructions and a note about scoring attempts.

Datum	Verfasser	Prio.	Priv.	Inhalt	Wiedervorlage
08:58	Janssen			Notiz Externes Scoring: Provider: ING Score Nr.: 5 Ergebnis: RED Vorgangsnummer: 0890188263 Hinweise: <ul style="list-style-type: none">Stimmen alle Parameter in Ihrem Antrag? Tipps: Ist unter dem Reiter "Bonität" die künftige Wohnsituation richtig erfasst (Haken z.B. bei "Miete entfällt")? Ist unter dem Reiter "Person" die Branche bzw. die Tätigkeit bei Freiberuflern korrekt und gemäß unserer Positivliste angegeben? Ist die Beschäftigungsdauer richtig erfasst? Haben Sie unter dem Reiter "Finanzierung" weiteres, vorhandenes Vermögen erfasst (auch wenn dieses nicht als Eigenkapital eingesetzt werden soll)?Versuchen Sie die Beleihung durch Einsatz von zusätzlichem Eigenkapital auf 80% zu bringen. Sollte das nicht möglich sein, kann es z.B. helfen, eine Kapitalbeschaffung auf ein möglicherweise vorhandenes, lastenfreies Objekt (z.B. der Eltern) zu prüfen und mit einzubringen. <p>Nach den vorgenommenen Anpassungen bitte nochmals scoren. Sollte der Scorewert nach wie vor ROT sein, dann akzeptieren Sie bitte die Systementscheidung und lassen den Fall ggf. bei einer Drittbank prüfen. Es sind maximal 2 Scoreversuche möglich.</p>	

Gelb m. Haushaltsunterdeckung im Rentenalter > Link

Klicken Sie rechts unten auf den Link zum Reiter Termine/Notizen ...


Start Person Bonität Objekt Finanzierung Zinssuche Auswahl Beratung **ING Direkt** ✕


ING DIREKT

IHRE FINANZIERUNGSDATEN AUS DER ZINSSUCHE

	Darlehenssumme	Programm	Tilgung	Zinsbindung
Darlehen 1	350.000,00	Annuitätendarlehen	1 %	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).	<input type="radio"/> Es hat eine Beratung stattgefunden. Eine Dokumentation darüber wurde dem Kunden schriftlich zur Verfügung gestellt. <input type="radio"/> Es hat keine Beratung stattgefunden
Schritt 3	Drucken Sie den Antrag aus und lassen Sie ihn vom Kunden unterschreiben	Drucken
Schritt 4	Händigen Sie dem Kunden mit dem Antrag das ESIS-Merkblatt aus	Drucken
Schritt 5	Vom Kunden unterschriebene Werbeeinwilligung ING und Fragebogen EBA Guidelines (nur notwendig, wenn kein unterschriebener ING-Antrag verwendet wird).	<input type="radio"/> ING-Antrag (Formulare sind hier integriert) <input type="radio"/> Formulare werden als Anlage zum Prohyp-Antrag eingereicht Drucken
Schritt 6	Ich habe den Kunden darüber informiert, dass er spätestens 24 Stunden nach dem Scoring eine E-Mail zur Datenübertragung nach DSGVO erhält. Mit Blick darauf bestätige ich, dass die E-Mail-Adresse des Kunden im Antrag korrekt angegeben ist.	<input type="checkbox"/>
Schritt 7	ING Online-Prüfung	» ING Online Prüfung
Schritt 8	Unterlageneinreichung	<input type="radio"/> per Post <input type="radio"/> per Upload

Ergebnis:  0190188253 [Nachricht anzeigen](#)
(Alle Hinweise finden Sie jederzeit im Reiter [Termine/Notizen](#))

Gelb m. Haushaltsunterdeckung im Rentenalter > Hinweise

... und beachten Sie die fallbezogenen Hinweise

Antrag: 29357178 | Wilhelm Gerstäcker | Kauf einer bestehenden Immobilie | 350.000 €

Antrag 29357178 Übersicht Angebote Termine Notizen Unterlagen Postfach Rechner Tools

TERMINE & NOTIZEN

Datum	Verfasser	Prio.	Priv.	Inhalt
18. Aug 15:54	Janssen			<p>Notiz Externes Scoring: Provider: ING Score Nr.: 12 Ergebnis: YELLOW Vorgangsnummer: 0190188253</p> <p>Fehler: Feld: Fehler: Potentielle Haushaltsunterdeckung von -711,33 bei Renteneintritt</p> <p>Hinweise: Sie können durch das Beilegen der entsprechenden Nachweise die ausgewiesene Lücke heilen. Akzeptierte Nachweise:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Nachweis einer privaten oder betrieblichen Zusatzrente▪ Nachweis einer Lebensversicherung, die spätestens bei Renteneintritt fällig wird▪ Aktuelle Kontoauszüge zu weiterem, nicht in die Finanzierung eingebrachtes Eigenkapital (z. B. Sparpläne, Wertpapiere) <p>Wichtig: Die Einreichung der gesetzlichen Renteninformation reicht nicht aus.</p>

Gelb wegen fehlender Schufa-Meldung > Link

Klicken Sie rechts unten auf den Link zum Reiter Termine/Notizen ...


Start Person Bonität Objekt Finanzierung Zinssuche Auswahl Beratung **ING Direkt** ✕


ING DIREKT

IHRE FINANZIERUNGSDATEN AUS DER ZINSSUCHE

	Darlehenssumme	Programm	Tilgung	Zinsbindung
Darlehen 1	350.000,00	Annuitätendarlehen	1 %	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).	<input type="radio"/> Es hat eine Beratung stattgefunden. Eine Dokumentation darüber wurde dem Kunden schriftlich zur Verfügung gestellt. <input type="radio"/> Es hat keine Beratung stattgefunden
Schritt 3	Drucken Sie den Antrag aus und lassen Sie ihn vom Kunden unterschreiben	Drucken
Schritt 4	Händigen Sie dem Kunden mit dem Antrag das ESIS-Merkblatt aus	Drucken
Schritt 5	Vom Kunden unterschriebene Werbeeinwilligung ING und Fragebogen EBA Guidelines (nur notwendig, wenn kein unterschriebener ING-Antrag verwendet wird).	<input type="radio"/> ING-Antrag (Formulare sind hier integriert) <input type="radio"/> Formulare werden als Anlage zum Prohyp-Antrag eingereicht Drucken
Schritt 6	Ich habe den Kunden darüber informiert, dass er spätestens 24 Stunden nach dem Scoring eine E-Mail zur Datenübertragung nach DSGVO erhält. Mit Blick darauf bestätige ich, dass die E-Mail-Adresse des Kunden im Antrag korrekt angegeben ist.	<input type="checkbox"/>
Schritt 7	ING Online-Prüfung	» ING Online Prüfung
Schritt 8	Unterlageneinreichung	<input type="radio"/> per Post <input type="radio"/> per Upload

Ergebnis:  0190188253 [Nachricht anzeigen](#)
(Alle Hinweise finden Sie jederzeit im Reiter [Termine/Notizen](#))

Gelb wegen fehlender Schufa-Meldung > Hinweise

... und beachten Sie die fallbezogenen Hinweise

Antrag 29357178 Übersicht Angebote Termine Notizen Unterlagen Postfach Rechner Tools

TERMINE & NOTIZEN

Datum	Verfasser	Prio.	Priv.	Inhalt
18. Aug 15:54	Janssen			Notiz Externes Scoring: Provider: ING Score Nr.: 12 Ergebnis: YELLOW Vorgangsnummer: 0190188253

Hinweise:

- Bitte prüfen Sie, ob alle Kundenangaben richtig eingepflegt sind (Beispiele: Stimmen Vor- und Zuname, Geburtsdatum, Adresse des Kunden, Voranschrift des Kunden, haben die Kunden vor kurzem geheiratet und die Namensänderung ist ggf. noch nicht in der SCHUFA vollzogen, ist der Kunde schon bei der SCHUFA gemeldet?) oder müssen hier Anpassungen vorgenommen werden?
- Ein Zweitscore ist nur sinnvoll, wenn Sie Anpassungen bei den Kundenangaben vorgenommen haben.
- Wenn Sie sich aber sicher sind, dass der Fall in unsere Kriterien passt, dann können Sie auf eigenes Risiko hin einreichen, da wir als Bank die SCHUFA-Auskunft für den Kunden bei der Kreditprüfung ziehen und intern prüfen. Eine Genehmigung des Vorgangs kann dadurch nicht garantiert werden, und es kann eine Ablehnung erfolgen.

Wenn Sie sich daher unsicher sind, dann akzeptieren Sie bitte die Systementscheidung und lassen den Fall ggf. bei einer Drittbank prüfen. Es sind max. 2 Scoreversuche möglich.

Gelb allgemein > Link

Klicken Sie rechts unten auf den Link zum Reiter Termine/Notizen ...


Start Person Bonität Objekt Finanzierung Zinssuche Auswahl Beratung **ING Direkt** ✕


ING DIREKT

IHRE FINANZIERUNGSDATEN AUS DER ZINSSUCHE

	Darlehenssumme	Programm	Tilgung	Zinsbindung
Darlehen 1	350.000,00	Annuitätendarlehen	1 %	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).	<input type="radio"/> Es hat eine Beratung stattgefunden. Eine Dokumentation darüber wurde dem Kunden schriftlich zur Verfügung gestellt. <input type="radio"/> Es hat keine Beratung stattgefunden
Schritt 3	Drucken Sie den Antrag aus und lassen Sie ihn vom Kunden unterschreiben	Drucken
Schritt 4	Händigen Sie dem Kunden mit dem Antrag das ESIS-Merkblatt aus	Drucken
Schritt 5	Vom Kunden unterschriebene Werbeeinwilligung ING und Fragebogen EBA Guidelines (nur notwendig, wenn kein unterschriebener ING-Antrag verwendet wird).	<input type="radio"/> ING-Antrag (Formulare sind hier integriert) <input type="radio"/> Formulare werden als Anlage zum Prohyp-Antrag eingereicht Drucken
Schritt 6	Ich habe den Kunden darüber informiert, dass er spätestens 24 Stunden nach dem Scoring eine E-Mail zur Datenübertragung nach DSGVO erhält. Mit Blick darauf bestätige ich, dass die E-Mail-Adresse des Kunden im Antrag korrekt angegeben ist.	<input type="checkbox"/>
Schritt 7	ING Online-Prüfung	» ING Online Prüfung
Schritt 8	Unterlageneinreichung	<input type="radio"/> per Post <input type="radio"/> per Upload

Ergebnis:  0190188253 [Nachricht anzeigen](#)
(Alle Hinweise finden Sie jederzeit im Reiter [Termine/Notizen](#))

Gelb allgemein > Hinweise

... und beachten Sie die fallbezogenen Hinweise

TERMINE & NOTIZEN

Datum	Verfasser	Prio.	Priv.	Inhalt	Wieder
10:42	Janssen			<p>Notiz Externes Scoring: Provider: ING Score Nr.: 6 Ergebnis: YELLOW Vorgangsnummer: 0590188244</p> <p>Hinweise:</p> <ul style="list-style-type: none">Stimmen alle Parameter in Ihrem Antrag? Tipps: Ist unter dem Reiter "Bonität" die künftige Wohnsituation richtig erfasst (Haken z.B. bei "Miete entfällt")? Ist unter dem Reiter "Person" die Branche bzw. die Tätigkeit bei Freiberuflern korrekt und gemäß unserer Positivliste angegeben? Ist die Beschäftigungsdauer richtig erfasst? Haben Sie unter dem Reiter "Finanzierung" weiteres, vorhandenes Vermögen erfasst (auch wenn dieses nicht als Eigenkapital eingesetzt werden soll)?Versuchen Sie die Beleihung durch Einsatz von zusätzlichem Eigenkapital auf 80% zu bringen. Sollte das nicht möglich sein, kann es z.B. helfen, eine Kapitalbeschaffung auf ein möglicherweise vorhandenes, lastenfreies Objekt (z.B. der Eltern) zu prüfen und mit einzubringen. <p>Nach den vorgenommenen Anpassungen bitte nochmals scoren. Sollte der Scorewert nach wie vor Gelb sein, dann akzeptieren Sie bitte die Systementscheidung und lassen den Fall ggf. bei einer Drittbank prüfen. Es sind maximal 2 Scoreversuche möglich.</p>	