



do your thing



Hier steckt mehr für Dich drin

Teil 2: Fälligkeitenliste

Das Potenzial ist da – Sie müssen es nur nutzen

Wie setzen Sie die Fälligkeitenliste ein?

Damit Sie immer genau wissen, bei welchen Konten Ihrer Kunden die Zinsbindung endet und wie hoch überhaupt Ihr Kundenbestand ist, stellen wir Ihnen einmal pro Jahr eine Übersicht zusammen – Ihre Fälligkeitenliste.

Wie die Liste aufgebaut ist, welche nützlichen Informationen Sie daraus ziehen können und was das mit Ihrer Zusatzprovision zu tun hat, erklären wir Ihnen hier.

Alles rund um den Versand der Fälligkeitenliste

Ihre Fälligkeitenliste erhalten Sie jährlich Anfang Dezember direkt per E-Mail. Voraussetzung für den Erhalt der Liste ist, dass Sie zum einen aktiver Vertriebspartner bei uns sind und zum anderen regelmäßig Ihre Kunden auf die Prolongation ansprechen, sprich eine gewisse Mindestquote erfüllen – aber dazu dann weiter unten mehr.

Aus Sicherheitsgründen ist die Liste verschlüsselt. Öffnen können Sie Ihre Fälligkeitenliste mit Eingabe Ihres persönlichen Kennworts, welches wir Ihnen mit einem separaten Brief zuschicken. In der Regel kommt der Passwortbrief ein paar Tage früher als die E-Mail.

Probleme beim Öffnen der Datei oder Passwort verlegt?

Dann merken Sie sich bitte folgende E-Mail-Adresse: prolongation@ing.de. Ein kurzer Auftrag per E-Mail mit Nennung Ihrer Vermittlernummer und Sie erhalten Ihr Passwort neu ausgedruckt zugeschickt oder noch mal Ihre Fälligkeitenliste per E-Mail. Übrigens: Dieses Passwort bleibt jedes Jahr gleich.



Welche Informationen finde ich in der Fälligkeitsliste?

1. Status

Status zum Konto	<p>Offen: Das Konto ist noch nicht prolongiert. Sprechen Sie den Kunden auf die Prolongation an!</p> <p>Geschlossen: Das Konto ist bereits prolongiert. Keine Darlehensverlängerung mehr möglich.</p>
offen	
geschlossen	
geschlossen	
geschlossen	
offen	
geschlossen	
offen	
offen	
offen	
offen	
offen	
offen	

2. Daten rund um den Vermittler

Organisation	Vermittlernummer	Vorname Vermittler	Nachname Vermittler
Max Mustermann	1234567890	Max	Mustermann
Max Mustermann	1234567890	Max	Mustermann
Max Mustermann	1234567890	Max	Mustermann
Max Mustermann	1234567890	Max	Mustermann

In diesem Bereich finden Sie Informationen rund um den Vermittler des jeweiligen Kontos. Führen Sie in Ihrer Organisation mehrere Vermittlernummern, können Sie so ganz einfach auf Ihre Mitarbeiter und Untervertriebe filtern.

3. Alles rund um das betroffene Kundenkonto

IBAN	Vorgangsnummer	Vorname Kunde	Nachname K	Geburtsdat	PLZ Finanze	Ursprungsda	Aktueller So	Aktueller Til	Rate	Aktueller Disp	Kontoart
DE35500105172001948130	1234567890	Tim	Schmidt	02.02.1972	86926	15000,00	3,5	1	56,25	13780,2	DiBa
DE35500105172001948131	54219673164	Barbara	Müller	27.07.1948	80333	428000,00	3,1	1	1462,33	301584,08	DiBa
DE35500105172001948132	78894194219	Sabine	Heinz	02.02.1972	86926	116000,00	3,2	1	483,33	103181,4	DiBa
DE35500105172001948133	14568218523	Thea	Musterfrau	07.08.1963	24354	130000,00	4,15	2	557,91	104990,91	DiBa
DE35500105172001948134	47878994188	Rainer	Muster	03.04.1965	85570	280000,00	4,05	3	1131,66	77072,34	DiBa
DE35500105172001948135	25444699987	Anton	Rotfuchs	02.06.1969	82256	120000,00	3,85	2,5	674	27658,72	DiBa
DE35500105172001948135	14774176784	Gottfried	Hauer	26.11.1956	45470	15000,00	1,55	1,5	249,64	9173,3	KfW

Damit Sie auch wissen, welcher Kunde hinter welchem Konto steht, haben wir Ihnen hier neben der Vorgangsnummer Eckdaten des Darlehens und des Kunden zusammengestellt, sodass Sie gezielt Ihre Kunden ansprechen können.

4. Termin & Quote

Anrechnung	ZAP-Termin	<p>Anrechnung ZAP-Quote: Hierunter verbirgt sich die Basis zur Berechnung Ihrer Prolongationsquote. Alle Konten, die mit einem „J“ versehen sind, bilden für das jeweilige Zinsanpassungsjahr die Berechnungsgrundlage. Haben Sie also alle mit „J“ gekennzeichneten Konten in einem ZAP-Jahr prolongiert, haben Sie die bestmögliche Quote von 100% erreicht.</p> <p>Gut zu wissen: Aber auch die mit „N“ gekennzeichneten Konten können Sie natürlich prolongieren – vorausgesetzt der Status in der ersten Spalte ist noch „offen“.</p>
N - Dispos	30.10.2022	
J	30.09.2023	
J	30.03.2023	
J	30.06.2023	
J	30.07.2023	
J	30.10.2022	
N - ist KfW	30.03.2022	
N - Variabel	31.12.9999	

R	S	<p>Unser Tipp: Setzen Sie sich Filter und sortieren Sie nach ZAP-Datum! Starten Sie am besten Ihre Ansprache mit allen mit „J“ gekennzeichneten Konten mit dem jüngsten ZAP-Termin.</p>
Anrechnu.	ZAP-Termin	
J	30.01.2021	
J	30.01.2021	

Warum sind manche Konten nicht quotenrelevant, haben also ein „N“?

Auch hier nehmen wir Ihnen etwas Arbeit ab. Konten mit Darlehensrestbeträgen von weniger als 30.000 Euro und variabel gestellte Darlehen werden in der Regel oft von Kunden aus Eigenmitteln zurückgeführt. Damit Sie sich diese Ansprachen sparen können und diese Konten nicht Ihre Prolongationsquote nach unten zieht, rechnen wir diese und andere Konten aus Ihrem Kundenbestand heraus.

Das ist uns wichtig!
Die Zusendung Ihrer Fälligkeitslisten ist für uns ein Ausdruck unserer guten Zusammenarbeit. Nur mit aktiver Nutzung der Listen zur Aktivierung unserer gemeinsamen Kunden für die nächste Finanzierungsrunde bei der ING sichern Sie sich diesen verkaufsunterstützenden Service.