

ehyp home

ING Prolongation (Bestandsdatenabfrage)

do your thing

Bestandsdatenabfrage in ehyp home

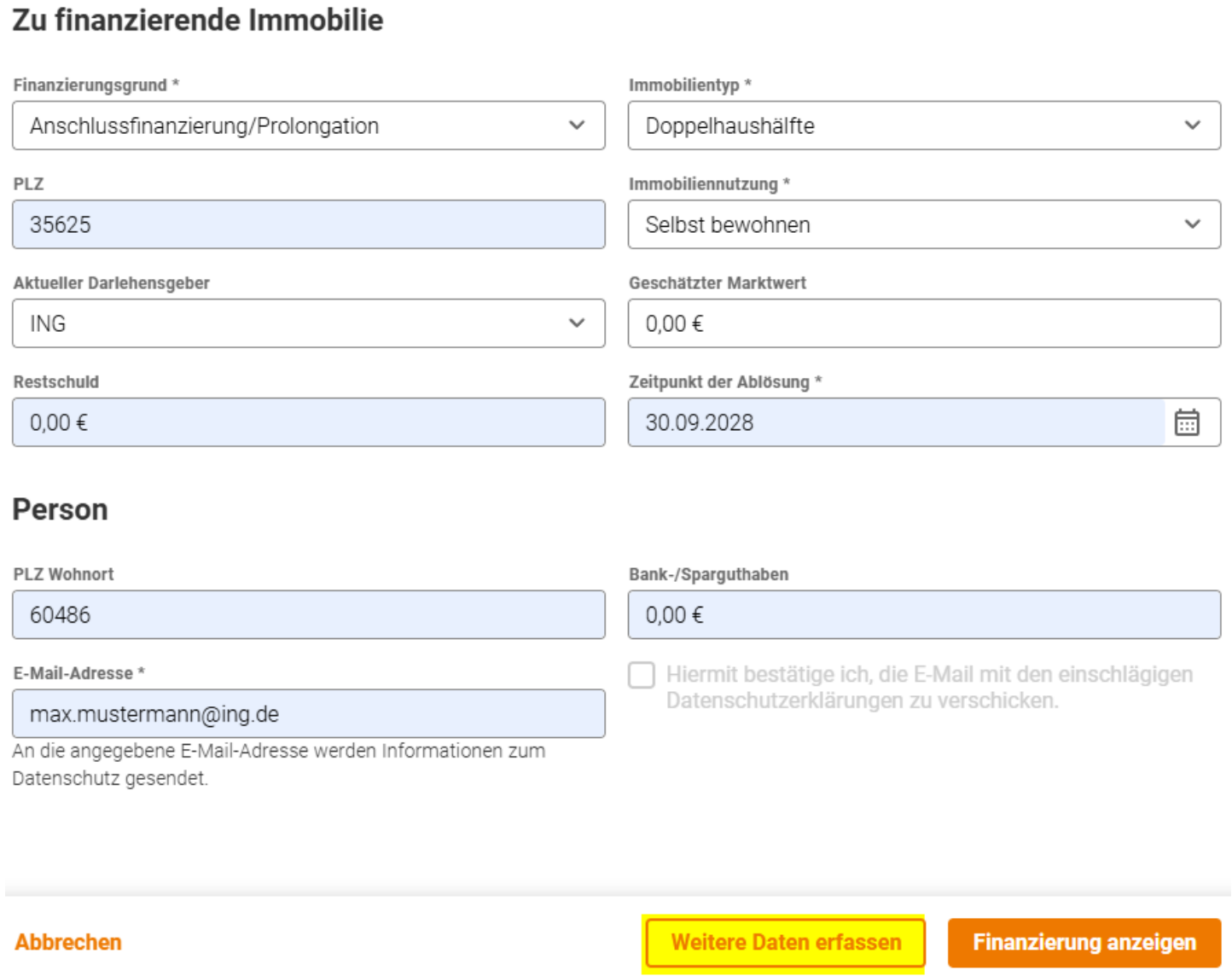
Anlage einer Prolongation

Für eine erfolgreiche Datenabfrage muss ein neuer Finanzierungsantrag mit dem **Finanzierungsgrund** „**Anschlussfinanzierung/Prolongation“** erstellt werden.

Bitte befüllen Sie in dem Pop-Up die **Pflichtfelder**:
- Immobilientyp
- PLZ (Objektadresse)
- Immobiliennutzung
- Aktueller Darlehensgeber
- Zeitpunkt der Ablösung
- PLZ Wohnort
- E-Mail-Adresse

In die Felder Bank/Sparguthaben, Geschätzter Marktwert und Restschuld können Sie optional eine „0“ eintragen.

Danach klicken Sie bitte auf „**Weitere Daten erfassen**“.



Bestandsdatenabfrage in ehyp home

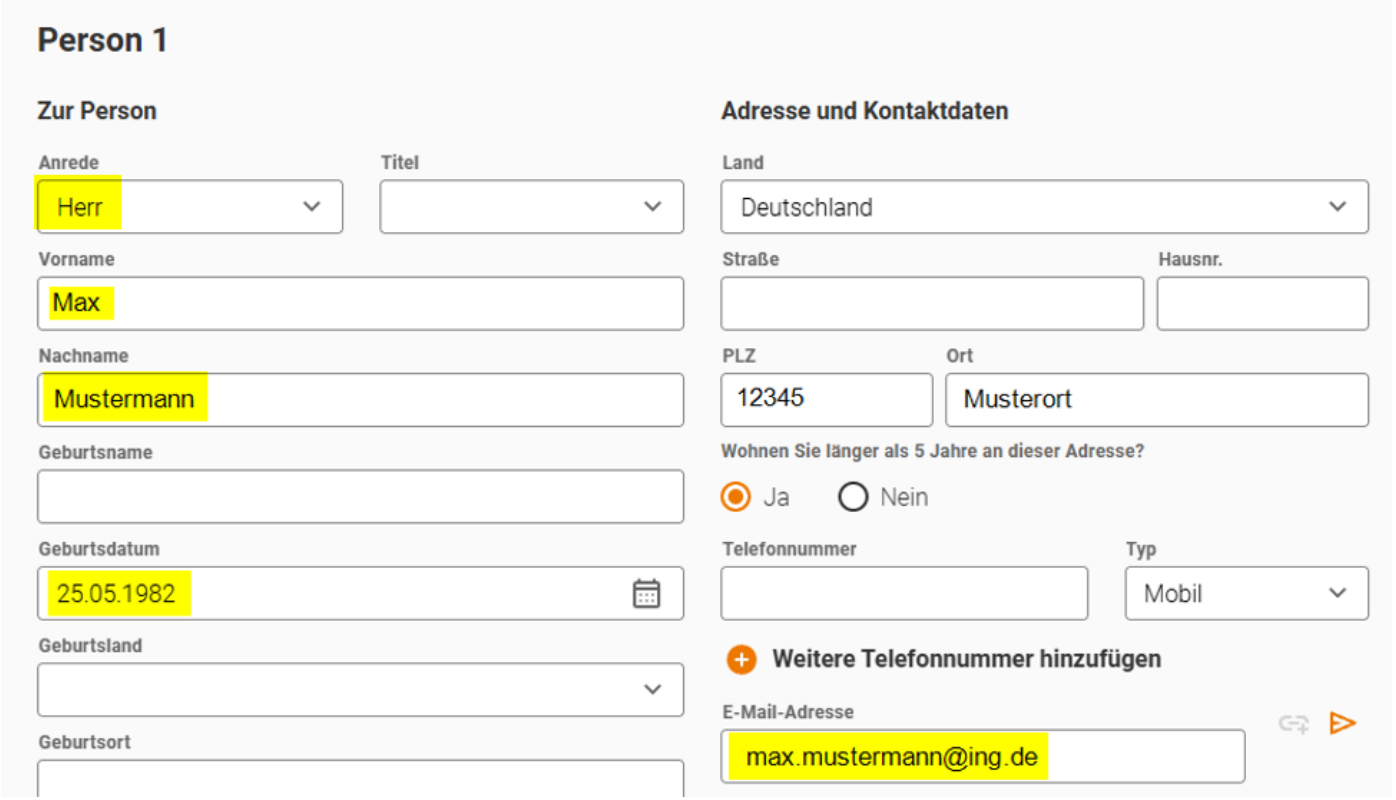
Voraussetzungen Bestandsdatenabfrage - Personendaten

Folgende **Mindestangaben** sind zu erfassen:

- Im Reiter **Name und Anschrift** unter **Personen** erfassen Sie bitte Anrede, Vorname, Nachname, Geburtsdatum und E-Mail-Adresse**.**

- Bei mehreren Darlehensnehmern genügt die Angabe **einer** der beiden antragsstellenden Personen.

  Wichtig: Die Schreibweise – z.B. bei Doppelnamen – muss immer mit dem Darlehensvertrag exakt übereinstimmen.

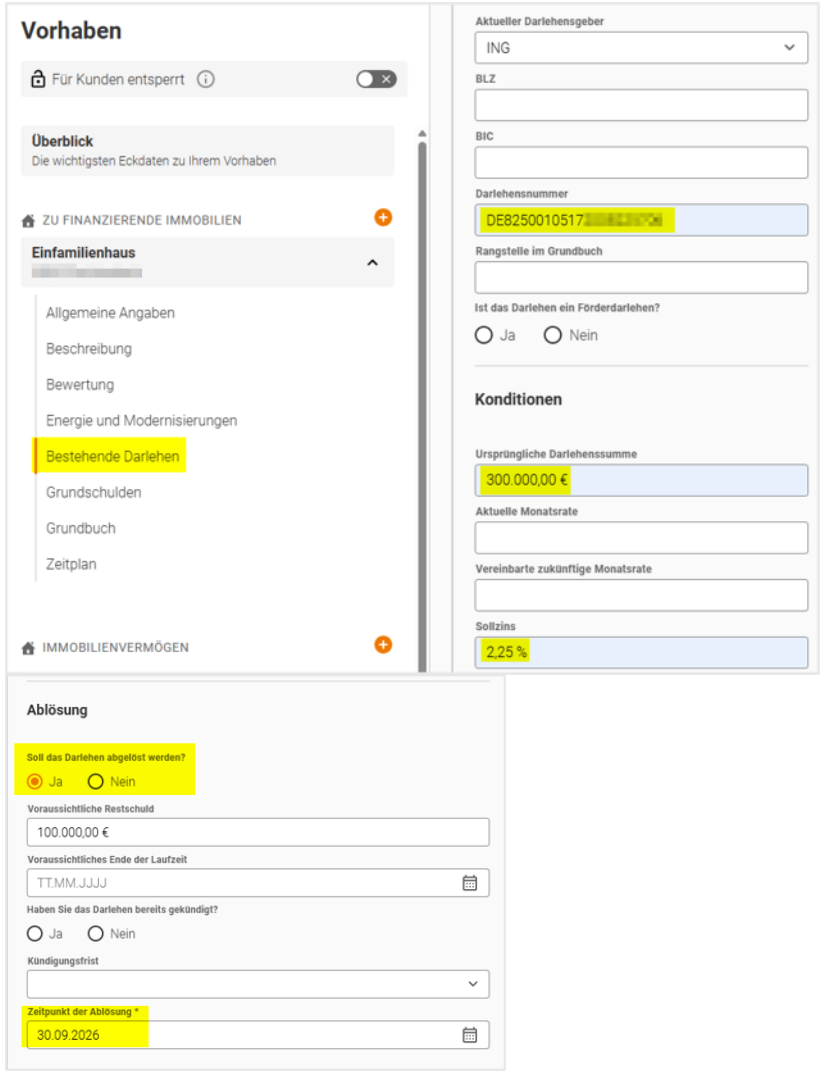


Bestandsdatenabfrage in ehyp home

Voraussetzungen Bestandsdatenabfrage - Objektdaten

Folgende **Mindestangaben** sind zu erfassen:

- Im **Finanzierungsobjekt** unter „**Bestehende Darlehen“**: **Vollständige** Pflege des zu prolongierenden ING Darlehen, insbesondere die **vollständige IBAN im Feld Darlehensnummer**, ursprüngliche Darlehenssumme, Sollzins und Darlehensnehmer.
- Bei dem Punkt **„Soll das Darlehen abgelöst** werden?“ bitte **immer „Ja“** auswählen**.**
- Das Feld **„Zeitpunkt der Ablösung“** bitte mit dem **Zinsbindungsende** befüllen**.**
- Die Objekt PLZ haben Sie bereits im ersten Schritt erfasst und können diese unter „**Allgemeine Angaben“** überprüfen.
- Es werden darüber hinaus **keine weiteren Angaben** im Antrag benötigt.



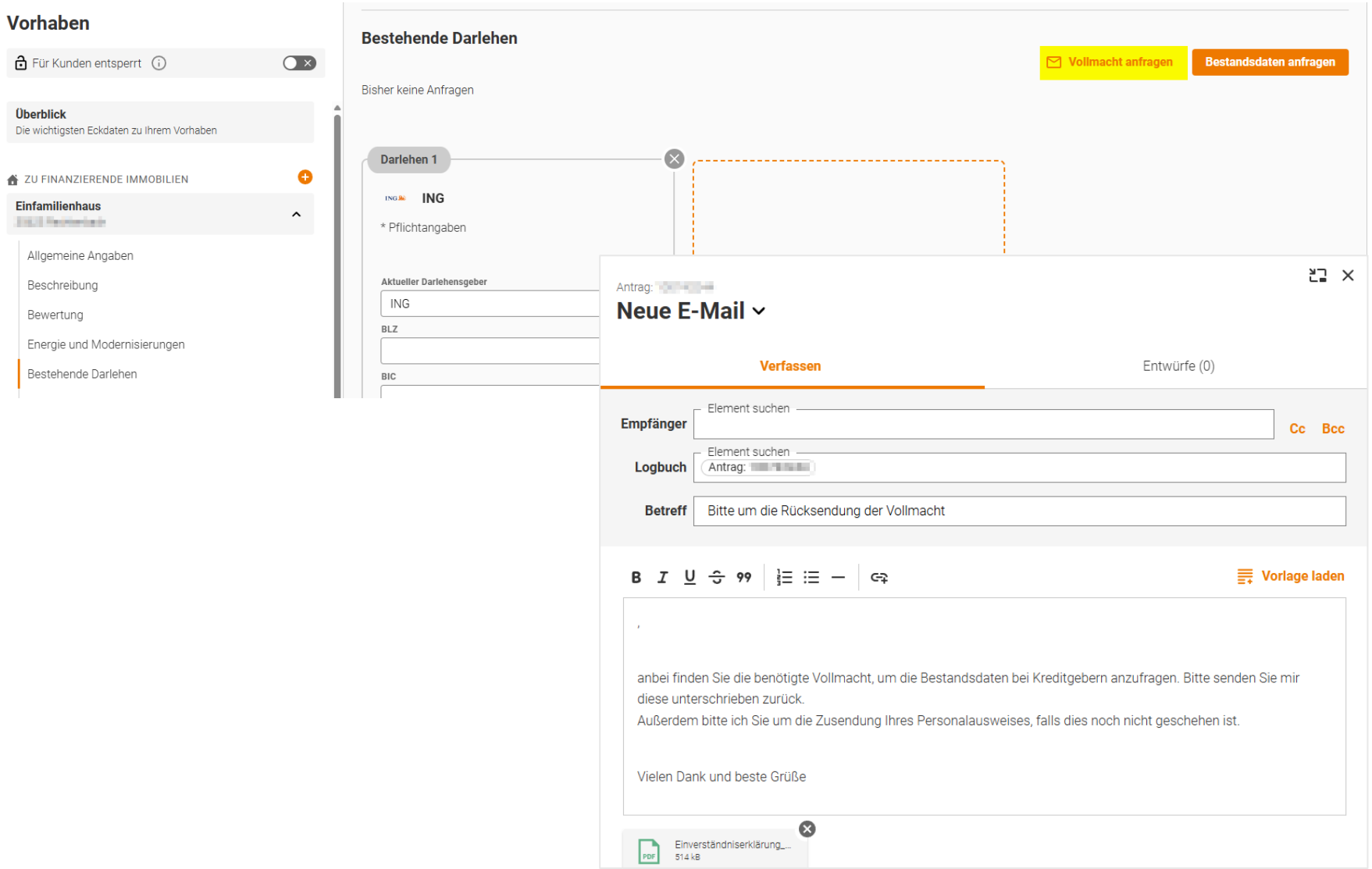
Bestandsdatenabfrage in ehyp home

Wie kann ich die Vollmacht anfragen?

Navigieren Sie in Ihrem Antrag beim Objekt zu „**Bestehende Darlehen**“.

Hier erfassen Sie bitte die Bestandsdarlehen. Oberhalb der Darlehen finden Sie das Briefsymbol „**Vollmacht anfragen**“.

Mit einem Klick darauf öffnet sich eine E-Mail mit der Vollmacht, die Sie bitte von Ihrer Kundin oder Ihrem Kunden ausfüllen und **unterschreiben** lassen.



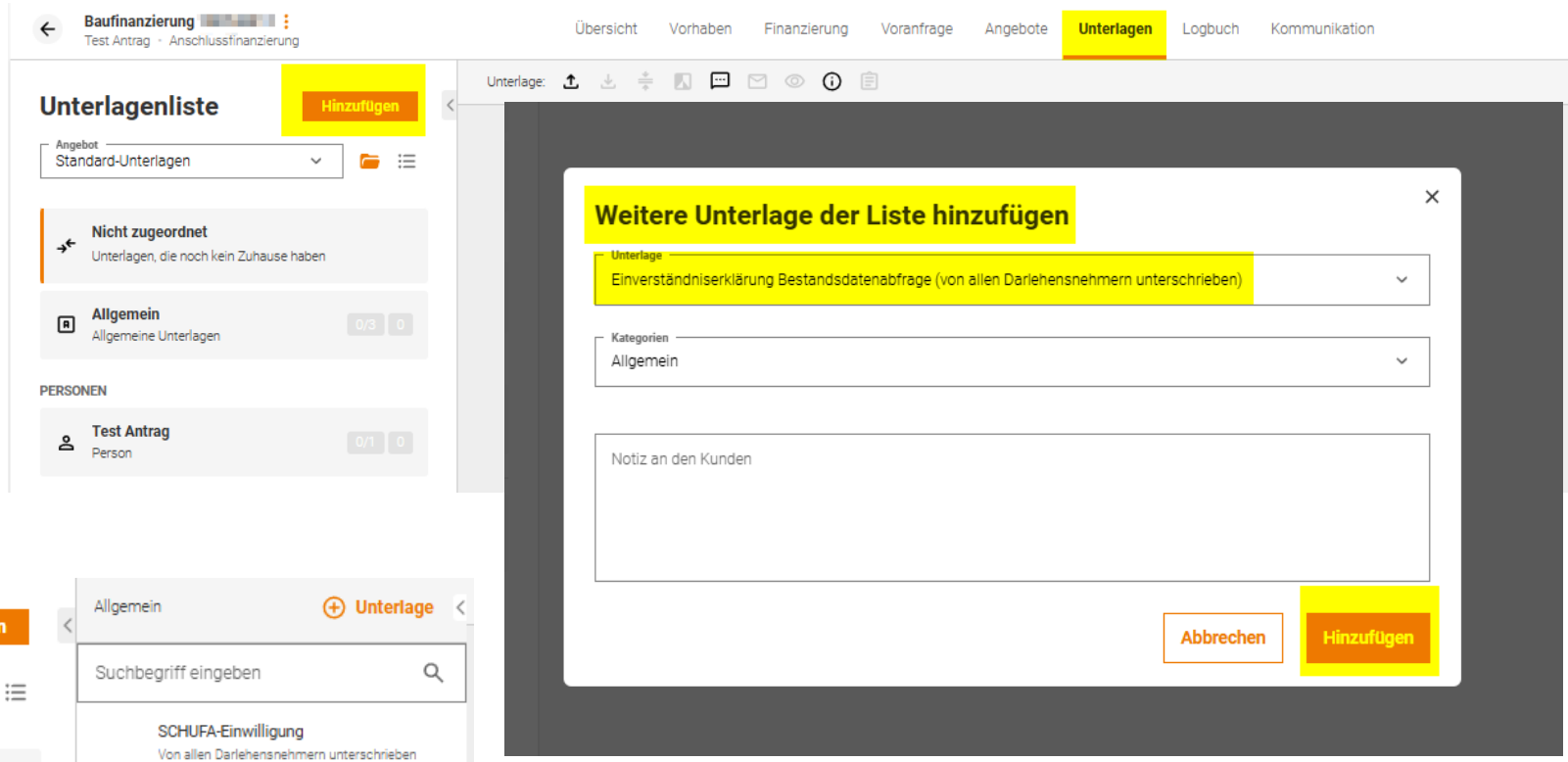
Bestandsdatenabfrage in ehyp home

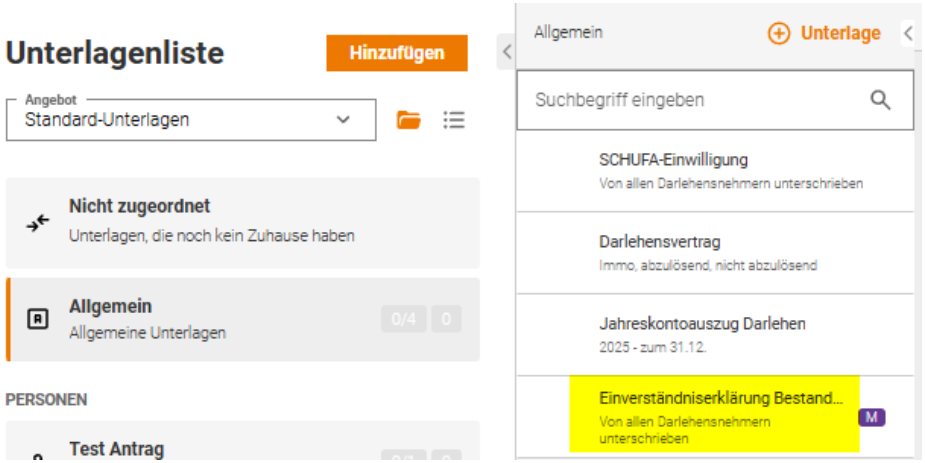
Vollmacht hochladen

Die vom Kunden **unterschriebene** Vollmacht hinterlegen Sie bitte in den Unterlagen.

Klicken Sie hierzu in der **Unterlagenliste** rechts oben auf „Hinzufügen“, wählen „Einverständniserklärung Bestandsdatenabfrage“ aus und legen Sie die Vollmacht dann unter der neu generierten Unterlagenkategorie ab.

Die Einverständniserklärung wird nicht an die ING übermittelt.

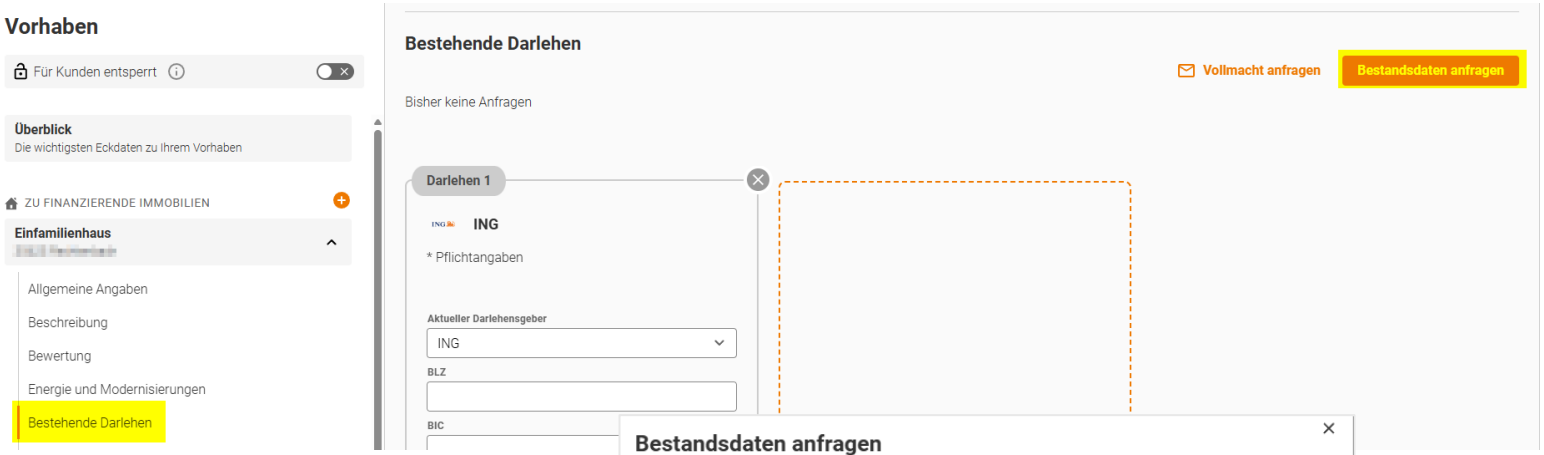




Bestandsdatenabfrage in ehyp home

Bestandsdatenabfrage starten

Anschließend kann die eigentliche **Bestandsdatenabfrage** im Bereich „Bestehende Darlehen“ gestartet werden.

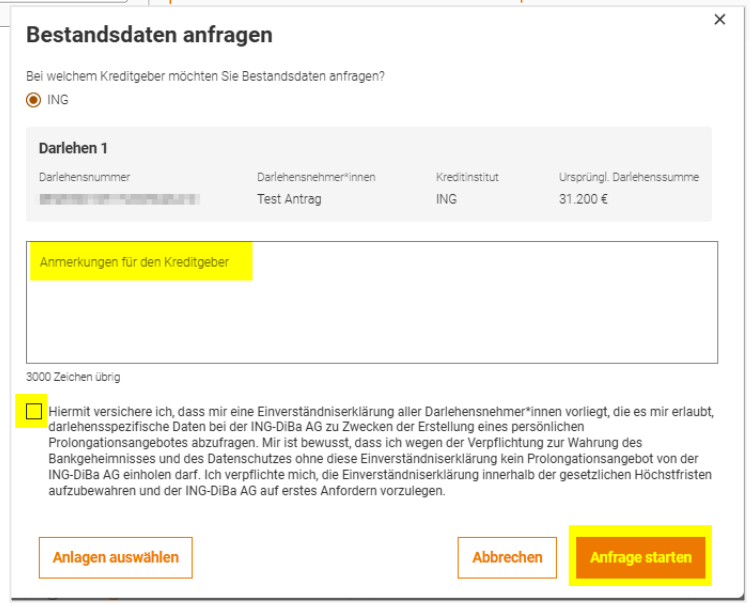


Bestandsdaten anfragen

Es öffnet sich ein neues Fenster mit einer Übersicht zu den Darlehen.

Hier müssen Sie **bestätigen**, dass die **Einverständniserklärung vor Abfrage vorliegt**.

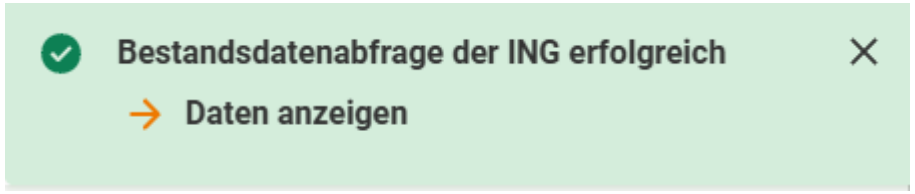
Anschließend klicken Sie auf **„Anfrage starten“** rechts unten.



Bestandsdatenabfrage in ehyp home

Rückmeldung zur Bestandsdatenabfrage

Konnte die Bestandsdatenabfrage erfolgreich durchgeführt werden, erscheint die nebenstehende Anzeige.



Ebenfalls wird jetzt die Funktion „Daten anzeigen“ dargestellt.



War die Abfrage **nicht erfolgreich**, wird ein **Logbucheintrag** erstellt bzw. Sie erhalten eine E-Mail-Benachrichtigung. **Prüfen Sie in diesem Fall,** ob die eingegeben Daten mit dem Darlehensvertrag, Jahreskontoauszug, etc. tatsächlich übereinstimmen.

Bestandsdatenabfrage in ehyp home

Bestandsdaten anzeigen & übernehmen

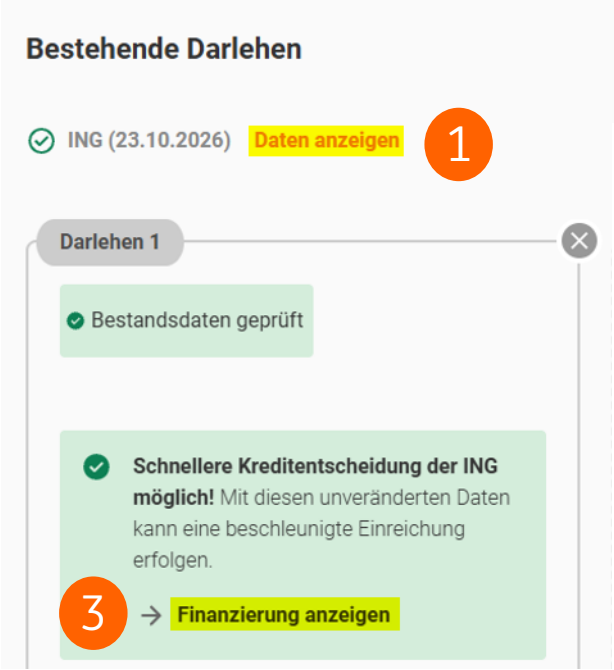
Schritt 1
Über „**Daten anzeigen**“ können Sie sich die übermittelten Daten **ansehen** und in den Antrag **übernehmen**.

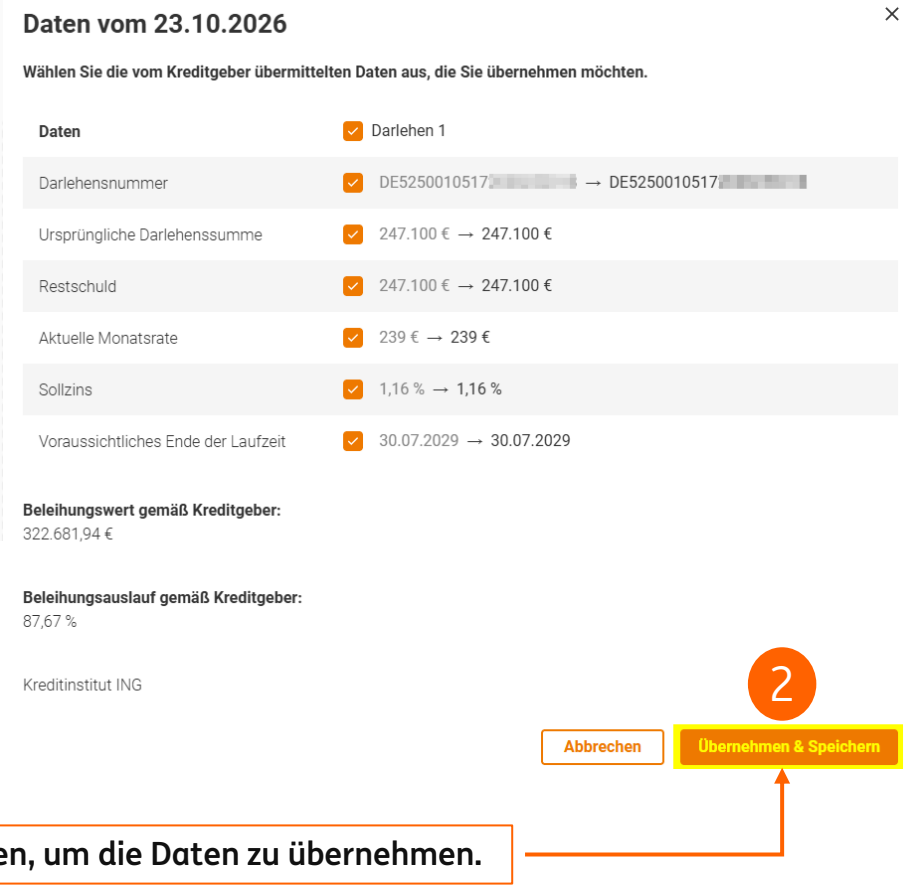
Die Angabe „Beleihungswert gemäß Kreditgeber“ enthält die Restschulden auf dem Finanzierungsobjekt.

Weitere Details können Sie zudem dem Logbuch des Antrags entnehmen.

Schritt 2
Klicken Sie nach der Bestandsdatenabfrage unbedingt auf **Übernehmen & Speichern**. Nur so werden die Daten im Antrag übernommen und das **Prolongations-Produkt** im Reiter Finanzierung freigeschalten.

Schritt 3:
Wechseln Sie zum Reiter Finanzierung, um ein Angebot zu berechnen.





Wichtig für Sie: Sind mehrere Darlehen zu prolongieren, ist für **jedes Darlehen ein Antrag nötig.**

Hier klicken, um die Daten zu übernehmen.

Bestandsdatenabfrage in ehyp home

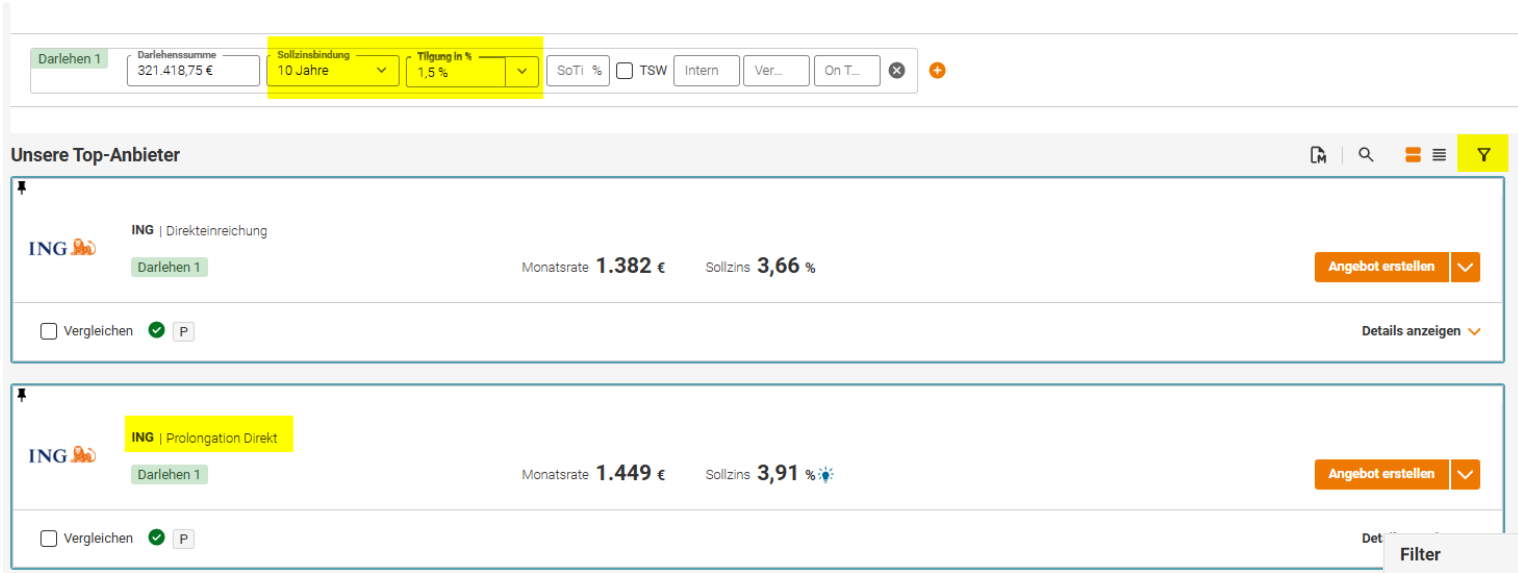
Prolongation im Marktüberblick

Nach erfolgreicher Bestandsdatenabfrage können Sie in den Reiter **Finanzierung** wechseln. Dort finden Sie die ING mit dem Produkt „**Prolongation Direkt**“ mit dem Hinweis **P** für Prolongation.

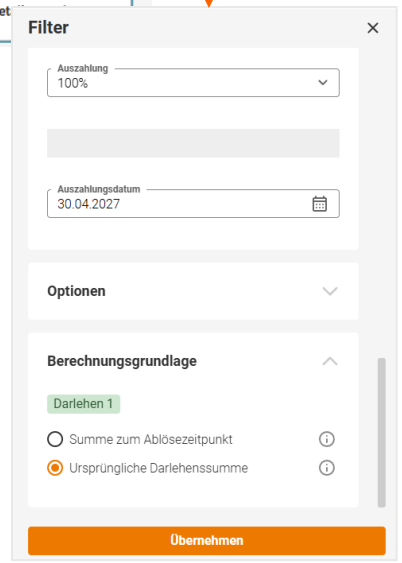
Anpassungen wie die Anrechnung der Tilgung auf die **aktuelle Restschuld** statt auf das Ursprungsdarlehen können Sie über das **Filtersymbol** ganz rechts im Marktüberblick vornehmen. Im Filtermenü unter dem Punkt ganz unten unter „**Berechnungsgrundlage**“.

Die **Sollzinsbindung** und **Tilgung** passen Sie wie gewohnt direkt oberhalb der Ergebnisse im Marktüberblick an.

Wie Sie ein **Prolongations-Angebot erstellen**, erfahren Sie auf der nächsten Seite.



Berechnungs-grundlage: Filtersymbol anklicken und ganz nach unten scrollen.



Wichtig für Sie: Bei **tilgungsfreien** Darlehen wählen Sie bitte immer „**Summe zum Ablösezeitpunkt**“ (= Restschuld).

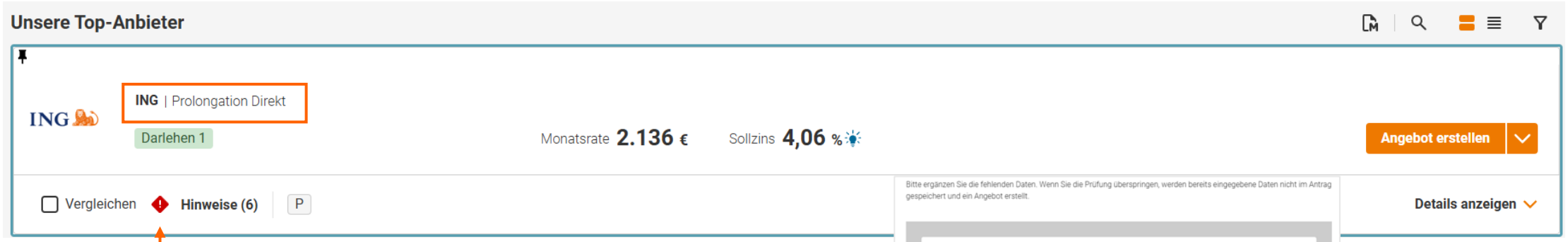
Bestandsdatenabfrage in ehyp home

Prolongation im Marktüberblick

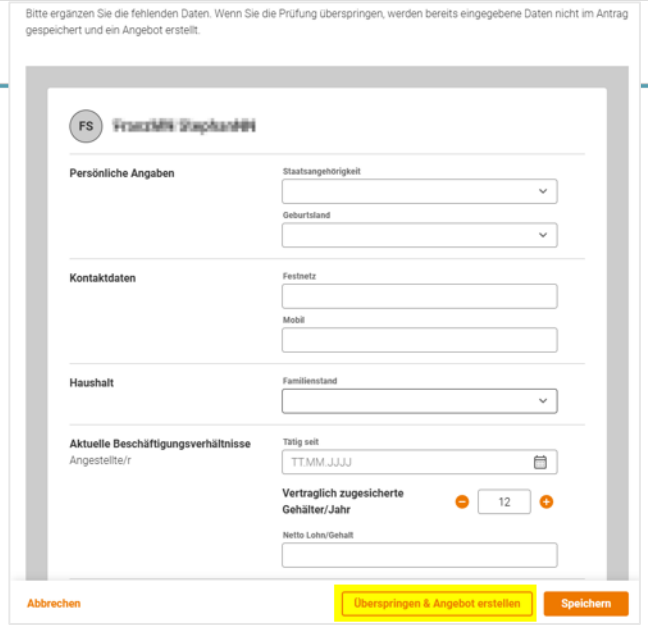
Erstellen Sie für das **Produkt Prolongation Direkt** ein Angebot über den Button „Angebot erstellen“.

Über den erscheinenden Hinweis **zu fehlenden Pflichtfeldern** wie Staatsangehörigkeit, Geburtsland, Telefonnummern, Familienstand und Einkommen können Sie mit „**Überspringen & Angebot erstellen**“ **hinweggehen** und das Angebot erstellen. Dieses finden Sie anschließend im Reiter Angebote.

Wechseln Sie als nächstes in den Reiter **Angebote.**



Rot-Hinweise an dieser Stelle können Sie ignorieren.

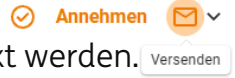


Bestandsdatenabfrage in ehyp home

Annahme des Angebots & Versand an Kunden

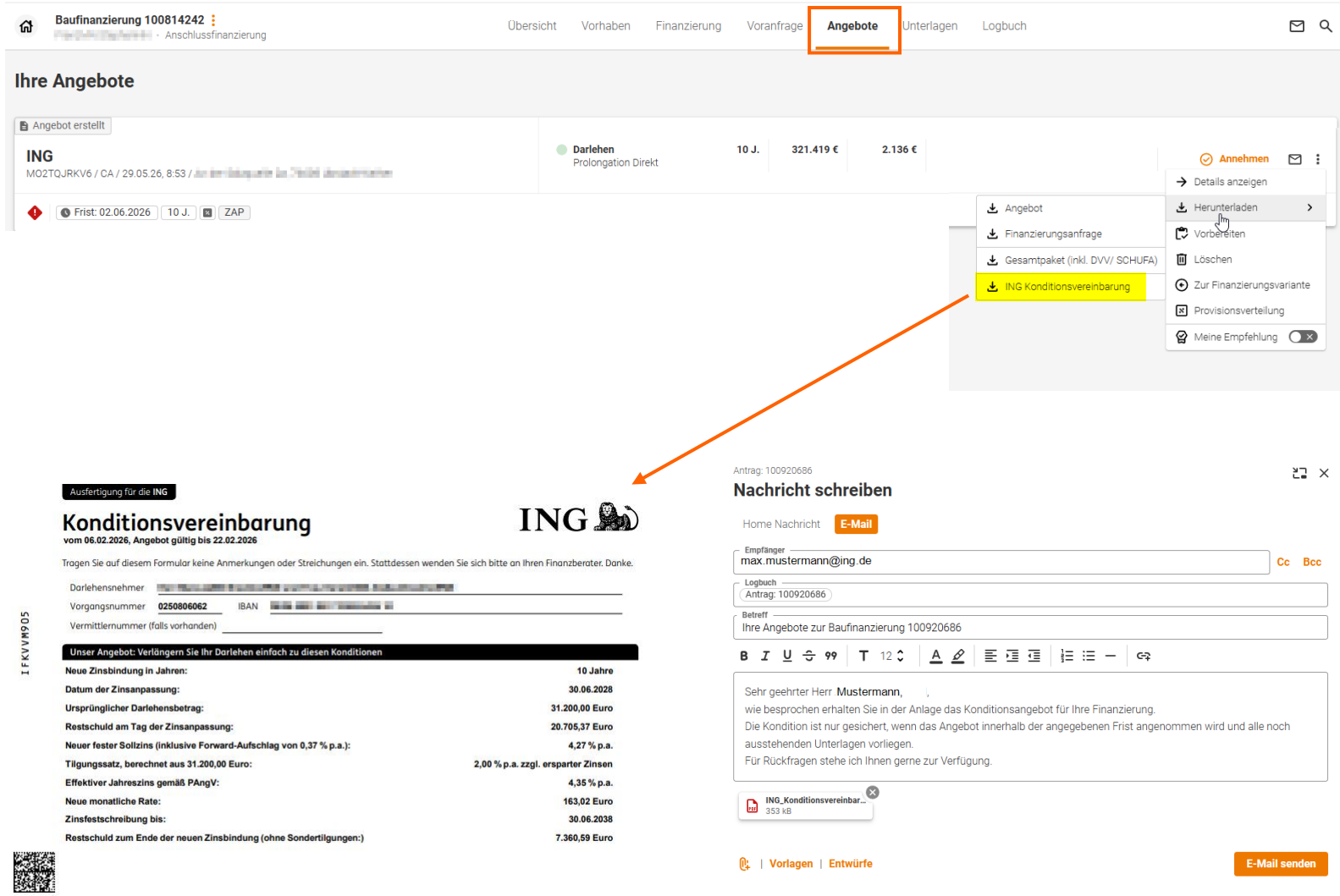
Klicken Sie im **Reiter Angebote** auf das **3 Punkte Menü** rechts neben dem „Annehmen“-Button.

Unter dem Punkt „Herunterladen“ finden Sie das ZAP-Angebot unter „**ING Konditionsvereinbarung**“.

Nun kann das Angebot heruntergeladen und als E-Mail über das Symbol 

an den Kunden verschickt werden.

Wichtig für Sie: Sollte die Bestandsdatenabfrage nicht funktionieren oder die ING nicht auswählbar sein, steht Ihnen wie bisher das **ZAP-Anforderungsformular hier** zur Verfügung.
Reichen Sie dieses wie gewohnt via ING Unterlagen-Upload ein.



Bestandsdatenabfrage in ehyp home

Nach Versand des ZAP-Angebots

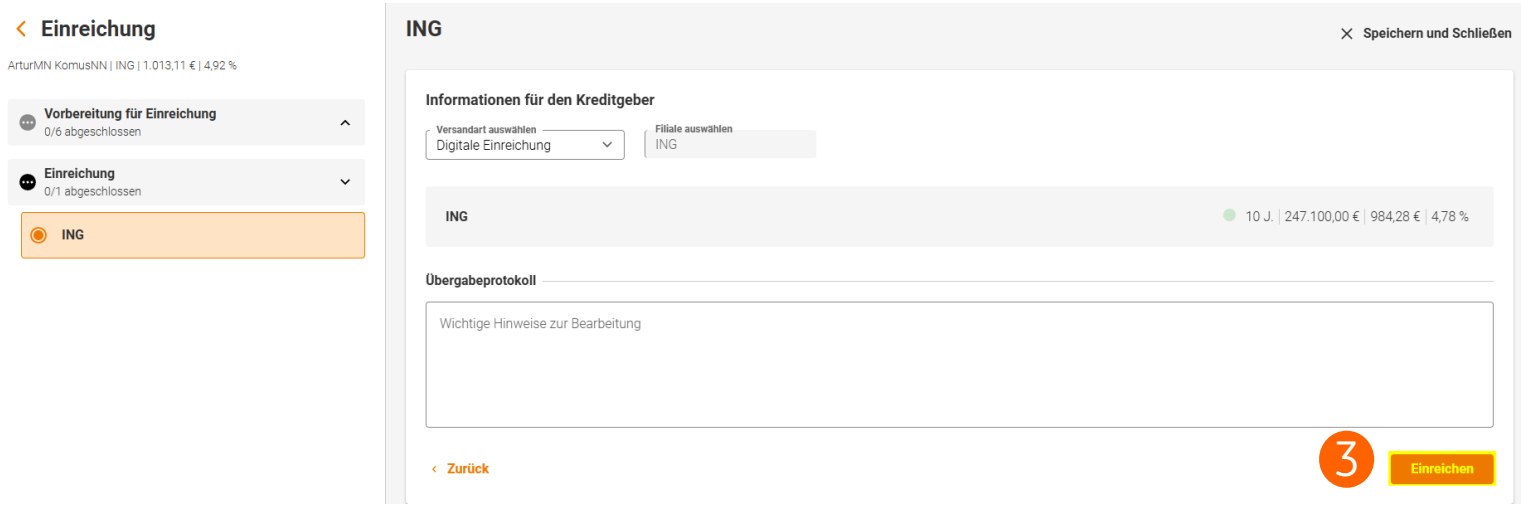
Für eine korrekte **Statusrückmeldung** ist es anschließend erforderlich, den Status des Angebots auf „**angenommen**“ zu setzen und dieses **einzureichen**.

Die sich öffnende Maske mit den Schritten Vorbereitung zur Einreichung wird systemisch übersprungen.

Wichtig für Sie: Es erfolgt **keine Übermittlung** von Daten oder Unterlagen. Schließen Sie den Prozess mit einem Klick auf „**Einreichen**“ ab.

Das Einreichen an dieser Stelle dient lediglich der richtigen Zuordnung des Antrags.





ING

