

easyCredit - Richtige Erfassung von Fremdverbindlichkeiten

Unabhängig davon, ob eine fremde Verbindlichkeit abgelöst werden soll oder nicht, sind bei allen Kunden die aktuellen Salden zu erfassen!

Max Mustermann hat einen **Kreditwunsch von 5.000€**. Davon sollen **2.000€** genutzt werden, um seine **Dispoanspruche auszugleichen**. Im Zuge der Erfassung im Liquiditätsberater erhalten wir folgende Werte aus der Schufa:

Um einen besseren Überblick über Ihre Finanzen zu erhalten, haben Sie die Möglichkeit, Ihre bestehenden Verbindlichkeiten zusammenzufassen und mit einem easyCredit abzulösen.

Dazu haben Sie in der Eingabemaske bitte "Ablösen" an.

Ablösen	Kunde	Produkt	Ursprünglicher Betrag in EUR	Ablösebetrag in EUR	Rate in EUR	Typ	Aktion
☒	Mustermann, Max	Girokonto		0,00		manuell	
☒	Mustermann, Max	Ratenkredit	10.000,00	3.200,00	260,00	manuell	
☒	Mustermann, Max	Rahmenkredit		3.000,00		manuell	
☒	Mustermann, Max	Kreditkarte		5.000,00		manuell	

Eine Nachfrage beim Kunden ergibt, dass ihm der Rahmenkredit nicht bekannt ist. Den hat er wohl im Zuge einer früheren 0%-Finanzierung automatisch bekommen, aber **nie in Anspruch genommen**.

Die Kreditkarte ist von amazon und aktuell mit **1.500 EUR in Anspruch** genommen. Diese Summe wird, wie heute häufig üblich, **nicht über die Monatsabrechnung getilgt**. Stattdessen zahlt er es in kleinen **Raten** ab.

Die bedarfsgerechte Beratung ergibt, dass der bestehende Ratenkredit abgelöst werden soll.

Ablösen	Kunde	Produkt	Ursprünglicher Betrag in EUR	Ablösebetrag in EUR	Rate in EUR	Typ	Aktion
☒	Mustermann, Max	Girokonto		2.000,00		manuell	
☒	Mustermann, Max	Ratenkredit	10.000,00	3.840,00	300,00	manuell	
☐	Mustermann, Max	Rahmenkredit		0,00		manuell	
☒	Mustermann, Max	Kreditkarte		1.500,00		manuell	

Hinweis
Unser Tipp für Sie: Eine Rate zahlt sich einfacher - sprechen Sie mit Ihrem Kunden darüber.

Ich habe weitere Kredite

Bestätigung über die Beratung zu den bestehenden Verpflichtungen

Mit dem Kunden/den Kunden wurde/n
alle bestehenden Verpflichtungen
besprochen.*



Ja



Nein

Alle Ablösebeträge müssen auf den aktuellen Saldo korrigiert werden! Nur wenn eine **Verbindlichkeit abgelöst werden soll, ist der Haken „Ablösen“ drin zu lassen**.

Daraus ergibt sich folgende Erfassung für Max Mustermann:

- Girokonto: Ablösebetrag **2.000 €** für den Dispoausgleich, Haken „Ablösen“ **drin lassen - Wichtig!** Eine Erfassung des Disposaldos erfolgt nur, wenn es sich um ein **Konto bei einer Fremdbank** handelt. Soll der Saldo auf dem Girokonto der Genossenschaftsbank ausgeglichen werden, ist dieser über den **Wunschbetrag** auszusahlen und **nicht als Fremdblösung zu erfassen!**
- Ratenkredit: Rate korrigieren. Wenn kein konkreter Ablösebetrag bekannt ist, pauschal **20%** aufschlagen (Bei KFZ Finanzierungen mit Ballonrate immer Ablösebetrag von der Fremdbank ermitteln lassen!) und Haken „Ablösen“ **drin lassen**
- Rahmenkredit: Ablösesaldo auf **0,00 €** setzen und Haken „Ablösen“ **entfernen**
- Kreditkarte: Ablösebetrag auf **1.500 €** reduzieren und im besten Fall ablösen, also Haken „Ablösen“ **drin lassen**. Soll die Karte nicht ausgeglichen werden, Haken „Ablösen“ **entfernen**.
Im Optimalfall wird der Kunde davon überzeugt, die Kreditkarte und den Rahmen gleich zu kündigen, dazu steht Ihnen in Ihren **Beraterhilfen** ein Musterschreiben zur Verfügung.