

A man with grey hair, wearing a white button-down shirt, is looking down at a tablet computer he is holding in his left hand. His right hand is raised, with fingers slightly curled, as if gesturing or about to touch the screen. The background is a blurred workshop or factory setting with various equipment and structures.

**Wir bringen
Unternehmen voran.**

Einfach. Genossenschaftlich.
Mittelständisch.

VR LeasyOnline-Handbuch



**VR Smart
Finanz**



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Besser wissen ist gut. Besser machen ist besser.

Das Thema Mittelstandsfinanzierung ist oft komplex und umfangreich.

Damit Sie Ihre Kunden optimal beraten und immer genau die passende Finanzierungslösung empfehlen können, unterstützen wir Sie mit diesem Handbuch. Es soll Ihnen eine schnelle und einfache Hilfe sein, in der Sie jederzeit bei Bedarf nachschlagen können, um so Ihr Wissen bezüglich der Finanzierungslösungen der VR Smart Finanz aufzufrischen.

Eine Mittelstandsfinanzierung kann auch schnell und einfach gehen.

Damit Sie Ihren Kunden sogar noch vor Ort im Beratungsgespräch die gewünschte Finanzierung ermöglichen können, geben wir Ihnen eine digitale Lösung an die Hand, die den Vertragsabschluss innerhalb kürzester Zeit ermöglicht: VR LeasyOnline. Auf den folgenden Seiten erfahren Sie, wie schnell und einfach Finanzierungen über VR LeasyOnline gehen und von welchen Vorteilen Sie mit unserem Online-System profitieren. Schritt für Schritt führt Sie dann unser detaillierter Leitfaden durch das System.

Inhalt

VR LeasyOnline	2
▪ Vorteile für Sie	3
▪ Zeit, die sich für Sie auszahlt!	4
Leasing	6
▪ Was ist Leasing?	8
▪ Vorteile für Ihre Kunden	10
Mietkauf	12
▪ Was ist ein Mietkauf?	14
▪ VR Smart express	16
▪ Vorteile für Ihre Kunden	16
Die RatenschutzPolice der R+V	18
Gefragt, getan! Tipps für Ihre Beratung	28
Finanzierungslexikon	30
Leitfaden – VR LeasyOnline in der Praxis	38
Kontakt	104

Starten Sie durch: mit Mittelstandsfinanzierungen über VR LeasyOnline.

VR LeasyOnline ist ein selbsterklärendes und leicht zu bedienendes Online-System, das Ihnen die vollständig automatisierte Abwicklung von Finanzierungsangeboten und -verträgen für Investitionsvorhaben ab 5.000 bis 250.000 Euro ermöglicht. Das spart nicht nur Ihren Kunden, sondern auch Ihnen jede Menge Zeit und Kosten – und sorgt so für steigende Umsätze!

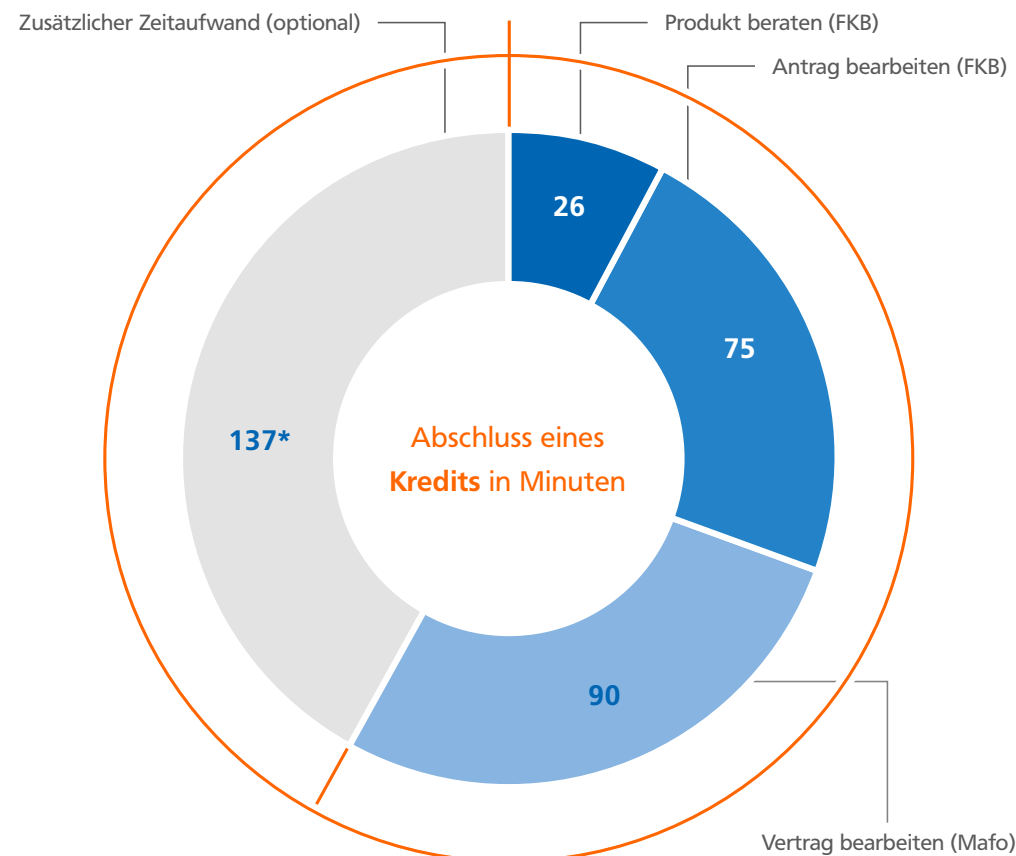
Schnell, einfach, digital: Das sind Ihre Vorteile mit VR LeasyOnline.

- ✓ **Durchführung von Finanzierungen in nur einem Banktermin**
dank automatisierter Finanzierungsentscheidung sowie der Angebots- und Vertragserstellung noch im Beratungsgespräch
- ✓ **Keine zusätzlichen Folgeaufwände** wie Sicherungsübereignung, Bürgschaften oder jährliche Pflege- und Administrationstätigkeiten notwendig
- ✓ **Nutzung smarter Daten für gezielte Folgeangebote**
durch verschiedene Reportingmöglichkeiten zu den laufenden Verträgen Ihrer Kunden
- ✓ **Attraktive Provisionen für Sie** bei jedem Vertragsabschluss über VR LeasyOnline
- ✓ **Steigende Umsätze durch frei gewordene Kapazitäten:**
zum Beispiel für mehr Finanzierungsabwicklungen über VR LeasyOnline, den Ausbau Ihres großvolumigen Geschäfts, die Gewinnung von Neukunden oder die Bindung Ihrer Bestandskunden

Zeit, die sich für Sie auszahlt!

Mit VR LeasyOnline profitieren Sie von einer **Zeitersparnis von etwa 70 Prozent** im Vergleich zur manuellen Bearbeitung von Finanzierungsanfragen.

Zeitaufwand Bankkredit

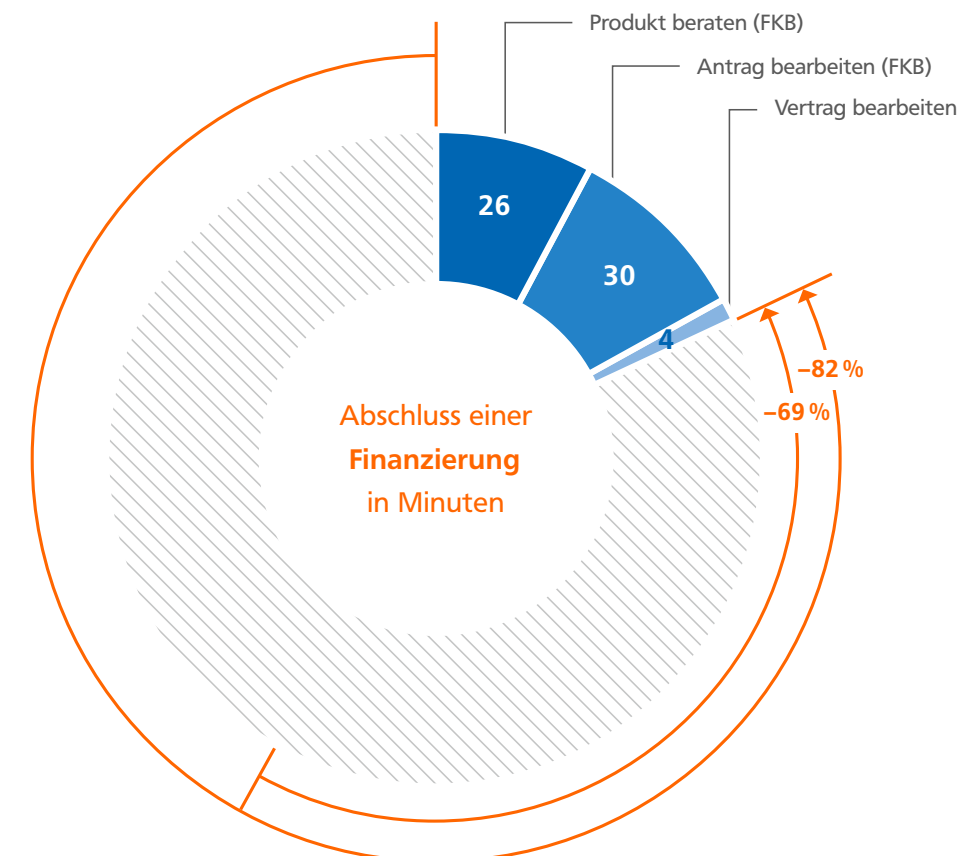


Stunden:
3,5–5,5¹

* Zeitaufwand (optional): 90 Min. für Sicherungsübereignung (davon 35 Min. für FKB), 47 Min. Bürgschaft.

¹ Quelle: VR Control.

Zeitaufwand Finanzierung über VR LeasyOnline



Stunden:
1

Leasing Schont Liquidität und Eigenkapital

Immer auf
dem neuesten
Stand bleiben?

Entdecken Sie unsere
Leasingangebote.

Was ist Leasing?

Der Grundgedanke beim Leasing ist die Gebrauchsüberlassung eines Investitionsguts (üblicherweise mittel- bis langfristig) auf Zeit gegen Entgelt. Ein Leasingvertrag ist somit eine Art von Mietvertrag. Mit Leasing schont Ihr Kunde seine Kreditlinie, zahlt nur für die Nutzung des Objekts und bilanziert nicht selbst.

Man unterscheidet bei Leasingverträgen zwischen **Teilamortisationsvertrag**, **Vollamortisationsvertrag** und **kündbarem Leasingvertrag**.



Beim **Teilamortisationsvertrag** bezahlt der Leasingnehmer nur einen Teil der gesamten Anschaffungskosten des Leasingobjekts innerhalb der festgelegten Vertragslaufzeit. Am Ende der Grundlaufzeit bleibt ein noch nicht amortisierter Betrag bestehen, d. h. ein vorab kalkulierter Restwert. In der Regel verkauft die Leasinggesellschaft das Objekt zum Verkehrswert an den Leasingnehmer oder dient es zum kalkulierten Restwert an. Die Veräußerung an einen Dritten ist ebenfalls möglich. Als weitere Option kann eine Vertragsverlängerung zwischen Leasingnehmer und Leasinggeber verhandelt werden.



Beim **Vollamortisationsvertrag** werden die Aufwendungen des Leasinggebers in voller Höhe durch die entrichteten Leasingraten innerhalb der vereinbarten Vertragslaufzeit amortisiert. Der Leasingnehmer hat am Laufzeitende die Möglichkeit, das Objekt von der Leasinggesellschaft käuflich zu erwerben oder auf eigenen Wunsch zurückzugeben.



Im **kündbaren Leasingvertrag** ist ein ordentliches Kündigungsrecht des Leasingnehmers festgehalten, welches aus steuerrechtlichen Gründen frühestens nach Ablauf von 40 Prozent der AfA des Leasingobjekts geltend gemacht werden kann – auch wenn die Investitionskosten des Leasinggebers noch nicht vollständig gedeckt sind. Erfolgt eine Kündigung, bevor die volle Amortisation erreicht ist, leistet der Leasingnehmer zur Erfüllung aller Pflichten aus dem Vertrag noch eine Abschlusszahlung.

Leasing hat folgende Vorteile für Ihre Kunden:

✓ Investitionen sicher planen

Beim Leasing können Ihre Kunden mit gleichbleibenden und regelmäßig anfallenden Raten kalkulieren und tragen lediglich die Kosten, die für die Nutzung des Objekts entstehen.

Da der Leasinggeber Eigentümer des Objekts bleibt, wird die eigene Liquidität geschont und die bestehende Kreditlinie sowie die Bilanz bleiben zudem unberührt. Durch die Bilanzneutralität des Leasings verbessert sich die Eigenkapitalquote, was wiederum positive Auswirkungen auf das Rating Ihrer Kunden hat.

✓ Mit der Betriebsausstattung auf dem neuesten Stand der Technik sein

Da Leasingverträge von vornherein zeitlich befristet und kurze Laufzeiten möglich sind, können Ihre Kunden schnell in neue, modernere Objekte investieren und haben dadurch die Möglichkeit, auf immer kürzere Innovationszyklen und die neuesten technischen Entwicklungen zu reagieren.

✓ Zahlreiche Vertragsoptionen flexibel nutzen

Leasing bietet Ihren Kunden eine Vertragsgestaltung, die optimal auf individuelle Bedürfnisse eingeht.

Unterschiedliche Laufzeiten und zusätzliche Serviceleistungen sowie verschiedene Optionen am Vertragsende, etwa Kauf- und Verlängerungsoptionen für das Leasingobjekt, bieten einzigartige Flexibilität.



Schnelle Objekt-
finanzierung benötigt?

Entdecken Sie
VR Smart express.

Mietkauf

Im Handumdrehen zum Wunschobjekt

Was ist ein Mietkauf?

Der Mietkauf ist vergleichbar mit einem klassischen Bankkredit. Er unterscheidet sich jedoch darin, dass erst am Ende der Laufzeit das Mietkaufobjekt mit Zahlung der letzten Rate in das Eigentum Ihrer Kunden übergeht. Die Mehrwertsteuer auf alle Raten wird mit der ersten Rate fällig.

Beim Mietkauf erfolgt die Bilanzierung beim Kunden, d. h., er aktiviert das Objekt in seiner Bilanz und kann entsprechende Abschreibungsmöglichkeiten nutzen. Der Zinsanteil der Raten ist in der Regel als Betriebsausgabe absetzbar. Zudem lassen sich beim Mietkauf Investitionsförderungen berücksichtigen.

Für Objekte bis 250.000 Euro bieten wir Ihren Kunden exklusiv unsere schnelle und einfache Finanzierungslösung VR Smart express über unser Online-System VR LeasyOnline an.



Bei VR Smart express ist zudem der Abschluss einer frei wählbaren **RatenschutzPolice der R+V** zur Absicherung gegen finanzielle Risiken möglich.

Klarheit in nur 3 Minuten:



82 Prozent der Finanzierungsanfragen werden dank digitaler Verarbeitung **innerhalb von 3 Minuten** entschieden.

Quelle: Erfahrungswerte der VR Smart Finanz. Auswertungsbasis: das Gesamtjahr 2017.

VR Smart express hat folgende Vorteile für Ihre Kunden:

- ✓ **Keine zusätzlichen Bonitätsnachweise**
Ihre Kunden müssen in der Regel keine zusätzlichen Bonitätsnachweise erbringen und erhalten die benötigte Liquidität aufgrund der vorliegenden Wirtschaftsauskünfte. Die Finanzierungsentscheidung erfolgt dank [VR LeasyOnline](#) automatisiert und direkt im Beratungsgespräch. So geht es ganz einfach in nur wenigen Minuten mit schlanken Prozessen und schneller Entscheidung zum Vertragsabschluss.
- ✓ **Schnelle Auszahlung und nachträgliche Finanzierung**
Mit dem Vertragsabschluss zahlt die VR Smart Finanz direkt an den Lieferanten, damit Ihre Kunden das finanzierte Objekt sofort erhalten und nutzen können.

Objekte, die innerhalb der letzten 6 Monate vom Kunden angeschafft wurden und bereits bezahlt sind, können mit VR Smart express noch nachträglich finanziert werden.
In diesen Fällen erstattet die VR Smart Finanz den Kaufpreis direkt an den Kunden.
- ✓ **Flexible Ratengestaltung**
Dank langen Laufzeiten bis zu maximal 96 Monaten oder bei Wahl einer Schlussrate können Ihre Kunden die monatlichen Raten gering halten.

In 3 Schritten zum Wunschobjekt So schnell geht die Finanzierung mit VR Smart express:

- 1 **Banktermin vereinbaren und Objektangebot**
zum Beratungsgespräch mitbringen
- 2 **Individuelles Finanzierungsangebot nach**
Vertrags- und Laufzeitenvergleich erhalten
- 3 **Nach automatisierter Prüfung und direkter Finanzierungsentscheidung Vertrag**
sofort vor Ort erhalten und abschließen

Tipp:
Regelmäßige Neuigkeiten zu unseren Finanzierungslösungen finden Sie im VR-BankenPortal im Unternehmensbereich der VR Smart Finanz.

Wir freuen uns über Ihren Besuch!



Abgesichert für eine
erfolgreiche Zukunft.

Mit der RatenschutzPolice
der R+V.

RatenschutzPolice der R+V für VR Smart express

Die RatenschutzPolice der R+V: mehr Sicherheit für Ihre Kunden.

Unsere Finanzierungslösung **VR Smart express** über VR LeasyOnline ist nicht nur besonders schnell und einfach: Sie bietet Ihren Kunden in Kombination mit der **RatenschutzPolice** auf Wunsch zusätzlich ein Höchstmaß an Sicherheit und Entlastung für den Ernstfall.

So sind Ihre Kunden vor den Auswirkungen unvorhersehbarer Ereignisse geschützt und die Fortzahlung der vereinbarten Raten ist auch bei Arbeitslosigkeit, Scheidung und Arbeitsunfähigkeit gesichert – ebenso wie die Zahlung der Restforderung im Todesfall.



RatenschutzPolice (RSP)

- Absicherung des Finanzierungsvertrags bei Eintritt persönlicher Risiken
- Erhalt der Kapitaldienstfähigkeit
- Versicherbare Risiken:
 - Aufgabe der selbständigen Tätigkeit aus wirtschaftlichen Gründen mit anschließender Arbeitslosigkeit inklusive Scheidung (AL /S)
 - Arbeitsunfähigkeit (Krankheit, Unfall, Berufs- und Erwerbsunfähigkeit) (AU)
 - Todesfall (Tod)
- Auswahl der Risiken über die Pakete:
 - Rundumschutz
 - Schutz Arbeit + Leben
 - Schutz Gesundheit
 - Schutz Leben

Grundlagen der RatenschutzPolice für VR Smart express

Die Tabelle informiert Sie über die Grundlagen, die für Ihre Kunden beim Abschluss und während der Vertragslaufzeit der RatenschutzPolice gelten.

Grundlagen	
Kombination versicherbarer Risiken	▪ Rundumschutz: Tod + Arbeitsunfähigkeit + Arbeitslosigkeit/Scheidung ▪ Schutz Arbeit + Leben: Tod + Arbeitslosigkeit/Scheidung ▪ Schutz Gesundheit: Tod + Arbeitsunfähigkeit ▪ Schutz Leben: Tod
Versicherte Person	▪ Eine natürliche Person ▪ Mietkaufnehmer bzw. bei Personen- oder Kapitalgesellschaften maximal ein Mitglied der Geschäftsführung oder des Vorstands ▪ Wechsel der versicherten Person nicht möglich
Abschluss	▪ Mit Vertragsabschluss des Mietkaufvertrags ▪ Unterschrift der versicherten Person erforderlich
Unterlagen	▪ Integration in den Mietkaufvertrag ▪ Vertragsanlagen: ▪ Produktinformationsblatt (PIB) Tod/AU ▪ Produktinformationsblatt (PIB) AL ▪ Informationsblatt zu Versicherungen (IPID) ▪ Allgemeine Versicherungsbedingungen (Tod/AU) ▪ Allgemeine Versicherungsbedingungen (AL) ▪ Merkblatt Datenverarbeitung ▪ Beratungsprotokoll ▪ Empfangsbestätigung ▪ Empfangsbestätigung: Ist vom Kunden und wenn abweichend auch von der versicherten Person zu unterschreiben ▪ Beratungsprotokoll: Keine Unterschrift notwendig, wird auch bei Nichtabschluss der RatenschutzPolice zum Vertrag erstellt und ist dem Kunden auszuhändigen
Versicherungsbeginn	▪ Mit Mietbeginn des Mietkaufvertrags

Grundlagen	
Laufzeit	▪ Entspricht der Laufzeit des Mietkaufvertrags bei Vertragsabschluss
Kündigungsmöglichkeit	▪ Automatische Kündigung bei Vollablösung des Mietkaufvertrags ▪ Kündigung des Gesamtversicherungsumfangs, keine Kündigung einzelner Risiken oder der reinen Todesfallabsicherung möglich
Preis	▪ Beitragsermittlung auf Basis: ▪ Alter versicherte Person ▪ Vertragslaufzeit ▪ Abgesicherte Risiken ▪ Versicherungssumme: Berechnungsgrundlage abzgl. Sonderzahlung ▪ Versicherte Rate: Finanzierungsrate + RatenschutzPolice + GAP + Objektversicherung
Versicherungsnehmer	▪ VR-LEASING Aktiengesellschaft
Maximalabsicherung	▪ Maximale Anfangsversicherungssumme im Todesfall: 100.000 € ▪ Maximale versicherte Rate bei Arbeitsunfähigkeit oder Arbeitslosigkeit: 2.500 € ▪ Der Kunde mit einem höheren Absicherungsbedarf ist dadurch nicht vollständig abgesichert.
Erhöhte Schlussrate	Eine mögliche erhöhte Schlussrate ist nicht über die RatenschutzPolice abgesichert. Die Laufzeit der RatenschutzPolice reduziert sich dann um einen Monat.

Leistungsfälle und versicherbare Risiken der RatenschutzPolice (allgemein)

	Todesfall	Arbeitsunfähigkeit		Aufgabe der selbständigen Tätigkeit aus wirtschaftlichen Gründen mit anschließender Arbeitslosigkeit/inklusive Scheidung (AL/S)	 Scheidung
Leistungsvoraussetzungen	Tod der versicherten Person	- Ablauf der Karenzzeit (sechs Wochen) - Krankschreibung durch den Hausarzt		- Versicherte Person übt einen freien Beruf aus oder betreibt ein Gewerbe - Aufgabe der selbständigen Tätigkeit aus wirtschaftlichen Gründen - Ablauf der Warte- und Karenzzeiten (jeweils drei Monate)	- Rechtskräftiges Scheidungsurteil nach §§ 1564 ff. BGB - Aufhebung der eingetragenen Lebenspartnerschaft nach §§ 15 ff. Gesetz über eingetragene Lebenspartnerschaften
Nachweise	- Sterbeurkunde - Arztbericht auf Anforderung	- Formlose Information an die R+V, die ein vorbereitetes Nachweisformular an die versicherte Person sendet 4-wöchentlicher schriftlicher, ärztlicher Nachweis des Weiterbestehens der Arbeitsunfähigkeit auf Anforderung der R+V		- Gewerbeabmeldung - Nachweis über Arbeitslosigkeitsmeldung bei der Bundesagentur für Arbeit - Zusätzlich Nachweis über R+V-Selbstauskunftsformular	Scheidungsurkunde
Wesentliche Leistungsausschlüsse	- Selbsttötung innerhalb der ersten zwei Jahre nach Vertragsabschluss - Ausschlussklausel	- Suchtkrankheiten - Aufenthaltort länger als drei Monate ununterbrochen außerhalb Europas - Ausschlussklausel		Arbeitslosigkeit allein wegen Krankheit, Arbeitsunfähigkeit oder Erwerbsminderung	- Vor Abschluss der Versicherung oder innerhalb Wartezeit: - Trennungsjahr begonnen - Gerichtliches Scheidungsverfahren bereits anhängig
Leistung im Schadensfall	- Zahlung von 110 % der aktuellen Versicherungssumme - Höchstversicherungssumme 100.000 € - Verrechnung mit Restforderung aus dem Finanzierungsvertrag - Mögliche Überdeckung des Mietkaufkontos wird an Erben bzw. Mietkaufnehmer ausgezahlt	- Zahlung der monatlichen versicherten Rate (ohne erhöhte Schlussrate) - Maximal 2.500 € monatlich - Leistungsdauer bis maximal Ende der Versicherungsdauer		- Zahlung der monatlichen versicherten Rate (ohne erhöhte Schlussrate) - Maximal 2.500 € monatlich - Leistungsdauer bis zu 24 Monaten - Mehrfachleistung möglich	- Zahlung von sechs monatlichen Absicherungsraten (versicherte Raten) als Einmalzahlung - Keine Mehrfachleistung - Maximale Gesamtsumme 15.000 €

Konditionen der RatenschutzPolice am Beispiel VR Smart express

Sichern Sie sich gleich doppelt attraktive Provisionserträge – durch die Kombination von VR Smart express mit der RatenschutzPolice.

VR Smart express

- Bestandsprovision auf die jeweils am Monatsende bestehende Restschuld des Vertrages
- Bestandsprovision nach Objektwerten gestaffelt:
 - > 5 bis 60 Tsd. € = 2,0 % p. a.
 - > 60 bis 200 Tsd. € = 1,1 % p. a.
 - > 200 bis 250 Tsd. € = 0,5 p. a. monatliche Zahlung

Beispiel:

- Objektwert: 20.000 €
- Laufzeit: 60 Monate
- Zinssatz: 6,7 %

RatenschutzPolice der R+V

- Bestandsprovision Ø 1,3–3,0 % p. a.*
- Beitrag ist abhängig von z. B. Alter der versicherten Person, abgesicherten Risiken, Vertragslaufzeit

Beispiel:

- Objektwert: 20.000 €
- Laufzeit: 60 Monate
- Alter der versicherten Person: 40 Jahre
- Versichert:
 - Tod
 - Arbeitsunfähigkeit
 - Arbeitslosigkeit /Scheidung

Provisionszahlung und -belege

Im Zuge der Provisionszahlung erhält die Volksbank Raiffeisenbank folgende Dokumente seitens der VR-LEASING Aktiengesellschaft:

- Provisionsbeleg VR Smart express (Zusendung per Post)
- Provisionsbeleg RatenschutzPolice (Zusendung per Post)

* In Abhängigkeit der abgeschlossenen Risiken auf Basis der Abschlüsse in 2017. Kann im Einzelfall variieren.

Kombiniert der Kunde versicherbare Risiken, so wird die Provision kumuliert, z. B.:

	Beispiel Provisionsberechnung 1	Beispiel Provisionsberechnung 2
Bestandsprovision	1.038,90 €	1.038,90 €
+		
Bestandsprovision	1.242,32 €	745,22 €
Anteil Arbeitslosigkeit/ Scheidung	467,12 € (Provision Arbeitslosenversicherung exkl. Versicherungssteuer 93,42 € p. a.)	467,12 € (Provision Arbeitslosenversicherung exkl. Versicherungssteuer 93,42 € p. a.)
Anteil Arbeitsunfähigkeit	497,10 € (Provision Arbeitsunfähigkeits- versicherung 99,42 € p. a.)	
Anteil Tod	278,10 € (Provision Todesfallabsicherung 55,62 € p. a.)	278,10 € (Provision Todesfallabsicherung 55,62 € p. a.)
=		
Gesamtprovision	2.281,22 €	1.784,12 €

Gefragt, getan!

Mit diesen Beispielfragen finden Sie im Beratungsgespräch heraus, welchen Bedarf Ihr Kunde hat und welche Finanzierungslösungen entsprechend in Frage kommen könnten:

Gibt es eine Investition, die Sie aufgrund der hohen einmaligen Kosten bisher aufgeschoben haben?

Welche Investitionen haben Sie für dieses Jahr geplant?

Planen Sie Ersatzinvestitionen, Erweiterungsinvestitionen oder eine neue Betriebsstätte?

Welche Objekte haben Sie bisher über Leasing finanziert?

Ist Ihre Betriebsausstattung auf dem neuesten Stand?

Wollen Sie durch Investitionen wachsen?

Haben Sie schon einmal über eine Investition in energieeffiziente Technik nachgedacht, etwa erneuerbare Energien, effizientere Anlagen, sparsamere Fahrzeuge oder Maschinen?

Haben Sie schon Erfahrungen mit Leasing gemacht?



Finanzierungs- lexikon

AfA

Abkürzung für „Absetzung für Abnutzung“, steuerlicher Begriff für die Abschreibung.

Andienungsrecht

Bei Teilamortisationsverträgen vereinnahmt der Leasinggeber über die Leasingraten nur einen Teil der gesamten Anschaffungskosten des Leasingobjektes. Zum Ablauf des Leasingvertrages hat der Leasinggeber das Recht, dem Leasingnehmer das Objekt zu dem bis dahin noch nicht amortisierten Restwert – wie im Leasingvertrag vereinbart – anzudienen. Der Leasingnehmer ist zum Kauf verpflichtet, ohne dass er seinerseits einen Anspruch darauf hat, den Gegenstand erwerben zu können.

Eigentum

Beim Leasing ist der Leasinggeber üblicherweise juristischer und wirtschaftlicher Eigentümer zugleich. Eine Investition, die über Leasing finanziert wird, wirkt sich nicht auf die Bilanz des Leasingnehmers aus und ist somit bilanzneutral.

Fungibilität

Die Fungibilität bzw. Drittverwendbarkeit der Leasinggegenstände ist aus Sicht der Leasinggesellschaft erforderlich, um Wirtschaftsgüter im Falle von Leistungsstörungen oder nach Ablauf der Vertragslaufzeit weiterverwerten zu können. Die Fungibilität eines Leasinggegenstandes ist Kernkriterium für die Annahme, dass es sich nicht um Spezial-Leasing handelt, bei dem das Leasingobjekt individuell auf die Bedürfnisse des Leasingnehmers zugeschnitten ist und daher nicht durch Dritte weiterverwendet werden kann.

Gewährleistungsansprüche

Der Leasinggeber erwirbt beim Kauf eines Objekts Gewährleistungsansprüche gegenüber dem Lieferanten. Diese tritt er an den Leasingnehmer ab. Der ist nun wiederum verpflichtet, bei Mängeln seine Gewährleistungsansprüche direkt beim Lieferanten geltend zu machen und auch währenddessen die vereinbarten Raten an den Leasinggeber weiterzuzahlen.

Kündbarer Vertrag

Im kündbaren Leasingvertrag ist ein ordentliches Kündigungsrecht des Leasingnehmers festgehalten, welches aus steuerrechtlichen Gründen frühestens nach Ablauf von 40 Prozent der AfA des Leasingobjekts geltend gemacht werden kann – auch wenn die Investitionskosten des Leasinggebers noch nicht vollständig gedeckt sind. Erfolgt eine Kündigung, bevor die volle Amortisation erreicht ist, leistet der Leasingnehmer zur Erfüllung aller Pflichten aus dem Vertrag noch eine Abschlusszahlung.

Laufzeit

Der Leasingvertrag muss über eine feste Grundlaufzeit abgeschlossen werden; maßgeblich hierfür ist die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer des Objekts (AfA-Zeit, für die es amtliche Tabellen gibt); die Vertragsdauer muss zwischen 40 Prozent und 90 Prozent der AfA-Zeit liegen.

Leasing

Der Grundgedanke beim Leasing ist die Gebrauchsüberlassung eines Investitionsguts (üblicherweise mittel- bis langfristig) auf Zeit gegen Entgelt. Ein Leasingvertrag ist somit eine Art von Mietvertrag. Mit Leasing schont der Leasingnehmer seine Kreditlinie, zahlt nur für die Nutzung des Objekts und bilanziert nicht selbst.

Leasingerlasse

Grundlage für die steuerliche Anerkennung von Leasingverträgen ist die Einhaltung der Richtlinien des Bundesfinanzministeriums zur steuerlichen Behandlung von Leasingverträgen.

- Vollamortisations-Erlass Mobilien-Leasing vom 19.04.1971
- Vollamortisations-Erlass Immobilien-Leasing vom 21.03.1972
- Teilamortisations-Erlass Mobilien-Leasing vom 22.12.1975
- Teilamortisations-Erlass Immobilien-Leasing vom 23.12.1991

Leasingfähigkeit

Grundsätzlich gilt für Leasingobjekte, d. h. sowohl für Mobilien als auch für Immobilien, dass sie für Dritte verwertbar sein müssen.

Nicht leasingfähig sind Mobilien aus dem Umlaufvermögen, da sie für den kurzfristigen Verbrauch gedacht sind, ebenso wie beispielsweise Rohstoffe. Mobilien ohne Wertverlust (z. B. Antiquitäten oder Oldtimer) sind ebenfalls nicht leasingfähig. Wirtschaftsgüter aus dem Anlagevermögen hingegen sind dann leasingfähig, wenn sie selbstständig genutzt werden können und für den mittel- bis langfristigen Gebrauch gedacht sind (z. B. Autos, Druck- und Verarbeitungsmaschinen, landwirtschaftliche Geräte wie Schlepper oder Erntemaschinen sowie Büromöbel, Computer etc.).

Leasingraten

Die Leasingraten entsprechen den Betriebsausgaben für die Nutzungsüberlassung eines Leasingobjekts, die beim Leasingnehmer sofort abzugsfähig und grundsätzlich linear gestaltet sind. Degressive Leasingraten sind abhängig vom Objektverlauf und sollten mit dem Finanzamt des Leasingnehmers abgestimmt werden.

Mietkauf

Der Mietkauf ist vergleichbar mit einem klassischen Bankkredit. Er unterscheidet sich jedoch darin, dass erst am Ende der Laufzeit das Mietkaufobjekt mit Zahlung der letzten Rate in das Eigentum des Kunden übergeht. Die Mehrwertsteuer auf alle Raten wird mit der ersten Rate fällig.

Beim Mietkauf erfolgt die Bilanzierung beim Kunden, d. h., er aktiviert das Objekt in seiner Bilanz und kann entsprechende Abschreibungsmöglichkeiten nutzen. Der Zinsanteil der Raten ist in der Regel als Betriebsausgabe absetzbar. Zudem lassen sich beim Mietkauf Investitionsförderungen berücksichtigen.

RatenschutzPolice der R+V

Mit Abschluss der frei wählbaren RatenschutzPolice ist der Finanzierungsvertrag des Mietkaufnehmers bei Eintritt persönlicher Risiken, die eine Ratenfortzahlung gefährden, geschützt. Die Kapitaldienstfähigkeit bleibt erhalten.

Folgende Risiken werden versichert:

- Aufgabe der selbständigen Tätigkeit aus wirtschaftlichen Gründen mit anschließender Arbeitslosigkeit /inklusive Scheidung (AL /S)
- Arbeitsunfähigkeit (Krankheit, Unfall, Berufs- und Erwerbsunfähigkeit) (AU)
- Todesfall (TOD)

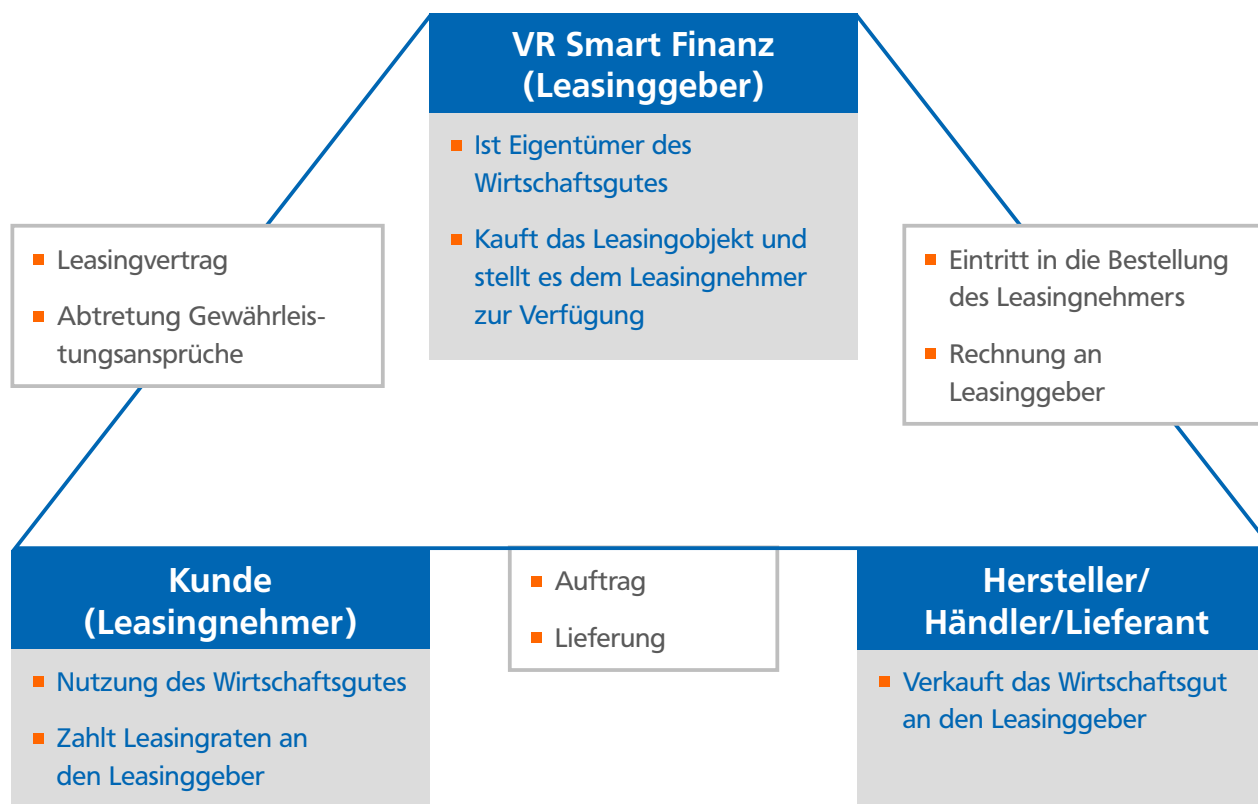
Auswahl der Risiken über die Pakete:

- **Rundumschutz** (Tod + Arbeitsunfähigkeit + Arbeitslosigkeit/Scheidung)
- **Schutz Arbeit + Leben** (Tod + Arbeitslosigkeit/Scheidung)
- **Schutz Gesundheit** (Tod + Arbeitsunfähigkeit)
- **Schutz Leben** (Tod)

Rechtsbeziehung

Im Leasing besteht ein Dreiecksverhältnis zwischen Leasingnehmer, Leasinggeber und Lieferant.

Rechtsbeziehung im Leasing



Restwert

Der Restwert ist der Teil der Anschaffungs- oder Herstellungskosten, der bei Teilamortisationsverträgen während der Leasingdauer nicht durch Zahlung von Leasingraten durch den Leasingnehmer getilgt wird.

Bei dem im Vertrag ausgewiesenen Restwert handelt es sich nur um eine kalkulatorische Größe, die sich aus Objektwert, Laufzeit und Höhe der monatlichen Rate ergibt. Am Ende der Laufzeit erfolgt ein Abgleich des Marktwertes mit dem kalkulierten Restwert. Somit müssen der Kaufpreis und der kalkulierte Restwert nicht übereinstimmen.

Sale-and-lease-back

Beim Sale-and-lease-back verkauft der Leasingnehmer einen in seinem Besitz befindlichen Gegenstand zunächst an den Leasinggeber („sale“), um ihn dann von diesem wieder zurückzuleasen („lease back“).

Steuern

Die Leasingraten sind steuerlich sofort absetzbar. Seit dem 01.01.2008 muss ein pauschaler Zinsanteil von 5 Prozent der Leasingraten bei der Gewerbesteuer hinzugerechnet werden.

Teilamortisationsvertrag

Beim Teilamortisationsvertrag bezahlt der Leasingnehmer nur einen Teil der gesamten Anschaffungskosten des Leasingobjektes innerhalb der festgelegten Vertragslaufzeit. Am Ende der Grundlaufzeit bleibt ein noch nicht amortisierter Betrag bestehen, d. h. ein vorab kalkulierter Restwert. Entweder dient die Leasinggesellschaft dem Leasingnehmer das Objekt zu diesem kalkulierten Restwert an oder sie verkauft es zum Verkehrswert an den Leasingnehmer. Die Veräußerung an einen Dritten ist ebenfalls möglich. Als weitere Option kann eine Vertragsverlängerung zwischen Leasingnehmer und Leasinggeber verhandelt werden.

Vollamortisationsvertrag

Beim Vollamortisationsvertrag werden die Aufwendungen des Leasinggebers in voller Höhe durch die entrichteten Leasingraten innerhalb der vereinbarten Vertragslaufzeit amortisiert. Der Leasingnehmer hat am Laufzeitende die Möglichkeit, das Objekt von der Leasinggesellschaft käuflich zu erwerben, auf eigenen Wunsch zurückzugeben oder den Vertrag zu verlängern.

Leitfaden

VR LeasyOnline in der Praxis

Dieser Leitfaden unterstützt Sie beim täglichen Umgang mit unserem Online-System VR LeasyOnline und hilft Ihnen dabei, auf Anhieb die passgenaue Finanzierung für Ihre Mittelstandskunden zu ermöglichen.

Nutzen Sie den Leitfaden als praktisches Nachschlagewerk und überprüfen Sie die wichtigsten Punkte während der Dateneingabe – für einen erfolgreichen Vertragsabschluss!

**Schnell und einfach
zum Vertragsabschluss.**

Mit VR LeasyOnline.

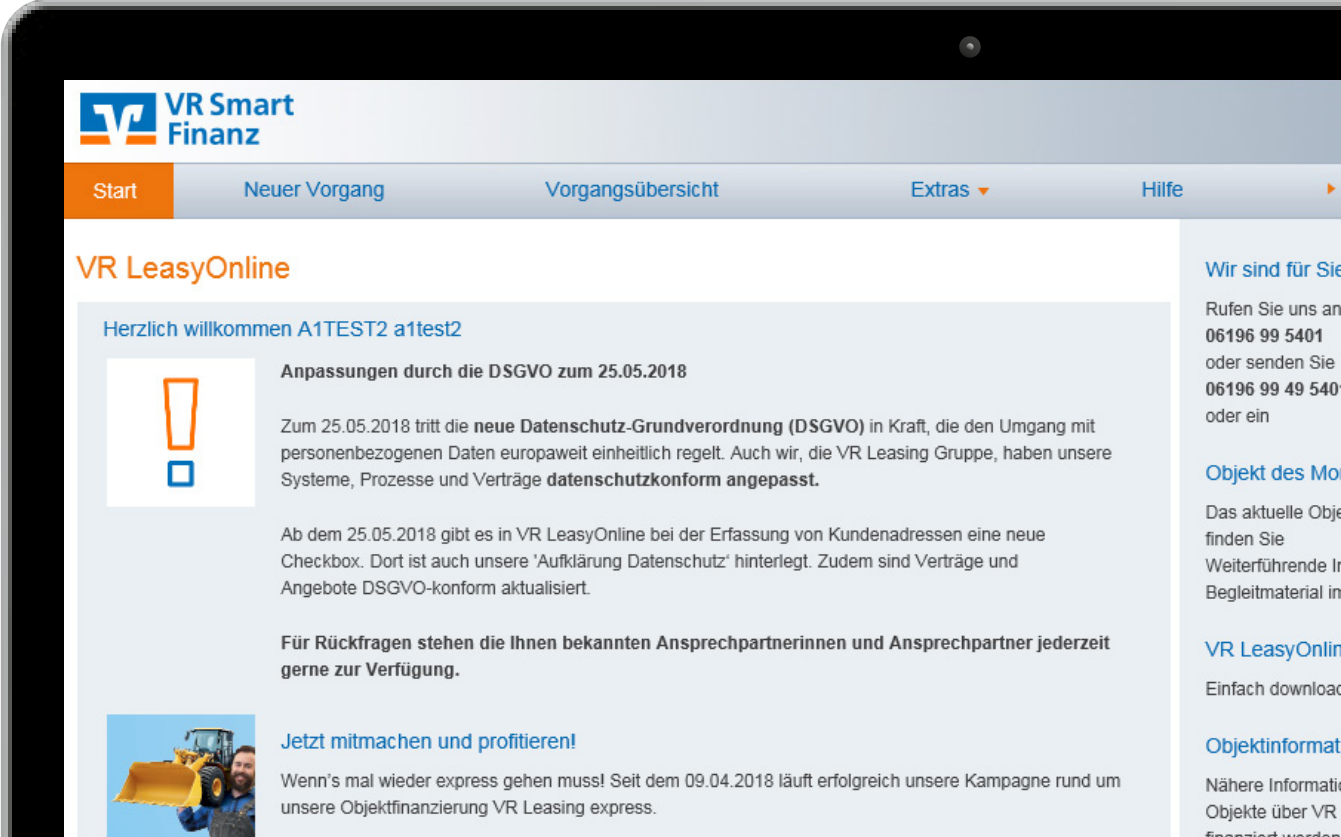
Leitfaden

VR LeasyOnline in der Praxis

Kapitel		
1	Allgemeine Hinweise	42
	Objekte und Laufzeiten	42
	Beschaffung	46
	Vertragsausschlüsse	47
	Versicherungen	48
	Mitarbeiterpflege	50

Kapitel		
2	Schritt für Schritt zum Vertrag	54
	Kunde	54
	▪ Kundendaten	56
	▪ Adressidentverfahren	60
	▪ Adressdetails	62
	▪ Erfassung geldwäscherelevanter Informationen	64
	▪ Erfassung bei juristischen Personen	64
	▪ Erfassung bei natürlichen Personen und BGB-Gesellschaften	66
	Kalkulation	68
	▪ Finanzierungsauswahl	69
	▪ Objektauswahl	70
	▪ Auswahl des Vertragstyps	72
	▪ Kalkulationsmaske	74
	▪ Kalkulation VR Smart express /RatenschutzPolice	78
	Prüfung	86
	▪ Lieferantenerfassung	86
▪ Vorgangsübersicht	88	
Vertrag	92	
▪ Antragsdruck	92	

Kapitel		
3	Vertragsende	96
Kapitel		
4	Reporting	98
	Infolisten	98
	▪ Angebots- und Antragsstatistik für Kunde	98
	▪ Angebots- und Antragsstatistik für VR LeasyOnline-Verträge	100
	▪ Bestandsreporting	102
	▪ Formulareingang bei der VR Smart Finanz fehlt	104



Allgemeine Hinweise

Objekte und Laufzeiten

In VR LeasyOnline können Sie Leasing- und Mietkaufangebote (VR Smart express) für verschiedene Objekte mit unterschiedlichen Laufzeiten erstellen.

Die in VR LeasyOnline verfügbaren Objektgruppen haben wir für Sie deutlich übersichtlicher gestaltet.

- Die Objektauswahl im Rahmen von VR Smart express haben wir weiter vereinfacht.
- In einer neuen Objektgruppe „Kraftfahrzeuge (VR Smart express)“ finden Sie nur noch drei Objekte: „Pkw (VR Smart express)“, „Transporter (VR Smart express)“ und „Lkw/Busse (VR Smart express)“. Die Eingabe von Aufbauart und Hersteller bei Pkw ist bei VR Smart express nicht mehr erforderlich.
- In der Objektgruppe „IT und Multimedia“ finden Sie drei neue Objektschlüssel, die ausschließlich im VR Smart express verfügbar sind: „Hardware mit Software (express)“, „Hardware ohne Software (express)“ und „Software ohne Hardware (express)“.

- Alle Objekte, die durch die aktuellen Anpassungen künftig nicht mehr verwendet werden sollen, wurden in der Objektgruppe „Nicht mehr verwenden“ zusammengefasst. Sie dienen der Konsistenz aktuell erfasster Bestandsvorgänge, dürfen aber nicht mehr für neue Vorgänge ausgewählt werden.

Die VR Smart Finanz finanziert grundsätzlich alle Objekte, die auch Sie, die Volksbanken Raiffeisenbanken, finanzieren: werthaltige Objekte für den regional verwurzelten Mittelstand.



Objekte mit Abwicklungsbesonderheiten können beispielsweise über **VR Smart express** – unseren Mietkauf mit Sofortentscheidung über VR LeasyOnline für Investitionen bis 250.000 Euro – einfach und schnell finanziert werden.

Objekte und Laufzeiten

Hier ein beispielhafter Auszug Ihrer Möglichkeiten:

Objekt	Laufzeiten*	Vertragsarten
Informations- und Kommunikationstechnik		
Büromaschinen	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, KV
Kopier-/Multifunktionsgeräte (Color)	12 –72 Mon.	VR Smart express, RW, KV
Telefonanlagen	12 –72 Mon.	VR Smart express, VA
Kraftfahrzeuge (VR Smart express)		
Pkw (VR Smart express)	12 –96 Mon.	VR Smart express
Transporter (VR Smart express)	12 –96 Mon.	VR Smart express
Lkw/Busse (VR Smart express)	12 –96 Mon.	VR Smart express
VA = Leasingvertrag mit Optionsrecht/Vollamortisation RW = Restwertvertrag/Teilamortisation KV = Kündbarer Vertrag		

Objekt	Laufzeiten*	Vertragsarten
Investitionsgüter		
Autowaschanlagen/-straßen	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW, KV
Bagger/Raupen	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW, KV
Kunststoffverarbeitungs- maschinen	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW, KV
Büromöbel	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, KV
Druckereimaschinen	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW, KV
Fahrbare Land- und Forstmaschinen	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW
Solarien/Fitness-/ Gymnastikgeräte	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, KV
Gerüste/Verschalungen/ Absperrungen	12 –60 Mon.	VR Smart express
Ladeneinrichtungen	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, KV
Land- und Forstmaschinen	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW, KV
Medizintechnische Objekte	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW, KV
Nahrungsmittelmaschinen	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW, KV
Radlader	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW, KV
Stapler/Gabelstapler/ Hubtechnik	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW, KV
Verpackungsmaschinen	12 –96 Mon.	VR Smart express, VA, RW, KV
VA = Leasingvertrag mit Optionsrecht/Vollamortisation RW = Restwertvertrag/Teilamortisation KV = Kündbarer Vertrag		

* Sehr kurze bzw. sehr lange Laufzeiten nur bei VR Smart express/KV möglich.
VR Smart express kann mit Laufzeiten zwischen 12 und max. 96 Monaten eingereicht werden (Objektalter- und Laufzeitbegrenzungen sind möglich).

Beschaffung

VR LeasyOnline setzt die Eigenbeschaffung des Objektes durch den Kunden voraus und tritt beim Leasing in die bereits erfolgte Bestellung des Kunden ein. Bei VR Smart express kauft der Kunde das Objekt beim Lieferanten und die VR Smart Finanz begleicht die Rechnung im Auftrag des Kunden.

Folgende Besonderheiten sind Voraussetzung für die Angebotserstellung und im Vorfeld beim Kunden zu erfragen:

- Ein vom Kunden verhandelter **Nachlass / Rabatt** muss in den Objektunterlagen ausgewiesen sein.
- **Gebrauchte Fahrzeuge** dürfen ein bestimmtes Erstzulassungsdatum und eine bestimmte Gesamtfahrleistung nicht überschritten haben (aktuelle Daten erhalten Sie während der Dateneingabe).
- **Gebrauchte Investitionsgüter** können als kündbarer Vertrag, Vollamortisationsvertrag oder VR Smart express dargestellt werden. Die Objekte dürfen ein bestimmtes Maximalalter nicht überschreiten (aktuelle Daten erhalten Sie während der Dateneingabe).

Gut zu wissen:

- Bei **VR Smart express** gibt es bei Objekten bis 60.000 Euro keine Einschränkungen hinsichtlich des Alters gebrauchter Fahrzeuge oder Investitionsgüter.

Vertragsausschlüsse

- **Existenzgründer** – Firmengründung jünger als 24 Monate am Tag der Angebotserstellung
- **Sale-and-lease-back-Verträge** – Kunde und Lieferant sind identisch (ein Konzern), der Kunde hat bereits die Rechnung bezahlt (gilt nicht für VR Smart express; Sale-and-Mietkauf-back ist bei VR Smart express für Objekte, deren Anschaffung maximal 6 Monate zurückliegt, zulässig).
- **Auslandsgeschäfte** – Firmensitz des Antragstellers oder der Objektstandort ist im Ausland
- **Rechtsformen** – UG und Limited

Umgang mit Lieferanten im Ausland:

- Für Finanzierungsanfragen, bei denen der Objektlieferant im Ausland sitzt, steht Ihnen die Vertragsart **VR Smart express** zur Verfügung. Bitte beachten Sie, dass die Lieferantenrechnung in der Euro-Währung ausgestellt werden muss. Sollten Sie eine andere Finanzierungslösung wünschen, freuen wir uns über Ihre Anfrage unter kundenservice@vr-smart-finanz.de.

Versicherungen

Selbst bei modernster Technik, gewissenhafter Nutzung und regelmäßiger Wartung kommt es immer wieder zu Schäden an den Objekten. Um Ihre Kunden vor unerwarteten Kosten zu schützen, ist die passende Versicherung direkt in den Vertrag integriert.

Vorteile für Ihre Kunden:

- Komplettpaket: Vertrag und Versicherung in einem
- Vertragsabschluss und Versicherungszusage noch während des Beratungsgesprächs
- Schadensabwicklung über die VR Smart Finanz

Vorteile für Sie:

- Kein zusätzlicher administrativer Aufwand, da insgesamt nur ein Vertrag nötig ist
- Für jeden Vertragsabschluss mit Versicherung erhalten Sie zusätzliche Provisionserträge

Gut zu wissen:

Bei VR Smart express ist der Abschluss der RatenschutzPolice zur Absicherung des Finanzierungsvertrages gegen die Folgen aus Arbeitslosigkeit, Scheidung, Arbeitsunfähigkeit oder dem Todesfall optional möglich.

Versicherungen werden für viele Objektgruppen angeboten:

Objekte	Versicherung	Abgedeckte Schäden	Leistungen
Mobile und stationäre elektronische Geräte	Elektronikversicherung	Allgefahrendeckung , z. B. Bedienungsfehler, Vorsatz Dritter, Brand, Kurzschluss, Diebstahl, Einbruchdiebstahl, Elementarschäden (z. B. Naturgewalten)	Teilschaden: Kosten für die Reparatur, inkl. De- und Remontage, Transportkosten Totalschaden: Restforderungen aus dem Leasing-/Mietvertrag; max. der Versicherungswert, Ratenübernahme ab 3. Ausfalltag, max. 250 € pro Ausfalltag, begrenzt auf 6 Wochen, bis zu 10.000 € Leistungen immer abzgl. SB
Kraftfahrzeuge	GAP-Versicherung Differenzabsicherung	Totalverlust durch Unfall oder Diebstahl	Wertersatz für die Differenz zwischen dem Ablösewert und dem Wiederbeschaffungswert des Fahrzeugs
Fahrbare und stationäre Maschinen / Geräte sowie maschinelle Einrichtungen	Maschinenversicherung	Allgefahrendeckung , z. B. Bedienungsfehler, Vorsatz Dritter, Brand, Kurzschluss, Diebstahl, Einbruchdiebstahl, Elementarschäden (z. B. Naturgewalten)	Teilschaden: Kosten für die Reparatur, inkl. De- und Remontage, Transportkosten Totalschaden: max. den Zeitwert der versicherten Sache, mind. aber die Restforderung aus dem Leasing-/Mietvertrag, Ratenübernahme ab 3. Ausfalltag, max. 250 € pro Ausfalltag, begrenzt auf 6 Wochen, bis zu 10.000 € Leistungen immer abzgl. SB

Gut zu wissen:

- Kfz-Haftpflicht- sowie Voll- und Teilkaskoversicherungen werden nicht angeboten.
- Im Deckungsumfang unserer stationären Maschinenversicherung ist das Risiko der Feuer- und Diebstahlversicherung enthalten.
- Details zu den Versicherungsleistungen sind in den allgemeinen Geschäfts- und Versicherungsbedingungen geregelt.

Mitarbeiterpflege

Im Bereich „Extras“ unter „Mitarbeiterpflege“ können Sie die Kontaktdaten, welche im Angebot erscheinen sollen, pflegen.

Hauptnutzerdaten:

Kennung:

Musterberater

Bankleitzahl:

10000000

Anrede:

Herr

Vorname:

Max

Nachname:

Musterberater

Telefon:

51

E-Mail:

max@musterbank.de

Mitarbeiter:

Hinweis: Bevor Sie einen neuen Mitarbeiter anlegen, prüfen Sie bitte, ob der gewünschte Mitarbeiter bereits unter den deaktivierten Mitarbeitern vorhanden ist; in diesem Fall ergänzen Sie bitte evtl. fehlende Daten, etwa die Kennung dieses Mitarbeiters und aktivieren Sie diesen!

Auch deaktivierte Mitarbeiter anzeigen:

☒

Nur eigene Mitarbeiter anzeigen:

☐

Mitarbeiter der Bank

Eig.	Kennung	Anrede	Vorname	Nachname	Telefon	E-Mail
☒		Herr	Mathias	Mustermann	123	mathias@musterbank.de
☒	yc1111...	Frau	Marianne	Musterfrau	456	marianne@musterbank.de
☐	YF6HFE1	Frau	Amelie	Musterfrau	789	amelie@musterbank.de
☐		Herr	Wolfgang	Mustermann	123	wolfgang@musterbank.de
☐	YF6HFRK	Frau	Kerstin	Musterfrau	456	kerstin@musterbank.de

Verwerfen

Hauptnutzer

Mitarbeiterpool

Abschließen

5

4

6

- 1
- Sie können sich ab sofort alle Mitarbeiter der Bank oder nur die Ihnen zugeordneten sowie alle deaktivierten Mitarbeiter anzeigen lassen.
- 2
- Sie möchten sich einen bereits erfassten Mitarbeiter zuordnen oder abwählen? Bestätigen Sie dies über das Feld „Eig.“. Über die Pfeile können Sie die Spalten auf-/absteigend sortieren.
- 3
- Ist der Mitarbeiter deaktiviert, wird dieser gegraut und kursiv dargestellt. Für die Aktivierung müssen Sie den Mitarbeiter über den Menüpunkt „Mitarbeiterpool“ auswählen.
- 4
- Über den „Mitarbeiterpool“ können Sie die Mitarbeiterdaten bearbeiten und neue Mitarbeiter anlegen.
- 5
- Sie möchten Ihre eigenen Kontaktdaten ändern? Wählen Sie bitte „Hauptnutzer“ aus.
- 6
- Mit „Abschließen“ können Sie Ihre Änderungen speichern.

Mitarbeiterpflege

Mitarbeiterpool:
Auch deaktivierte Mitarbeiter anzeigen: ☒

Mitarbeiter der Bank

Kennung	Anrede	Vorname	Nachname	Telefon	E-Mail
	Herr	Mathias	Mustermann	123	mathias@musterbank.de
yc1111111	Frau	Marianne	Musterfrau	456	marianne@musterbank.de
YF6HFE1	Frau	Amelie	Musterfrau	789	amelie@musterbank.de
	Herr	Wolfgang	Mustermann	123	wolfgang@musterbank.de
YF6HFRK	Frau	Kerstin	Musterfrau	456	kerstin@musterbank.de
	Herr	Christian	Mustermann	789	christian@musterbank.de
	Herr	Ludger	Mustermann	123	ludger@musterbank.de
YF6HFWS	Frau	Sonja	Musterfrau	456	sonja@musterbank.de
YF6HFS0	Herr	Stephan	Mustermann	789	stephan@musterbank.de

[MA aktivieren](#) [MA deaktivieren](#) [Neuer MA](#) [MA bearbeiten](#) [Weiter](#)

1

3

4

2

5

- 1 Über „MA aktivieren“ können Sie deaktivierte Mitarbeiter wieder aktivieren. Wenn für den Mitarbeiter die Daten nicht vollständig sind, erhalten Sie eine entsprechende Meldung und müssen die Daten vorab bearbeiten.
- 2 Sie möchten von einem bereits erfassten Mitarbeiter die Kontaktdaten ändern? Wählen Sie bitte den entsprechenden Mitarbeiter aus und gehen Sie auf „MA bearbeiten“.
- 3 Sie möchten einen bereits erfassten Mitarbeiter löschen? Wählen Sie bitte den entsprechenden Mitarbeiter aus und klicken Sie auf „MA deaktivieren“.
- 4 Mit „Neuer MA“ können Sie einen neuen Mitarbeiter erfassen.
- 5 Mit „Weiter“ gelangen Sie wieder auf die Startseite und können Ihre Änderungen abspeichern.

Schritt für Schritt zum Vertrag

Kunde

Um Ihrem Kunden ein unverbindliches Angebot zu erstellen, erfassen Sie bitte zunächst seine Daten.



Umsetzung der Datenschutz-Grundverordnung in VR LeasyOnline

Zum 25. Mai 2018 ist die Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) in Kraft getreten. Bei der Erhebung personenbezogener Daten muss die betroffene Person über den Umgang mit diesen informiert werden.

In VR LeasyOnline wurde die Informationspflicht in Form des Dokuments „Aufklärung Datenschutz“ sowie eines Prüfschritts als zwingende Bestandteile des Anfrageprozesses technisch umgesetzt.

Das Dokument „Aufklärung Datenschutz“ folgt dem Vorschlag des BVR zur Erfüllung der Informationspflichten. Es enthält alle Pflichtinhalte gem. Art. 13, 14 und 21 DSGVO und ist dem Kunden **zwingend** während des Anfrageprozesses auszuhändigen.



Gut zu wissen:

Für eine Schnellkalkulation ist auch der direkte Einstieg in die Finanzierungsauswahl (Seite 69) möglich. Die Kundendaten werden spätestens für den Angebotsdruck benötigt.

▼ Kundendaten

VR Smart Finanz

Start Neuer Vorgang Vorgangsübersicht Extras ▼ Hilfe ▶ Abmelden

Kunde Finanzierung

Kunde zu Vorgang Nr. 2593153 MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen ▼

Kundendaten Geldwäscherelevante Daten

Import:

Kontonummer (IBAN)

☒ Der Kunde hat das Informationsblatt zum Datenschutz erhalten und zur Kenntnis genommen. Das Dokument können Sie [hier](#) herunterladen.

Import Neuanlage

- 1 Vor der Übernahme bzw. der Erhebung personenbezogener Kundendaten ist die Informationspflicht gem. DSGVO zu erfüllen. Laden Sie dafür zunächst das Informationsblatt „Aufklärung Datenschutz“ über diesen Link als PDF-Datei herunter und drucken Sie es aus.
- 2 Informieren Sie den Kunden mit Hilfe des Informationsblatts „Aufklärung Datenschutz“ über die Verarbeitung seiner personenbezogenen Daten. Bestätigen Sie nach erfolgter Information durch Aktivieren der Checkbox, dass der Kunde das Informationsblatt zur Kenntnis genommen hat.
- 3 Geben Sie hier bitte die Kontonummer (IBAN) ein, wenn Sie für einen Bestandskunden Daten aus Ihrem Kundenstamm übernehmen möchten.
- 4 Klicken Sie auf „Import“. Innerhalb weniger Sekunden erscheinen die Daten aus Ihrem Kundenstamm auf dem Bildschirm.
- 5 Handelt es sich um einen Neukunden, erfassen Sie bitte die Kundendaten mit „Neuanlage“. Bitte achten Sie darauf, den vollständigen Firmennamen und die vollständige gewerbliche Adresse zu hinterlegen.

VR Smart Finanz

Start | **Neuer Vorgang** | Vorgangsübersicht | Extras ▾ | Hilfe | Abmelden ▶

Kunde | Finanzierung ▶

Kunde zu Vorgang Nr. 2593153 MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen ▾

Kundendaten | Geldwäscherelevante Daten

1 **Angaben zu den Kunden- und Adressdaten:**

Firmenname1: Maria Meier
 Firmenname2:
 Straße und Hausnr.: Maxstr. 5
 Postleitzahl: 53111 Ort: Bonn

2 **Ansprechpartner:**

Anspruchspartner: Frau ▾
 Vorname: Maria Nachname: Meier
 Telefon: 0123-456789 Fax: 01123-456789
 E-Mail Adresse: maria@meier.de

Über "Weiter" starten Sie die Kundenadressqualifikation.

Speichern Löschen Schließen Weiter

3

- 1** Erfassen Sie bei Neukunden bitte die Firmendaten inklusive der Firmenanschrift. Damit die Trefferquote bei der Adresssuche möglichst hoch ist, reicht es aus, wenn Sie den Firmennamen ohne Firmierung und die Straße ohne Hausnummer erfassen. Handelt es sich um eine Bestandsadresse, sind die Felder bereits befüllt. Sie können diese bei Bedarf anpassen.
Achtung: Bitte geben Sie in diesem Feld ausschließlich die Firmendaten inklusive der Firmenanschrift Ihres Kunden an.
- 2** Um die Abwicklung zu beschleunigen, erfassen Sie bitte den Ansprechpartner auf Kundenseite. Sofern Sie eine Adresse aus Ihrem Bestand importiert haben und der Ansprechpartner dort gepflegt ist, werden die Felder automatisch befüllt. Die E-Mail-Adresse ist ein Pflichtfeld. Sie dient einer verbesserten und vor allem schnelleren Kommunikation auf digitalem Weg. Sollte der Kunde keine E-Mail-Adresse angeben können, tragen Sie bitte „x@y.de“ ein.
- 3** Zum Abschluss gehen Sie bitte auf „Weiter“. Ihre Eingaben werden automatisch gespeichert und Sie gelangen zum Adressidentverfahren.

▼ Adressidentverfahren

Das Adressidentverfahren überprüft die von Ihnen eingegebene Firmenanschrift und gleicht diese mit der Creditreform ab. So erhalten Sie aktuelle Adressinformationen, die direkt in den Vertrag übernommen werden können.

 Tipp:

Für eine erste Angebotserstellung können Sie auf das Adressidentverfahren verzichten. Klicken Sie einfach auf „Finanzierung“ im oberen Bereich der Seitenansicht.

- 1

Sie erhalten hier eine Auswahl an Adressen, die aus dem Abgleich der von Ihnen eingegebenen Kundenadresse mit der Creditreform resultieren. Ist Ihre eingegebene Adresse in der Auswahladressen-Liste aus dem Adressidentverfahren mit dabei? Dann wählen Sie diese bitte durch Anklicken aus.
- 2

Bitte wählen Sie nur die von Ihnen eingegebene Adresse aus, wenn der Abgleich keine korrekte Adresse geliefert hat, und beachten Sie den Hinweis zu den Bearbeitungszeiten.
- 3

Durch Anklicken von „Weiter“ gelangen Sie zur Erfassung der Adressdetails.

VR Smart Finanz

Start

Neuer Vorgang

Vorgangsübersicht

Extras

Hilfe

Abmelden

Kunde

Finanzierung

Inhaberauswahl zu Vorgang Nr. 2593153

MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Kundendaten

Geldwäscherelevante Daten

Um den Vorgang automatisch und schnellstmöglich bearbeiten zu können, wählen Sie bitte möglichst eine Adresse des Adressidentverfahrens!

Ist diese Adresse Ihr Kunde, den wir prüfen sollen?

Auswahladressen aus dem Adressidentverfahren

Lfd. Nr.	Name	Straße	PLZ	Ort
1	Maria Meier	Maxstrasse 5	53111	Bonn

Kundenadresse der Bank

Name	Straße	PLZ	Ort
Maria Meier	Maxstr. 5	53111	Bonn

☐

Können Sie keine der bereits qualifizierten Adressen als die Ihres Kunden identifizieren, wählen Sie bitte Ihre erfasste Kundenadresse. Die Adresse wird somit manuell geprüft. Dadurch kann sich der Genehmigungsprozess verlängern.

Zurück

Weiter

3

Gut zu wissen:

Für eine schnellstmögliche Kreditentscheidung wählen Sie bitte die Adresse aus, die Ihnen von VR LeasyOnline vorgeschlagen wird (siehe Feld „Auswahladressen aus dem Adressidentverfahren“).

Leitfaden Schritt für Schritt zum Vertrag

▼ Adressdetails

VR Smart Finanz

Start | **Neuer Vorgang** | Vorgangsübersicht | Extras ▼ | Hilfe | ▶ Abmelden

Kunde | Finanzierung

Adressdetails zu Vorgang Nr. 2593153 | MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen ▼

Kundendaten | Geldwäscherelevante Daten

Überprüfen Sie bitte, ob die Daten korrekt sind und ob es sich um die Adresse des Firmensitzes handelt!
Korrigieren Sie bitte ggf. die Daten, so dass beim Übernehmen der Adresse die Adressqualifizierung erneut gestartet werden kann!

Neu angelegte, unqualifizierte Adresse

Firmenname1: Maria Meier

Firmenname2:

Straße und Hausnr.: Maxstr. 5

Postleitzahl: 53111 | Ort: Bonn

Branche: Herstellung von Backwaren (ohne Dauerbackwaren) ▼ ▶ ...

Rechtsform: Einzelfirma ▼ | **2** Gründ.-Datum: 02.01.1999

Ansprechpartner: Frau ▼

Vorname: Maria | Nachname: Meier

Telefon: 0123-456789 | Fax: 01123-456789

E-Mail Adresse: maria@meier.de

3 Kontoinhaber: Maria Meier

IBAN: DE60100900009970582590

Kontoführendes Institut: Berliner Volksbank

Über "Weiter" gelangen Sie zur Erfassung der geldwäscherelevanten Informationen.

▶ Zurück | ▶ Löschen | **4** ▶ Weiter

- 1** Die Angaben zur Branchen- und Rechtsformbezeichnung sind zwingend erforderlich. Bei der Auswahl einer Adresse aus dem Adressidentverfahren werden die Felder automatisch ausgefüllt, sofern diese Informationen aus dem Bestand der Creditreform vorliegen. Die Felder sind in diesem Fall für einen manuelle Eingabe gesperrt.
- 2** Ist das Gewerbe bzw. das Unternehmen Ihres Kunden vor weniger als 24 Monaten gegründet worden? VR LeasyOnline definiert diese Kunden als Existenzgründer und lässt deshalb keine Angebots- und Antragserstellung zu. Sofern das Gründungsdatum aus dem Bestand der Creditreform vorliegt, wird diese Information übernommen und das Feld ist in diesem Fall für einen manuelle Eingabe gesperrt.
- 3** Die Zahlung der monatlichen Raten erfolgt im SEPA-Lastschriftmandat. Geben Sie hierzu bitte die entsprechende Bankverbindung (IBAN) ein. Bei einer Bestandsadresse ist die Bankverbindung (IBAN) automatisch hinterlegt. Bei Antragsdruck wird automatisch ein Formular für das SEPA-Lastschriftmandat ausgedruckt.
- 4** Wenn die geldwäscherelevanten Daten automatisiert übertragen wurden, ist das Register mit einem Haken versehen – Sie gelangen über „Weiter“ zur Auswahl des Objekts.

▼ Erfassung geldwäscherelevanter Informationen

▼ Erfassung bei juristischen Personen

VR Smart Finanz

Start Neuer Vorgang Vorgangsübersicht Extras Hilfe Abmelden

Kunde Finanzierung

Geldwäscherelevante Informationen zu Vorgang Nr. 2592831 MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Kundendaten Geldwäscherelevante Daten

Wirtschaftlich Berechtigte:

☒ Ja, für den Kunden existieren wirtschaftlich Berechtigte.

☐ Nein, für den Kunden existieren keine wirtschaftlich Berechtigten.

Vorname	Nachname	Geb.-Datum
Maria	Meier	01.01.1970

Wirtschaftlich Berechtigte sind natürliche Personen, die 25% oder mehr des Vermögens des Vertragspartners unmittelbar kontrollieren, sei es durch Stimmrechte, Kapitalanteile, Treuhandaufträge oder als Begünstigte.

Für bspw. Gewerbebetriebe gilt: Wirtschaftlich Berechtigter ist grundsätzlich die Person, auf die das Gewerbe angemeldet ist.

Zurück Weiter

- 1 Bitte treffen Sie hier die entsprechende Auswahl.
- 2 Sofern Sie „Ja“ ausgewählt haben, erfassen Sie hier bitte die entsprechenden Informationen.
- 3 Klicken Sie auf „Weiter“, um zur Objektauswahl zu gelangen.

Was versteht man unter einer „juristischen Person“?

Juristische Personen sind selbstständige Organisationen, die eine eigene Rechtsfähigkeit und damit die Fähigkeit besitzen, durch eigene Organe (Drittorganschaft) am Rechtsverkehr teilzunehmen. Zu den juristischen Personen gehören Kapitalgesellschaften (wie die GmbH, AG oder KGaA), Genossenschaften, Vereine oder Stiftungen. Die juristische Person zeichnet sich dadurch aus, dass sie vom Bestand ihrer Mitglieder und deren Vermögen losgelöst ist. So können ihre Gesellschafter oder Mitglieder für Schäden oder Verbindlichkeiten nicht persönlich haftbar gemacht werden. Man unterscheidet zwischen juristischen Personen des öffentlichen und privaten Rechts.

Gut zu wissen:

Nach dem **Geldwäschegesetz** ist neben dem Vertragspartner auch gegebenenfalls die Person zu identifizieren, die für den Vertragspartner auftritt. Von der Identifizierungspflicht erfasst sind damit auch Personen, die persönlich erscheinen und sich als Boten oder Bevollmächtigte des Kunden zu erkennen geben. Hierzu gehören nicht: gesetzliche Vertreter von juristischen Personen oder Personenhandelsgesellschaften (bspw. Geschäftsführer, Vorstände) und Verpflichtete im Sinne von § 2 Absatz 1 GwG (bspw. Notare, Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer). Als Bevollmächtigte zu identifizieren sind: Prokuristen, Handlungsbevollmächtigte sowie für das konkrete Einzelgeschäft Bevollmächtigte.

Ferner ist die Vertretungsberechtigung der auftretenden Person in geeigneter Weise zu dokumentieren, insbesondere durch eine Kopie der Vollmachtsurkunde.

▼ Erfassung bei natürlichen Personen und Kommunen sowie Gebietskörperschaften des öffentlichen Rechts

VR Smart Finanz

Start | **Neuer Vorgang** | Vorgangsübersicht | Extras | Hilfe | Abmelden

Kunde | Finanzierung

Inhaber zu Vorgang Nr. 2593153 MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Kundendaten | Geldwäscherelevante Daten

Inhaberinformationen:

Anrede: Frau
 Vorname: Maria
 Nachname: Meier
 Straße und Hausnr.: Maxstr. 5
 Postleitzahl: 53111 Ort: Bonn
 Land: Deutschland Geb.-Datum: 01.01.1970 Geburtsort: Bonn
 Staatsangehörigkeit: Deutschland

Wirtschaftlich Berechtigte:

☒ Ja, für den Kunden existieren wirtschaftlich Berechtigte.
☐ Nein, für den Kunden existieren keine wirtschaftlich Berechtigten.

Vorname	Nachname	Geb.-Datum	
Maria	Meier	01.01.1970	+ -

Wirtschaftlich Berechtigte sind natürliche Personen, die 25% oder mehr des Vermögens des Vertragspartners unmittelbar kontrollieren, sei es durch Stimmrechte, Kapitalanteile, Treuhandaufträge oder als Begünstigte.

Für bspw. Gewerbebetriebe gilt: Wirtschaftlich Berechtigter ist grundsätzlich die Person, auf die das Gewerbe angemeldet ist.

Zurück | Weiter

- 1 Bitte ergänzen Sie die Inhaberinformationen.
- 2 Die Erfassung der wirtschaftlich Berechtigten erfolgt wie auf Seite 64 beschrieben.
- 3 Klicken Sie auf „Weiter“, um zur Objektauswahl zu gelangen.



Gut zu wissen:



Die Erfassung der wirtschaftlich Berechtigten muss spätestens vor der Kreditentscheidung erfolgen. Die Inhaberdaten für Gewerbebetriebe, Freiberufler, e.K. und Einzelfirmen werden bereits für die Kreditentscheidung benötigt.

Was versteht man unter einer „natürlichen Person“?

Im rechtlichen Sinn zählen zu den natürlichen Personen alle Menschen in ihrer Rolle als Rechtssubjekt, d. h. als Träger von Rechten und Pflichten.

Was versteht man unter „wirtschaftlich Berechtigten“?

Wirtschaftlich Berechtigte sind natürliche Personen, die mehr als 25 % des Vermögens des Vertragspartners unmittelbar oder mittelbar über Stimmrechte oder Kapitalanteile kontrollieren oder die eine vergleichbare Kontrolle ausüben (siehe im Einzelnen § 3 Abs. 2 des Geldwäschegesetzes). Die wirtschaftlich Berechtigten bei rechtsfähigen Stiftungen und Rechtsgestaltungen, mit denen treuhänderisch Vermögen verwaltet oder verteilt oder die Verwaltung oder Verteilung durch Dritte beauftragt wird, oder bei diesen vergleichbaren Rechtsformen können § 3 Abs. 3 des Geldwäschegesetzes entnommen werden.

Kalkulation

Bitte wählen Sie die entsprechende Objektgruppe aus.

Die nachfolgende Musterkalkulation bezieht sich auf die Objektkategorie „Maschinen“, die Objektgruppe „Nahrungsmittelmaschinen“ und den Vertragstyp „VR Smart express“ – den Mietkauf mit Sofortentscheidung für Objekte bis 250.000 Euro inklusive der neu eingeführten erhöhten Schlussrate.

Für die Finanzierung „Leasing“ gibt es abweichende Darstellungen in einzelnen Masken. Diese werden an der jeweiligen Darstellung entsprechend kenntlich gemacht.

▼ Finanzierungsauswahl

VR Smart Finanz

Start Neuer Vorgang Vorgangsübersicht Extras ▼ Hilfe ▶ Abmelden

Kunde Finanzierung

Finanzierung zu Vorgang Nr. 2598076 A1TEST1 testuser

Wählen Sie die passende Finanzierung für Ihren Kunden

☐ VR Smart flexibel

- Objektunabhängige Finanzierung bis 60.000 €
- 5 Flexibilitätsoptionen
- R + V - RatenschutzPolice

1 ☒ VR Smart express

- Sofortentscheidung bis 250.000 €
- Laufzeit bis 96 Monaten
- R + V - RatenschutzPolice
- Neu- und gebrauchte Objekte
- Erhöhte Schlussrate möglich

☐ Leasing

- Sofortentscheidung bis 250.000 €
- Bilanzneutral
- Objektbezogene Finanzierung

▶ Zurück ▶ Schließen ▶ Weiter

2

1 Wählen Sie bitte die Finanzierungslösung durch Klick auf „VR Smart express“ aus.

2 Mit „Weiter“ bestätigen Sie Ihre Auswahl und gelangen zum nächsten Schritt.

▼ Objektauswahl

- 1 Wählen Sie die Objektgruppe passend zu dem zu finanzierenden Objekt aus. Nach Auswahl der Objektgruppe werden Ihnen die einzelnen auswählbaren Objekte innerhalb der gewählten Gruppe angezeigt.

- 1 Durch die Auswahl des entsprechenden Objekts gelangen Sie automatisch zur Kalkulationsmaske.

Hinweis bei Finanzierungsart „Leasing“: Nach Auswahl des Objekts haben Sie die Wahl, einen der objektspezifisch auswählbaren Vertragstypen auszuwählen, und gelangen erst dann zur Kalkulationsmaske.

▼ Auswahl des Vertragstyps



VR Smart
Finanz

Start

Neuer Vorgang

Vorgangsübersicht

Extras ▾

Hilfe

► Abmelden

Kunde

Objekt

Kalkulation

Lieferant

Abschluss

Vertragstyp zu Vorgang Nr. 2592992

A1TEST2 a1test2 ▾

Auswahl Vertragstyp:

Vertrag 	Objektwert	Laufzeit	gebraucht	Restwert/ Schlussrate
Kündbarer Vertrag	min. 5.000,00 EUR	30 - 84 Monate	ja	nein
Restwertvertrag	min. 5.000,00 EUR	30 - 54 Monate	nein	ja
Vollamortisation	min. 5.000,00 EUR	30 - 54 Monate	ja	nein

► Zurück

► Weiter

Wird nur angezeigt bei Auswahl Finanzierungsart „Leasing“:

- 1** Durch Anklicken eines Vertragstyps gelangen Sie automatisch zur Kalkulation.

Gut zu wissen:

- Eine Beschreibung der einzelnen Vertragsarten finden Sie auf den Seiten 6 (Leasing) und 12 (Mietkauf) und in unserem Finanzierungslexikon.

▼ Kalkulationsmaske

1

2

3

4

5

6

7

8

10

11

12

VR Smart Finanz

Start

Neuer Vorgang

Vorgangsübersicht

Extras

Hilfe

Abmelden

Kunde

Objekt

Kalkulation

Lieferant

Abschluss

Kalkulation Nr. 1 zu Vorgang Nr. 2593153

MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Auswahl Vertragstyp:
VR Smart express

Angaben zum Objekt:
Typ: Nahrungsmittelmaschinen
Zustand: ☒ Neu ☐ Gebraucht
Standort des Objekts: ☒ Firmensitz ☐ Abweichend

Angaben zum Preis inkl. gesetzl. USt.
Anschaffungspreis: 90.000,00 EUR
Ist ein Vorsteuerabzug aus der Rechnung möglich? ☒ Ja ☐ Nein

Angaben zur Versicherung:

Versichertes Risiko	RatenschutzPolice				Kein Schutz
	Rundumschutz	Schutz Arbeit + Leben	Schutz Gesundheit	Schutz Leben	
Arbeitslosigkeit	☒	☒	☐	☐	☐
Scheidung	☒	☒	☐	☐	☐
Arbeitsunfähigkeit	☒	☐	☒	☐	☐
Todesfall	☒	☒	☒	☒	☐
Monatlicher Beitrag	216,86 EUR	129,60 EUR	132,38 EUR	55,61 EUR	
Gesamtbeitrag (über Gesamtlaufzeit)	15.397,06 EUR	9.201,60 EUR	9.398,98 EUR	3.948,31 EUR	

Geburtsdatum: 01.01.1970 ☒ versicherte Person

☒ Objektversicherung monatlich 45,00 EUR Die Objektversicherung ist umsatzsteuerfrei gemäß §4 Nr. 10b UStG

Angaben zur Finanzierung:

Laufzeit: 72 Monate

Sonderzahlung in Höhe der USt. 14.369,75 EUR 15,97 % [USt. als Sonderzahlung übernehmen](#)

Optionale Sonderzahlung 0,00 EUR 0,00 %

☐ Sonderzahlung gesamt 14.369,75 EUR 15,97 %

☒ Rate monatlich 1.058,16 EUR 1,1757 %

☒ Schlussrate aktivieren Die RSP sichert die erhöhte Schlussrate nicht ab

☐ Erhöhte Schlussrate 4.410,00 EUR 4,90 % [Maximale Schlussrate übernehmen](#)

☒ RSP monatlich 216,86 EUR

☒ Objektversicherung monatlich 45,00 EUR Die Objektversicherung ist umsatzsteuerfrei gemäß §4 Nr. 10b UStG

Gesamtrate: 1.320,02 EUR [Berechnen](#)

[Zurück](#) [Berechnen](#) [Speichern](#) [Hinzufügen](#) [Löschen](#) [Angebot](#) [Anfrage](#) [Schließen](#) [Weiter](#)

1

Klicken Sie an, ob es sich um ein neues oder gebrauchtes Objekt handelt. Für gebrauchte Objekte erfassen Sie bitte zusätzlich das Baujahr. Bei Fahrzeugen ergänzen Sie bitte noch den km-Stand.

2

Erfassen Sie bitte den Kaufpreis brutto abzüglich evtl. Rabatte (Besonderheit bei VR Smart express). Bei allen anderen Vertragstypen (Finanzierungsart „Leasing“) ist der Kaufpreis netto zu erfassen.

3

Wählen Sie bitte aus, ob der Kunde aus der Rechnung vorsteuerabzugsberechtigt ist. Falls ja, wird die Umsatzsteuer der Lieferantenrechnung automatisch als Sonderzahlung (15,97 Prozent) hinterlegt und ist obligatorisch (Besonderheit bei VR Smart express). Zusätzlich zu der Sonderzahlung in Höhe der Umsatzsteuer kann eine gesamte Sonderzahlung eingegeben werden. Hier errechnet sich der optionale Eigenanteil automatisch.

4

Wählen Sie anschließend bitte die gewünschte Laufzeit aus. Bitte beachten Sie, dass bei einer Kalkulation mit erhöhter Schlussrate die Laufzeit auf max. 72 Monate begrenzt ist.

5

Möchte der Kunde eine Sonderzahlung leisten, erfolgt die Erfassung hier. Die Sonderzahlung mindert die monatliche Rate.

6

Die Finanzierungsrate beinhaltet die reinen Finanzierungskosten.

Leitfaden Schritt für Schritt zum Vertrag

VR Smart Finanz

Start

Neuer Vorgang

Vorgangsübersicht

Extras ▾

Hilfe

Abmelden

Kunde

Objekt

Kalkulation

Lieferant

Abschluss

Kalkulation Nr. 1 zu Vorgang Nr. 2593153

MA Friedrich Wilhelm Ralfeisen ▾

Auswahl Vertragstyp:
VR Smart express

► Ändern

Angaben zum Objekt:

► Ändern

Typ:

Nahrungsmittelmaschinen

Ergänzung:

Zustand:

☒ Neu

☐ Gebraucht

Standort des Objekts:

☒ Firmensitz

☐ Abweichend

Angaben zum Preis inkl. gesetzl. USt.

Anschaffungspreis

90.000,00 EUR

Ist ein Vorsteuerabzug aus der Rechnung möglich?

☒ Ja

☐ Nein

Angaben zur Versicherung:

Versichertes Risiko

Rundumschutz

Schutz Arbeit + Leben

Schutz Gesundheit

Schutz Leben

Kein Schutz

Arbeitslosigkeit

✓

✓

Scheidung

✓

✓

Arbeitsunfähigkeit

✓

✓

Todesfall

✓

✓

✓

✓

Monatlicher Beitrag

216,86 EUR

129,60 EUR

132,38 EUR

55,61 EUR

Gesamtbeitrag (über Gesamtlaufzeit)

15.397,06 EUR

9.201,60 EUR

9.398,98 EUR

3.948,31 EUR

☒

☐

☐

☐

☐

Geburtsdatum

01.01.1970

► versicherte Person

☒ ☒ Objektversicherung monatlich

45,00 EUR

Die Objektversicherung ist umsatzsteuerfrei gemäß §4 Nr. 10b UStG

Angaben zur Finanzierung:

Laufzeit

72 Monate

Sonderzahlung in Höhe der USt.

14.369,75 EUR

15,97 % ► USt. als Sonderzahlung übernehmen

Optionale Sonderzahlung

0,00 EUR

0,00 %

☐ Sonderzahlung gesamt

14.369,75 EUR

15,97 %

☒ Rate monatlich

1.058,16 EUR

1,1757 %

☒ Schlussrate aktivieren

Die RSP sichert die erhöhte Schlussrate nicht ab

☐ Erhöhte Schlussrate

4.410,00 EUR

4,90 % ► Maximale Schlussrate übernehmen

☒ RSP monatlich

216,86 EUR

☒ Objektversicherung monatlich

45,00 EUR

Die Objektversicherung ist umsatzsteuerfrei gemäß §4 Nr. 10b UStG

Gesamtrate:

1.320,02 EUR

Berechnen

9

◄ Zurück

► Berechnen

► Speichern

► Hinzufügen

► Löschen

► Angebot

► Anfrage

► Schließen

► Weiter

7 Wünscht der Kunde eine erhöhte Schlussrate, müssen Sie die Schlussrate aktiv durch Setzen eines Häkchens aktivieren und die Schlussrate erfassen. Durch Klick auf „Maximale Schlussrate übernehmen“ wird der maximal mögliche Wert vorbelegt.

8 Die Integration der Objektversicherung ist automatisch aktiviert und fällt monatlich zusätzlich zur Rate an.

9 Um die monatliche Rate und Ihre Provision zu ermitteln, gehen Sie auf „Berechnen“.

10 Der Kunde wünscht mehrere Alternativen? Über „Hinzufügen“ öffnet sich eine neue Kalkulation. Pro Vorgang sind bis zu fünf Kalkulationen möglich.

11 Mit der Auswahl „Angebot“ öffnet sich das Angebot im Acrobat Reader als PDF-Datei. Sofern Sie für den Kunden mehrere Varianten kalkuliert haben, können entweder alle oder nur ausgewählte Angebotsvarianten ausgedruckt werden.

12 Sie können auch direkt aus der Kalkulation die Finanzierungsanfrage starten. Hierfür müssen lediglich die Firmendaten inklusive der Firmenanschrift vollständig erfasst sein. Die Lieferantendaten sind für die Finanzierungsanfrage nicht notwendig.

▼ Kalkulation VR Smart express /RatenschutzPolice

▼ RatenschutzPolice (RSP) berechnen

VR Smart Finanz

Start

Neuer Vorgang

Vorgangsübersicht

Extras

Hilfe

Abmelden

Kunde

Objekt

Kalkulation

Lieferant

Abschluss

Kalkulation Nr. 1 zu Vorgang Nr. 2593153

MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Auswahl Vertragstyp:
VR Smart express

Angaben zum Objekt:
Typ: Nahrungsmittelmaschinen
Zustand: ☒ Neu ☐ Gebraucht
Standort des Objekts: ☒ Firmensitz ☐ Abweichend

Angaben zum Preis inkl. gesetzl. USt.
Anschaffungspreis: 250.000,00 EUR
Ist ein Vorsteuerabzug aus der Rechnung möglich? ☒ Ja ☐ Nein

1

Angaben zur Versicherung:

Versichertes Risiko	RatenschutzPolice				Kein Schutz
	Rundumschutz	Schutz Arbeit + Leben	Schutz Gesundheit	Schutz Leben	
Arbeitslosigkeit	☒	☒			
Scheidung	☒	☒			
Arbeitsunfähigkeit	☒		☒		
Todesfall	☒	☒	☒	☒	
Monatlicher Beitrag	383,48 EUR	228,14 EUR	233,42 EUR	78,08 EUR	
Gesamtbeitrag (über Versicherungslaufzeit 71 Monate)	27.227,08 EUR	16.197,94 EUR	16.572,82 EUR	5.543,68 EUR	☐

4

2

Geburtsdatum: 01.01.1970

☒ Objektversicherung monatlich 93,75 EUR

Die Objektversicherung ist umsatzsteuerfrei gemäß §4 Nr. 10b UStG

Angaben zur Finanzierung:
Laufzeit: 72 Monate
Sonderzahlung in Höhe der USt: 39.915,97 EUR 15,97 %
Optionale Sonderzahlung: 0,00 EUR 0,00 %
☐ Sonderzahlung gesamt: 39.915,97 EUR 15,97 %
☒ Rate monatlich: 3.010,17 EUR 1,2041 %
☒ Schlussrate aktivieren
☐ Erhöhte Schlussrate: 12.250,00 EUR 4,90 %
☒ RSP monatlich: 383,48 EUR
☒ Objektversicherung monatlich: 93,75 EUR
Gesamtrate: 3.487,40 EUR

Die RSP sichert die erhöhte Schlussrate nicht ab

Die maximale Schlussrate übernehmen

Achtung: RSP-Maximalabsicherung erreicht

Berechnen

Zurück

Berechnen

Speichern

Hinzufügen

Löschen

Angebot

Anfrage

Schließen

Weiter

- 1
- In den Standardeinstellungen ist die RatenschutzPolice (RSP) bereits mit dem Paket „Rundumschutz“ vorbelegt. Der Abschluss der RSP ist freiwillig und kann vom Kunden auch abgewählt werden.
- 2
- Zur Kalkulation der RSP ist das Geburtsdatum der versicherten Person notwendig. Spätestens vor Druck des Finanzierungsvertrags müssen Sie bitte auch ergänzende Daten zur versicherten Person über den Link hinterlegen. Liegen bereits Daten zum Inhaber vor, sind diese automatisch hinterlegt.
- 3
- Sobald Sie die Option „Erhöhte Schlussrate“ auswählen, erhalten Sie den Hinweis, dass die erhöhte Schlussrate nicht durch die RSP abgesichert ist.
- 4
- Die Laufzeit der RSP verkürzt sich dadurch um einen Monat. Die „Versicherungslaufzeit“ wird unter dem Gesamtbeitrag angezeigt.
- 5
- Die maximale Anfangsversicherungssumme im Todesfall beträgt 100.000 Euro. Die maximale versicherte Rate bei Arbeitsunfähigkeit oder Arbeitslosigkeit beträgt 2.500 Euro. Kunden mit einem höheren Absicherungsbedarf sind dadurch nicht vollständig abgesichert. Die Absicherungslücke wird angezeigt.

Maximalabsicherung			
Anfangsversicherungssumme	100.000,00 EUR	Versicherte Rate	2.500,00 EUR
Absicherungsbedarf	193.277,31 EUR	Gesamtrate	3.692,12 EUR
Absicherungslücke	93.277,31 EUR	Absicherungslücke	1.192,12 EUR

▼ Daten der versicherten Person erfassen

VR Smart Finanz

Start | Neuer Vorgang | Vorgangsübersicht | Extras | Hilfe | Abmelden

Kunde | Objekt | Kalkulation | Lieferant | Abschluss

RatenschutzPolice zu Vorgang Nr. 2593153

MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen

1 Versicherte Person

Anrede: Frau
 Vorname: Maria
 Nachname: Meier
 Straße und Hausnr.: Maxstrasse 5
 Postleitzahl: 53111 Ort: Bonn
 Land: Deutschland
 Geb.-Datum: 01.01.1970
 Staatsangehörigkeit: Deutschland

2 ☒ Die versicherte Person erteilt mit Vertragsunterschrift die Einwilligung nach der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und zur Schweigepflichtentbindung.

Abbrechen Weiter

- 1** Erfassen Sie bitte die Adressdaten der versicherten Person. Bei inhabergeführten Unternehmen sind die Daten bereits automatisch hinterlegt und können nicht verändert werden.
- 2** Zusätzlich müssen Sie bitte noch die Einwilligung der versicherten Person nach der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und zur Entbindung von der Schweigepflicht bestätigen.

▼ RatenschutzPolice (RSP) widerrufen

VR Smart Finanz

Start | Neuer Vorgang | Vorgangsübersicht | Extras | Hilfe | Abmelden

VR Smart express Vorgang Nr. 2593153 bearbeiten

MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen

VertragsNr. 7278800

Auswahlmöglichkeiten

- ▶ RSP widerrufen
- ▶ Formulare

Schließen

Die RatenschutzPolice (RSP) kann innerhalb von 30 Tagen nach Erhalt des Welcome Letters kostenlos durch den Kunden oder die versicherte Person widerrufen werden. Solange ein Widerruf möglich ist, wird in VR LeasyOnline die Auswahlmöglichkeit „RSP widerrufen“ angezeigt.

Hierzu rufen Sie bitte den Vertrag über die Vorgangsübersicht auf und wählen die Option „Bearbeiten“. Mit der Wahl „RSP widerrufen“ werden Sie zum Druck des Widerrufsauftrags aufgefordert. Das Schreiben ist vom Kunden oder der versicherten Person zu unterschreiben und an VR Smart Finanz zu schicken.

VR Smart Finanz

Start Neuer Vorgang Vorgangsübersicht Extras ▼ Hilfe ▶ Abmelden

RSP widerrufen zu Vorgang Nr. 2593153 MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen ▼

RSP Widerrufsauftrag bestätigen

Der Kunde/versicherte Person wünscht verbindlich den Widerruf der RSP zu diesem Vertrag. Bitte erzeugen Sie das Formular "RSP Widerrufsauftrag" über den Button "Formulare drucken". Bestätigen Sie bitte danach den Empfang des vom Kunden/Versicherten Person unterschriebenen Formulars. Anschließend können Sie über "Weiter" die Durchführung veranlassen.

☒ Das Formular "RSP Widerrufsauftrag" liegt vom Kunden/Versicherten Person unterschrieben vor.

1

Zurück Formulare drucken Weiter

2

- 1 Bitte bestätigen Sie das Vorliegen des unterschriebenen Widerrufsauftrags durch Setzen des Häkchens.
- 2 Durch Anklicken von „Weiter“ wird der Widerruf ausgeführt. Diese Auswahlmöglichkeit steht nun nicht mehr zur Verfügung.

▼ RatenschutzPolice (RSP) kündigen

VR Smart Finanz

Start Neuer Vorgang Vorgangsübersicht Extras ▼ Hilfe ▶ Abmelden

VR Smart express Vorgang Nr. 2593153 bearbeiten MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen ▼

VertragsNr. 7278800

Auswahlmöglichkeiten

- ▶ RSP kündigen
- ▶ Formulare

Schließen

Nach Ablauf der Widerrufsfrist kann die RatenschutzPolice (RSP) gekündigt werden. Die Auswahlmöglichkeit „RSP widerrufen“ ändert sich dann in „RSP kündigen“.

Hierzu rufen Sie den Vertrag über die Vorgangsübersicht auf und wählen die Option „Bearbeiten“. Mit der Wahl „RSP kündigen“ werden Sie zum Druck des Kündigungsauftrags aufgefordert. Der Kündigungsauftrag ist durch den Kunden oder die versicherte Person zu unterschreiben und an VR Smart Finanz zu schicken.

VR Smart Finanz

Start Neuer Vorgang Vorgangsübersicht Extras ▼ Hilfe ▶ Abmelden

RSP kündigen zu Vorgang Nr. 2593153 MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen ▼

RSP Kündigungsauftrag bestätigen

Der Kunde/versicherte Person wünscht verbindlich die Kündigung der RSP zu diesem Darlehensvertrag. Bitte erzeugen Sie das Formular "RSP Kündigungsauftrag" über den Button "Formulare drucken". Bestätigen Sie bitte danach den Empfang des vom Kunden/versicherten Person unterschriebenen Formulars. Abschließend können Sie über "Weiter" die Durchführung veranlassen.

1 ☒ Das Formular "RSP Kündigungsauftrag" zu diesem Darlehensvertrag liegt vom Kunden/versicherten Person unterschrieben vor.

▶ Zurück ▶ Formulare drucken ▶ Weiter

2

- 1 Bitte bestätigen Sie das Vorliegen des unterschriebenen Kündigungsauftrags durch Setzen des Häkchens.
- 2 Durch Anklicken von „Weiter“ wird die Kündigung ausgeführt. Diese Auswahlmöglichkeit steht nun nicht mehr zur Verfügung.



Prüfung

Ihr Kunde möchte das Angebot annehmen?

Haben Sie dem Kunden mehrere Kalkulationen angeboten, wählen Sie bitte zunächst die vom Kunden gewünschte Variante aus.

▼ Lieferantenerfassung

VR Smart Finanz

Start | **Neuer Vorgang** | Vorgangsübersicht | Extras | Hilfe | Abmelden

Kunde | Objekt | Kalkulation | **Lieferant** | Abschluss

Lieferanten zu Vorgang Nr. 2593153 | MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen

1 Kontonummer (IBAN):

2 Angaben zum Lieferanten:

Firmenname1: Lieferant

Firmenname2:

Straße und Hausnr.: Hauptstraße 131

Postleitzahl: 65760 Ort: Eschborn

Gibt es für das angefragte Objekt mehrere Lieferanten?
Wenn ja, erfassen Sie bitte alle Lieferanten über den Button "Hinzufügen".

3 Zurück Import Hinzufügen Löschen Angebot Schließen Speichern 4 Anfrage

- 1 Der Lieferant ist ebenfalls Kunde Ihrer Bank? Über die Eingabe der Kontonummer (IBAN) können Sie alle relevanten Daten importieren.
- 2 Andernfalls geben Sie bitte den Lieferantennamen sowie die Anschrift des Lieferanten ein. Diese Angaben sind zwingend erforderlich und werden auf dem Antrag mit ausgedruckt.
- 3 Kauft der Kunde die Objekte bei mehreren Lieferanten? Erfassen Sie bitte über „Hinzufügen“ alle für diesen Antrag erforderlichen Lieferanten im System. Sie erhalten automatisch beim Ausdruck des Antrags das Formular „Zusatzvereinbarung mehrere Lieferanten“ (siehe auch Seite 95).
- 4 Klicken Sie nach Erfassung der Lieferantendaten auf „Anfrage“. Die Anfrage wird nun dem VR-Entscheider übergeben und Sie gelangen automatisch in die Vorgangsübersicht.



VR-Entscheider:

Der VR-Entscheider ermöglicht die automatisierte Entscheidung von Finanzierungsanfragen. Somit können alle Mitarbeiter Ihres Hauses über VR LeasyOnline einfach und schnell Finanzierungszusagen für eine Finanzierung direkt im Beratungsgespräch erteilen: unabhängig von internen Kompetenzregelungen und Abstimmungsprozessen. In Einzelfällen liegt keine Creditreformauskunft vor, sodass die Entscheidung etwas mehr Zeit benötigt. Ist dies der Fall, erhalten Sie automatisch eine entsprechende Information.

▼ Vorgangsübersicht

Start

Neuer Vorgang

Vorgangsübersicht

Extras ▾

Hilfe

► Abmelden

Vorgangsübersicht

Anzeige pro Seite: 10 - 50 - 100

Vorgangsfilter

1

Personenkreis:

Hauptnutzer ▾

Entscheidungsstatus:

Alle ▾

Vorgangs- / Vertrags- / Rahmennummer:

► Aktualisieren

oder Name des Mitarbeiters:

Kundenname:

Vorgang Nr Vertrag Nr	Kundenname	Typ	3 Status	Kredit- entscheidung	Vertrag läuft	Bezeichnung	monatl. Rate	Laufzeit
2597191 50096650	Max Meier GmbH	VR Smart flexibel Rahmen	Vorgang angelegt	2				
2597033 1 7279043	Donald Duck Schmuckgeschäft	VR Smart express	Kreditentscheidung liegt vor	Nicht genehmigt		Lagereinrichtungen	4.878,99 €	54
2597032 1 7279042	Kykladen AG K1E	Restwertvertrag	Kreditentscheidung liegt vor	Nicht genehmigt		One, Cooper, Cooper S, John Cooper Works	4.551,37 €	36
2597031 1 7279041	Bayerische Kartoffel GmbH	VR Smart express	Warten auf Kreditentscheidung			Reinigungsgeräte mit Kfz-Zulassung	5.446,14 €	48
2597011 1 7279040	Bayerische Kartoffel GmbH	VR Smart express	Kreditentscheidung liegt vor	Genehmigt		Reinigungsgeräte mit Kfz-Zulassung	5.446,14 €	48
2596994 1 7279039	Kykladen AG K1E	Restwertvertrag	Kreditentscheidung liegt vor	Genehmigt		Audi	4.162,26 €	42
2596993 1 7279038	Kykladen AG K1E	Restwertvertrag	Kreditentscheidung liegt vor	Nicht genehmigt		One, Cooper, Cooper S, John Cooper Works	4.551,37 €	36

◀

▶

► Bearbeiten

► Nachkalkulation

► Kopieren

► Löschen

► Angebot

► Formulare

5

- 1 Sie können hier auswählen, ob Sie ausschließlich die von Ihnen bearbeiteten Anfragen, sämtliche Anfragen Ihrer Bank oder die Anfragen eines bestimmten Mitarbeiters angezeigt bekommen möchten. Zusätzlich können Sie nach Entscheidungsstatus, Vorgangs- und Vertragsnummer und Kundenname selektieren. Aktualisieren Sie nach Ihrer Auswahl bzw. Eingabe die Ansicht.
- 2 Anhand des Bearbeitungsstatus (Kreditentscheidung) können Sie erkennen, ob Ihre Finanzierungsanfrage bereits entschieden wurde.
- 3 Der aktuelle Bearbeitungsstand ist unter „Status“ ersichtlich. Folgende Statusangaben werden angezeigt:

Adressprüfung	Die Kundenadresse wird geprüft.
Vorgang angelegt	Ein Vorgang wurde angelegt und gespeichert.
Angebot gedruckt	Das auf den Kunden ausgestellte Angebot wurde ausgedruckt.
Warten auf Kreditentscheidung	Die Adresse wurde qualifiziert und die Anfrage zur Entscheidung an den VR-Entscheider übergeben.
Kreditentscheidung liegt vor	Die Anfrage wurde entschieden.
Nachkalkulation erforderlich	Die Anfrage wurde mit Auflagen, z. B. Sonderzahlung oder Änderung der Laufzeit, entschieden, sodass eine Nachkalkulation notwendig ist.
Antrag gedruckt	Die Vertragsunterlagen für den Kunden wurden ausgedruckt.
Unterlagen versendet	Der Vorgang wurde abgeschlossen, die Vertragsunterlagen sind aber noch nicht bei der VR Smart Finanz eingegangen.
Unterlagen sind eingegangen und in Prüfung	Die Unterlagen sind bei der VR Smart Finanz eingegangen.
Bestellung offen, da Unterlagen unvollständig	Fehlende Unterlagen wurden nachgefordert. Die Bestellung kann noch nicht erfolgen.
Bestellung /Annahme	Die Bestellung wurde beim Lieferanten ausgelöst und dem Kunden die Vertragsannahme bestätigt.
Unterlagen zur Auszahlung unvollständig	Die Lieferantenrechnung ist eingegangen. Zur Bezahlung fehlen noch die Übernahmebestätigung bzw. die Zulassungsbescheinigung Teil II des Kunden.
Vertrag angelaufen	Die Lieferantenrechnung wurde bezahlt und der Vertrag endabgerechnet. Der Kunde hat das Mietbeginnschreiben erhalten. Der Vorgang ist noch 4 Wochen in der Vorgangsübersicht zu sehen.
Storniert	Der Vorgang wurde storniert und kann nicht mehr bearbeitet werden.

VR Smart Finanz

Start

Neuer Vorgang

Vorgangsübersicht

Extras ▾

Hilfe

▸ Abmelden

Vorgangsübersicht

Anzeige pro Seite: 10 - 50 - 100

Vorgangsfilter

Personenkreis:

Hauptnutzer ▾

Entscheidungsstatus:

Alle ▾

Vorgangs- / Vertrags- / Rahmennummer:

▸ Aktualisieren

oder Name des Mitarbeiters:

Kundenname:

Vorgang Nr Vertrag Nr	Kundenname	Typ	Status	Kredit- entscheidung	Vertrag läuft	Bezeichnung	monatl. Rate	Laufzeit
2597191 50096650	Max Meier GmbH	VR Smart flexibel Rahmen	Vorgang angelegt					
2597033 1 7279043	Donald Duck Schmuckgeschäft	VR Smart express	Kreditentscheidung liegt vor	Nicht genehmigt		Lagereinrichtungen	4.878,99 €	54
2597032 1 7279042	Kykladen AG K1E	Restwertvertrag	Kreditentscheidung liegt vor	Nicht genehmigt		One, Cooper, Cooper S, John Cooper Works	4.551,37 €	36
2597031 1 7279041	Bayerische Kartoffel GmbH	VR Smart express	Warten auf Kreditentscheidung			Reinigungsgeräte mit Kfz-Zulassung	5.446,14 €	48
2597011 1 7279040	Bayerische Kartoffel GmbH	VR Smart express	Kreditentscheidung liegt vor	Genehmigt		Reinigungsgeräte mit Kfz-Zulassung	5.446,14 €	48
2596994 1 7279039	Kykladen AG K1E	Restwertvertrag	Kreditentscheidung liegt vor	Genehmigt		Audi	4.162,26 €	42
2596993 1 7279038	Kykladen AG K1E	Restwertvertrag	Kreditentscheidung liegt vor	Nicht genehmigt		One, Cooper, Cooper S, John Cooper Works	4.551,37 €	36

◀

▶

▸ Bearbeiten

▸ Nachkalkulation

▸ Kopieren

▸ Löschen

▸ Angebot

▸ Formulare

4 Für Ihren Antrag liegt eine Entscheidung vor?
Wählen Sie bitte den Antrag aus.

5 Über „Bearbeiten“ gelangen Sie zur Übersicht „Abschluss“, in der Sie die Antragsformulare ausdrucken können. Sollten sich zwischenzeitlich wesentliche Parameter wie Objekt, Laufzeit oder Anschaffungswert verändert haben, kontaktieren Sie bitte unsere Mitarbeiter des Kundenservicecenters. Hier berät man Sie gerne zum weiteren Vorgehen, wie zum Beispiel zur „Kopie“ und der Nachkalkulation des Vorgangs.

6 Es liegt noch keine Entscheidung vor? Über „Aktualisieren“ können Sie die Übersicht neu laden.

Gut zu wissen:

 Sie können jederzeit – auch während der Finanzierungsprüfung – das Angebot ausdrucken.

Vertrag

In der Übersicht „Abschluss“ können Sie Details zur Kreditentscheidung einsehen, Antragsformulare ausdrucken und die Daten nach rechtsverbindlicher Unterzeichnung an die VR Smart Finanz weiterleiten.

▼ Antragsdruck

VR Smart Finanz

Start **Neuer Vorgang** Vorgangsübersicht Extras ▼ Hilfe ▶ Abmelden

Kunde Objekt Kalkulation Lieferant **Abschluss**

Abschluss zu Vorgang Nr. 2593153 MA Friedrich Wilhelm Raiffeisen ▼

Angaben zum Kunden: ▶ Anzeigen
 Kunde: Maria Meier , Maxstr. 5, 53111 Bonn
 Bankverbindung: Berliner Volksbank , IBAN: DE60100900009970582590

Angaben zum Objekt:
 Typ: Nahrungsmittelmashinen

Angaben zum Lieferanten (1 von 1): ▶ Anzeigen
 Lieferant: Lieferant , Hauptstraße 131, 65760 Eschborn

Angaben zum Preis inkl. gesetzl. USt.
 Anschaffungspreis 90.000,00 EUR
 Ist ein Vorsteuerabzug aus der Rechnung möglich? ☒ ja

Standort:
 Straße: PLZ: Ort:

Bitte bestätigen Sie, dass Ihnen folgende Unterlagen vollständig und rechtsverbindlich unterschrieben vorliegen:

☒ Vertragsunterlagen
☒ Objektunterlagen (Angebot, Bestellung oder Auftragsbestätigung)

Kreditentscheidung: Genehmigt
Datum: 04.06.2018

▶ Formulare ▶ Nachkalkulation ▶ Speichern ▶ Schließen ▶ Stornieren ▶ Weiter

- 1 Alle Informationen zur Kreditentscheidung sind hier ersichtlich.
- 2 Starten Sie bitte den Antragsdruck über „Formulare“, VR LeasyOnline wird Sie abschließend nach der Lieferung des Objekts fragen. Im Nachgang werden automatisch alle Antragsformulare in einem Dokument geöffnet. Bitte verwenden Sie hierfür ausschließlich Blankopapier und prüfen Sie vor dem Druck, ob alle Daten korrekt sind.
- 3 Nach rechtsverbindlicher Unterzeichnung (Unterschrift durch den Zeichnungsberechtigten sowie mit Firmenstempel versehen) aller Vertragsformulare bestätigen Sie bitte die Vollständigkeit aller Unterlagen einfach durch Anklicken.
- 4 Nun sind Sie fast fertig! Mit „Weiter“ wird der Vorgang beendet und die elektronische Datenübermittlung an die VR Smart Finanz durchgeführt.



Gut zu wissen:



Bitte stellen Sie für eine schnelle Bearbeitung sicher, dass alle Unterlagen gemäß der Vorlage „Rücksendeunterlagen für die VR Smart Finanz“ eingereicht werden.

Für die weitere Bearbeitung senden Sie uns bitte per Post folgende Unterlagen zu:

- Alle vom Kunden rechtsverbindlich unterzeichneten und mit Firmenstempel versehenen Antragsformulare
- Die unterzeichnete verbindliche Bestellung bzw. Auftragsbestätigung oder das unterzeichnete Angebot
- Sofern bereits vorhanden, die Lieferantenrechnung und die Zulassungsbescheinigung Teil II



Gut zu wissen:



Senden Sie die Vertragsunterlagen gerne vorab per E-Mail oder Fax an uns, um den Bearbeitungsvorgang zu beschleunigen. Bitte beachten Sie, dass die Original-Unterlagen in diesem Fall unbedingt per Post nachgereicht werden müssen.

Anschrift:

VR-LEASING Aktiengesellschaft

Hauptstraße 131–137

65760 Eschborn

Telefax 06196 99 4954 01

E-Mail kundenservice@vr-smart-finanz.de



Formulare:

▪ Zusatzvereinbarung mehrere Lieferanten

Bei Lieferungen durch mehrere Lieferanten zu unterschiedlichen Zeitpunkten werden die Rechnungen jeweils nach der Lieferung beglichen. Die Finanzierungsrate wird erst mit der letzten Lieferung fällig. Das Formular regelt die Zahlungsbedingungen sowie die Kosten für die Teilzahlungen.

▪ Zusatzvereinbarung Vertragseintrittsverpflichtung

Der Vertragseintrittsverpflichtende erklärt sich mit diesem Formular bereit, bei Ausfall des Kunden in den Vertrag mit allen Rechten und Pflichten einzutreten.

▪ Garantieerklärung

Sofern der Lieferant Anzahlungen wünscht, werden diese sowie die hierfür anfallenden Kosten in der Garantieerklärung festgehalten.

▪ Selbstschuldnerische Höchstbürgschaft (SBÜ)

Bürgt eine Person für den geschlossenen Vertrag, wird die Bürgschaft mit diesem Formular vereinbart. Alle notwendigen Daten, wie z. B. die Bürgschaftssumme, werden hier festgehalten.

▪ Kauf- und Übereignungsvertrag

Sofern die Lieferung des Objekts bereits erfolgt ist oder in Kürze erfolgt, wird automatisch der Kauf- und Übereignungsvertrag Vertragsbestandteil. Dieser regelt die Kaufpreiszahlung der VR Smart Finanz im Auftrag des Kunden an den Lieferanten. Bei Mietkaufverträgen ist in diesen Fällen (SMB) die Mehrwertsteuer direkt vorab vom Kunden an den Lieferanten zu leisten.

▪ Bankauskunft

Mittels der Bankauskunft wird eine schriftliche Auskunft über das Zahlungsverhalten eines Kunden im Rahmen der banküblichen Geschäftsverbindung gegeben. Die Bankauskünfte zielen darauf ab, mögliche Kreditrisiken einschätzbar zu machen.

▪ Zusatzvereinbarung Untervermietung

Sofern der Kunde das Objekt untervermietet, wird dies in der Zusatzvereinbarung geregelt.

Vertragsende

Alle abgeschlossenen Verträge sind während ihrer Laufzeit unkündbar (Ausnahme: kündbarer Vertrag). Sofern der Kunde in Ausnahmefällen eine vorzeitige Beendigung des Vertrags wünscht, sprechen Sie uns bitte unter **06196 99 5401** an.

Nach Ablauf der Vertragslaufzeit ergeben sich je nach Vertragsart für den Kunden unterschiedliche Möglichkeiten:

Vertragsart	Verlängerung	Verkauf	Besonderheiten
Leasingvertrag mit Optionsrecht (Vollamortisationsvertrag)	auf Basis des Restbuchwerts oder des niedrigeren gemeinen Werts	auf Basis des Restbuchwerts oder des niedrigeren gemeinen Werts	Rückgabe an eine von der VR Smart Finanz benannte Anschrift möglich
Kündbarer Vertrag	automatisch jeweils um 6 Monate, wenn keine Kündigung seitens des Kunden erfolgt (Kündigungsfrist 6 Monate)	auf Basis des Marktwerts	Rückgabe an eine von der VR Smart Finanz benannte Anschrift möglich
Leasingvertrag mit Restwert (Teilamortisationsvertrag)	möglich	auf Basis des Marktwerts bzw. des Andienungsrechts der Leasinggesellschaft	Kunde kann einen gewerblichen Drittkäufer benennen
Fahrzeug-Leasingvertrag mit Restwert (Teilamortisationsvertrag)	möglich	auf Basis des Marktwerts (Erlösbeteiligung) bzw. des Andienungsrechts der Leasinggesellschaft	Kunde kann einen gewerblichen Drittkäufer benennen
VR Smart express (Mietkauf)	Bei einer erhöhten Schlussrate > 5.000 Euro kann über eine Anschlussfinanzierung verhandelt werden	Eigentumsübergang erfolgt automatisch mit Zahlung der letzten Rate	Ablöse an Dritte nicht möglich

Für alle Vertragsarten mit Restwert gilt, dass der im Vertrag ausgewiesene Restwert nur eine kalkulatorische Größe darstellt, die sich aus dem Objektwert sowie der Laufzeit und Höhe der monatlichen Rate ergibt. Am Ende der Laufzeit erfolgt ein Abgleich des Marktwerts mit dem kalkulierten Restwert. Somit müssen der Kaufpreis und der kalkulierte Restwert nicht übereinstimmen.

 **Andienungsrecht:** Sollte der ermittelte Marktwert unter dem kalkulierten Restwert liegen, hat die VR Smart Finanz gegenüber dem Leasingnehmer ein Andienungsrecht. In diesem Fall entspricht der Kaufpreis dem kalkulierten Restwert.

 **Erlösbeteiligung:** Liegt bei Fahrzeug-Leasingverträgen mit Restwert der Marktwert über dem kalkulierten Restwert, greift die Erlösbeteiligung. Beim Verkauf an den Leasingnehmer oder Dritte entspricht der Kaufpreis dem kalkulierten Restwert plus 25 Prozent der Differenz zwischen Markt- und kalkuliertem Restwert. Somit findet die Mehrerlösbeteiligung des Leasingnehmers oder Dritter von 75 Prozent im Kaufpreis Berücksichtigung.

Reporting

Infolisten

VR LeasyOnline bietet Ihnen verschiedene Reportingmöglichkeiten. Im Bereich „Extras“ können Sie unter „Infolisten“ jederzeit die Reportings zu allen Vorgängen abrufen. Darüber hinaus stehen Ihnen natürlich die Standardreports im Bankarbeitsplatz zur Verfügung.

▼ Angebots- und Antragsstatistik für Kunde

Sie möchten wissen, welche Angebote für einen bestimmten Kunden in VR LeasyOnline kalkuliert oder welche Verträge zum Abschluss gebracht wurden? Wählen Sie hierzu den Bericht „Angebots- und Antragsstatistik“ aus.

Angebots- und Antragsstatistik für Kunde

Stichtag der Auswertung 10.04.2015

1

IBAN/KontoDE36266600600000000000

2

Zeitraum10.04.2010bis10.04.2015

3

Aktualisieren

4

Vorgangs Nr.	VRL-Vertr.Nr.	Status	Leasingobjekt	Antrag vom	Leasingrate	Kaufpreis brutto	Leasingrate brutto	Vorsteuer J/N
1464798	7147673	KREDITENTSCHEIDUNG_OFFEN	LKW, CITROEN		349,12	17.850,00	415,45	N
1472154	0	LIEFERANT	A1 1.2 TFSI Attraction		598,85	59.500,00	712,63	J
1473155	7147766	UNTERSCHRIFT	Ladeneinrichtungen	23.02.2015	104,88	5.950,00	124,81	
1473171	7147765	UNTERSCHRIFT	Kopiergeräte/MFG (s/w)	23.02.2015	104,88	5.950,00	124,81	
1473471	7147768	UNTERSCHRIFT	Bagger/Raupen	27.02.2015	123,51	5.950,00	146,98	N
1473531	7147769	NACHKALKULATION	316d	03.03.2015	0,00	11.900,00	0,00	
1473715	0	KALKULATION	Be-/Verarbeitungsmaschinen		124,65	5.950,00	148,33	
1473731	7147782	UNTERSCHRIFT	EDV-System (ohne Software)	06.03.2015	185,41	5.950,00	220,64	N
1473732	7147783	UNTERSCHRIFT	A4 1.8 TFSI quattro S line Sportpaket	06.03.2015	157,82	5.950,00	187,81	N
1473733	0	KALKULATION	Alarm- u. Sicherheitsanlagen/Zugangskont		159,36	5.950,00	189,64	
1474432	7147790	LIEFERANT	Abfalltechnik/-entsorgungsmaschinen		194,91	9.389,10	231,94	N

5

ZurückHerunterladenDrucken

- 1 Erfassen Sie bitte die Kontonummer (IBAN) des Kunden.
- 2 Hier können Sie den Zeitraum einschränken.
- 3 Über „Aktualisieren“ werden die Daten eingespielt.
- 4 Sie erhalten eine Aufstellung aller erstellten Angebote bzw. Anträge inklusive Details.
- 5 Sie können die Übersicht entweder als Excel-Datei herunterladen oder für Ihre Unterlagen ausdrucken.

▼ Angebots- und Antragsstatistik für VR LeasyOnline-Verträge

Dieses Reporting gibt Ihnen einen Überblick über alle VR LeasyOnline-Verträge bzw. -Angebote Ihrer Bank. Zusätzlich hierzu erhalten Sie weitere Informationen zum Status des Vorgangs.

1

2

VR Smart Finanz

Angebots- und Antragsstatistik für VR-LeasyOnline-Verträge

Stichtag der Auswertung 10.07.2018

Zeitraum

04.06.2018

bis

10.07.2018

Aktualisieren

Vorgangs Nr.	VRL-Vertr.Nr.	Status	BankKd. Nr.	Kundenname	Leasingobjekt	Antrag vom	Kaufpreis	Leasing
2593192	7278801	ABGESCHLOSSEN		Haus zum Lachen	Aston Martin	28.06.2018	100.000,00	1.79
2593413	0	KALKULATION		Pizzeria Delfino	Telefonanlagen		12.000,00	
2594159	0	KUNDE		Ludwig Verarbeitungsunternehmen	Metallreinigungsmaschinen		61.000,00	1.05
2594893	7278893	ABGESCHLOSSEN		Super Mega Einzelfirma	3D-Drucker,allgemein	28.06.2018	250.000,00	4.68
2594893	7278893	ABGESCHLOSSEN		Super Mega Einzelfirma	3D-Drucker,allgemein	28.06.2018	250.000,00	5.00
2595711	0	KALKULATION		English Tea Company	Kälte- /Kühlanlage/ -zellen		20.000,00	47
2596351	0	KALKULATION		Hagener Fördertechnik GmbH	Alarmanlage/Zugangskontrolle		120.000,00	1.85
2596351	0	KALKULATION		Hagener Fördertechnik GmbH	Alarmanlage/Zugangskontrolle		120.000,00	1.20
2596452	0	KALKULATION		Kaugummi Shop Edgar Grün	Metallbearbeitungsmaschinen		120.000,00	1.74
2596571	0	KALKULATION		Kein Bock GmbH	Land-und Stalltechnik/Gartenbauger.		240.000,00	
Summe Kunde							1.293.000,00	17.80

Zurück

Herunterladen

Drucken

3

- 1

Nachdem Sie das Reporting „Angebots- und Antragsstatistik für VR LeasyOnline-Verträge“ ausgewählt haben, können Sie den Zeitraum einschränken.
- 2

Um die neuesten Daten zu generieren, gehen Sie bitte auf „Aktualisieren“.
- 3

Sie können die Übersicht entweder als Excel-Datei herunterladen oder für Ihre Unterlagen ausdrucken.

▼ **Formulareingang bei der VR Smart Finanz fehlt**

Sie haben einen Vertrag zum Abschluss gebracht und an die VR Smart Finanz weitergeleitet? Der Bericht „Formulareingang bei der VR Smart Finanz fehlt seit 15 Tagen“ gibt Ihnen eine Übersicht über alle Verträge, bei denen seit 15 Tagen oder länger noch keine Vertragsunterlagen bei der VR Smart Finanz eingegangen sind.



Formulareingang bei der VR Smart Finanz fehlt seit 15 Tagen

Stichtag der Auswertung 10.07.2018

Aktualisieren

Vorgangs Nr.	VRL-Vertr.Nr.	BankKd. Nr.	Kundenname	Leasingobjekt	Antrag vom	Laufzeit	Kaufpreis	Kaufpreis brutto	Vorsteuer J/N
2592076	7278746		Michaela Molitor	Busse	21.06.2018	24	200.000,00	238.000,00	
2595132	7278910		Hola Hopp	Autowaschanlagen/-Straßen	21.06.2018	36	170.000,00	202.300,00	
2595232	7278909		Hoch die Hände Wochenende	LKW ohne Spedition	21.06.2018	60	250.000,00	297.500,00	J
2594611	7278885		Kein Bock GmbH	3D-Drucker,allgemein	20.06.2018	24	180.000,00	214.200,00	N
2594611	7278885		Kein Bock GmbH	3D-Drucker,allgemein	20.06.2018	24	180.000,00	214.200,00	N
2594971	7278896		Geh durch Einzelfirma	Werkstatteinrichtungen/ Hebebühnen	20.06.2018	66	120.000,00	142.800,00	N
2594991	7278897		Ultra Geil GmbH	3D-Drucker,allgemein	20.06.2018	24	180.000,00	214.200,00	N
2595033	7278899		Hachmichblau GmbH	Prüfmaschinen, -geräte/Messgeräte	20.06.2018	60	150.000,00	178.500,00	
2595071	7278902		Scharf kalkuliert	Transportwagen	20.06.2018	84	250.000,00	297.500,00	
2595091	7278903		Malle Einzelfirma	3D-Drucker,allgemein	20.06.2018	66	120.000,00	142.800,00	N
2593614	7278882		Jerome Boateng GmbH	Alarmanlage/Zugangskontrolle	18.06.2018	72	120.000,00	142.800,00	N
2593614	7278882		Jerome Boateng GmbH	Alarmanlage/Zugangskontrolle	18.06.2018	72	120.000,00	142.800,00	N

Zurück

Herunterladen

Drucken



Sie haben noch Fragen zu VR LeasyOnline?

Unsere FAQs finden Sie in VR LeasyOnline unter Extras und im VR-BankenPortal im Unternehmensbereich der VR Smart Finanz.

Bei Anmerkungen und Fragen helfen wir Ihnen jederzeit gerne unter kundenservice@vr-smart-finanz.de oder telefonisch unter **06196 99 5401** persönlich weiter.

Kontakt

Über die VR Smart Finanz

Die VR Smart Finanz ist in der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken subsidiärer Partner für einfachste Mittelstandslösungen. Sie ist damit die Expertin für einfache, schnelle und passgenaue Finanzierungslösungen für den regional verwurzelten Mittelstand und die Geschäfts- und Gewerbekunden der Genossenschaftsbanken. Das Leistungsspektrum umfasst Lösungen für Leasing, Mietkauf und Kredit sowie digitale Services rund um den Finanzierungsalltag. Die Stärke der VR Smart Finanz sind treffsichere und digital gestützte Finanzierungsentscheidungen innerhalb weniger Minuten.

VR Smart express ist ein Produkt der VR-LEASING Aktiengesellschaft.

Haben Sie Fragen zu unseren Leistungen
oder VR LeasyOnline?

Telefon 06196 99 5401
Telefax 06196 99 4954 01
E-Mail kundenservice@vr-smart-finanz.de

Vertragsunterlagen senden Sie bitte an:

VR-LEASING Aktiengesellschaft
Hauptstraße 131–137, 65760 Eschborn

Stand: 08/2018

