

EXPERT PRO für Baufinanzierung [®]

Die komplexe Analysesoftware für Makler, Finanzdienstleister sowie unabhängige Berater

Berater, welche umfangreiche Daten ihrer Kunden aufnehmen, bewerten und anschließend eine Vielzahl von Dokumenten als Grundlage in einen Kreditantrag integrieren möchten, haben mit dieser Software ein anbieter-unabhängiges Werkzeug für ihre tägliche Arbeit gefunden.

Im Gegensatz zu "Online-Software-Produkten" werden hier keine Daten von Produktanbietern oder Pools übers Internet zur Verfügung gestellt und online ausgewertet, sondern verbleiben auf dem PC oder Laptop des Beraters.

Neben einem Beratungsprotokoll können zusätzlich Kundentermine erfasst sowie deren Gesprächsinhalt als Grundlage und zur Vorbereitung für jedes weitere Kundengespräch genutzt werden.

Nach kurzer Einarbeitungszeit wird die Kundenberatung effizienter, einfacher und übersichtlicher denn je.

Einfache Struktur und praxisgerechte Programmierung

Persönliche Daten

- umfangreiche Erfassung allgemeiner Daten zur Person
- Eigenkapitalaufstellung
- Bausparverträge
- alle steuerlichen Einkunftsarten
- Cash-Flow-Berechnung für Selbständige / Gewerbetreibende / Freiberufler
- bis zu 4 Darlehensnehmer

Verbindlichkeiten

- bis zu 15 Privatkredite sowie deren zukünftiger Verbleib
- bis zu 50 Immobilienkredite sowie deren zukünftiger Verbleib

Immobilienvermögen

- bis 25 Bestandsimmobilien
- Erfassung sämtlicher relevanten Daten wie Verkehrswert, Restschuldsalden, Grundschulden, Mieteinnahmen

Grundlage jeder Finanzierung

Objektbeschreibung

- Baubeschreibung
- Detailerfassung mehrerer Grundbücher
- Wohnfläche, umbauter raum
- detaillierte Flächenaufteilung

Gesamtkostenschätzung

- Neubau
- Kauf
- Prolongation

Bonitätsprüfung

- Kreditwürdigkeitsprüfung unter Würdigung der wichtigsten Bonitätskriterien bis zu 20 Geschäfts- und Hypothekenbanken

Grafische Auswertung

- Restschuldentwicklung

- Entwicklung der Risikoabsicherung
- kalkulatorische Belastungsgrenze
- Einkommensentwicklung

Einfach - für Ihre Kunden verständlich . . .

Finanzierungsaufbau

- Beleihungswertangabe, nach Kreditgeber
 - KfW-Darlehen
 - Annuitätendarlehen inklusive Gebühren und Wertermittlungskosten
 - Darlehen mit Tilgungsaussetzung; freie Eingabe des Produktes
 - Bauspardarlehen
 - Effektivzinsberechnung
 - Sondertilgungen zu jedem Zeitpunkt
 - kalkulatorischer Darlehenszinssatz nach der Zinsfestschreibung für alle Darlehen
 - Erfassung zukünftig auszahlender Darlehen (Bauspardarlehen)
 - Gesamtfinanzierungsübersicht
 - detaillierte Tilgungspläne
- ## Risiko-Restschuldanalyse
- je Darlehensnehmer bezogen auf die Finanzierung
- ## Gesamtfinanzierung nach Steuern
- pro Kreditnehmer

EXPERT PRO für Baufinanzierung®

Die komplexe Analysesoftware für Makler, Finanzdienstleister sowie unabhängige Berater

- Betrachtung auch als GbR mit unterschiedlichen Steuerdaten möglich (Grundtabelle + Splittigtabelle)
- Zuordnung von Miteigentumsanteilen pro Kreditnehmer z. Bsp.: 70/30
- übersichtliche Hinterlegung aller AfA-Sätze
- Darstellung EFH + ELW bzw. 2 ETW's selbstgenutzt und vermietet

Alles im Blick . . .

Memo-Box für verschiedene Bereiche

- zur Person
- zum Einkommen
- zum Objekt
- zur Finanzierung

Beratungsprotokoll zur Baufinanzierung

- fortlaufende Terminverwaltung

Unverzichtbare Zusatzmodule - bei uns inklusive !

○ Ertragswert / Sachwert

- Kurz und bündig

○ Darlehensvergleich

- In 10 Sekunden zum Ergebnis

○ Umschuldung: Ja oder Nein?

- Diese Frage stellt Ihnen jeder Kunde - ganz sicher!

○ Zinswaage

- Lohnt sich eine längere Zinsbindung?

○ dynamische Rentenplanung

- Wecken Sie das Interesse Ihres Kunden!

○ WOHN-RIESTER-SOFTWARE

Unsere Wohn-Riester-Software bietet dem unabhängigen Berater unverzichtbare Fakten zur Entscheidungsfindung.

Unsere Programm-Highlights:

- Passwortgeschützte Benutzerauswahl
- Netzwerkfähigkeit
- Ihr Firmenlogo
- Einkommensveränderung in Darlehens- und Rentenphase

Wohn-Riester-Analysen für Bauspar- und Annuitätendarlehen

- Produktauswahl zwischen
 - I Riester-Annuitätendarlehen
 - II Riester-Festdarlehen + Bausparen
- Ermittlung des maximalen Riester-Förderzeitraumes
- Wohnförderkonto für jede Person

- Zusammenfassung beider Wohnförderkonten
- Tilgungspläne
- Steuerliche Betrachtung mit "Günstiger-Prüfung"
- Einmalbesteuerung vs. Besteuerung bis Endalter 85
- Barwertberechnung
- Effektivzinsberechnung
- ausführliches Beratungsprotokoll

Riester-Annuitätendarlehen

- Optimierung der Darlehenshöhe und Darlehenslaufzeit
- "Virtuelles Förderdarlehen"
- Vorteilsberechnung mit Barwertmethode
- Berechnung der maximalen Zinsdifferenz

Riester-Festdarlehen + Bausparen

- Optimierung der Bausparsumme
- Zuteilungsberechnung

Highlights - welche überzeugen

- fairer Preis ohne laufende Kosten
- keine monatlichen Gebühren
- keine Abnahmeverpflichtung für Updates
- keine zeitliche Nutzungsbegrenzung der Software