

# ECON CONFIGURATION

## Benutzerhandbuch – ECON Application GmbH

### INHALTSVERZEICHNIS

<b>1. ECON CONFIGURATION</b>	<b>6</b>
1.1. Einleitung	6
<b>2. WILLKOMMEN-MENÜ</b>	<b>6</b>
<b>3. KONFIGURATIONEN</b>	<b>7</b>
3.1. Organisationen	8
3.2. Benutzer	11
3.2.1. Benutzerübersicht	11
3.2.2. Rollen	13
<b>4. ADE</b>	<b>14</b>
4.1. Startseite - Reiter Entscheidungen	14
4.2. Startseite - Reiter SCHUFA-Einstellungen	17
4.3. Entscheidung konfigurieren	19
4.3.1. Preselection	19
4.3.2. Rating SCHUFA	21
4.3.3. Decision Bewertung	24
4.4. SCHUFA-Einstellung bearbeiten	26
<b>5. CCE</b>	<b>27</b>
5.1. Startseite - Reiter Konditionen	27
5.2. Startseite - Reiter Vertriebe	28
5.3. Startseite - Reiter Verwendungszweck	29
5.4. Startseite - Reiter Verzugszinsen	30
5.5. Kondition bearbeiten	33
5.6. Tableaus bearbeiten	35
5.6.1. Startseite - Basis	35
5.6.2. Startseite - RaP	37
5.6.3. Tableau Basis erstellen	40
5.6.4. Tableau RaP erstellen	41
<b>6. CDE</b>	<b>42</b>

6.1.	Startseite - Reiter Entscheidung	42
6.2.	Startseite - Reiter SCHUFA-Einstellungen	44
6.3.	Startseite - Reiter Arvato-Einstellungen	46
6.4.	Entscheidung konfigurieren	49
6.4.1.	Reiter Preselection	49
6.4.2.	Reiter Haushaltsrechnung	50
6.4.3.	Reiter Rating SCHUFA	51
6.4.4.	Reiter Rating Arvato	53
6.4.5.	Reiter Decision Bewertung	53
6.4.6.	Reiter Digital Account Check	54

---

## **7. PLE** **56**

7.1.	Startseite - Reiter Entscheidungen	56
7.1.1.	Entscheidung bearbeiten	58
7.2.	Startseite - Reiter Konditionen	62
7.3.	Startseite - Reiter Vertriebe	64
7.4.	Startseite - Reiter Optionen	65
7.5.	Startseite - Reiter Dokumente	66
7.5.1.	Dokumentenpaket bearbeiten	68
7.6.	Startseite - Reiter Nebenkosten	71
7.7.	Tableaus bearbeiten	74

---

## **8. UNTERSCHRIFTEN** **77**

### **ABBILDUNGSVERZEICHNIS**

Abbildung 1:	Willkommen	6
Abbildung 2:	Konfiguration	7
Abbildung 3:	Organisationsübersicht	8
Abbildung 4:	Organisationsübersicht – Suche	9
Abbildung 5:	Organisation bearbeiten	9
Abbildung 6:	Organisation erstellen	10
Abbildung 7:	Benutzerübersicht	11
Abbildung 8:	Benutzer bearbeiten	12
Abbildung 9:	Benutzer erstellen	13
Abbildung 10:	ADE – Übersicht	14
Abbildung 11:	ADE – Entscheidung bearbeiten	15
Abbildung 12:	ADE – Entscheidung erstellen	16
Abbildung 13:	ADE – SCHUFA-Einstellungen	17
Abbildung 14:	ADE – SCHUFA-Einstellung erstellen	18
Abbildung 15:	ADE – Entscheidung – Preselection Übersicht	19
Abbildung 16:	ADE – Entscheidung - Preselection – Entscheidungscode Gelb	20
Abbildung 17:	ADE – Entscheidung – Preselection – Entscheidungscode Rot	20
Abbildung 18:	ADE – Entscheidung – Rating SCHUFA	21

Abbildung 19: ADE – Entscheidung – Rating SCHUFA - Anfragegrund	22
Abbildung 20: ADE – Entscheidung – Rating SCHUFA – Entscheidungscodes Gelb/Rot (Auszug)	23
Abbildung 21: ADE – Entscheidung – Decision Bewertung - Übersicht	24
Abbildung 22: ADE – Entscheidung – Decision Bewertung - Ablehnungskriterien	25
Abbildung 23: ADE – Entscheidung – Decision Bewertung – Bewertungs Matrix	25
Abbildung 24: : ADE – Entscheidung – SCHUFA-Einstellungen erstellen	26
Abbildung 25: CCE – Übersicht – Konditionen	27
Abbildung 26: CCE – Übersicht - Vertriebe	28
Abbildung 27: CCE – Übersicht - Verwendungszweck	29
Abbildung 28: CCE – Verwendungszweck erstellen	30
Abbildung 29: CCE – Übersicht – Verzugszinsen	31
Abbildung 30: CCE – Verzugszinsen erstellen	32
Abbildung 31: CCE – Kondition bearbeiten	33
Abbildung 32: CCE – Kondition – Tableaus - Basis	35
Abbildung 33: CCE – Kondition – Tableaus – Basis erstellen	36
Abbildung 34: CCE – Kondition – Tableaus – RaP Tableau	37
Abbildung 35: CCE – Kondition – Tableaus – RaP Tableau erstellen	38
Abbildung 36: CCE – Kondition – Tableaus – RaP Tableau erstellen	39
Abbildung 37: CCE – Kondition – Tableaus – Basis Tableau erstellen	40
Abbildung 38: CCE – Kondition – Tableaus – RaP Tableau erstellen	41
Abbildung 39: CDE – Übersicht	42
Abbildung 40: CDE – Entscheidung bearbeiten	43
Abbildung 41: CDE – Übersicht – SCHUFA-Einstellungen	44
Abbildung 42: CDE – SCHUFA-Einstellungen - erstellen	45
Abbildung 43: CDE – Übersicht – Arvato-Einstellungen	46
Abbildung 44: CDE – Arvato-Einstellungen – bearbeiten	47
Abbildung 45: CDE – Arvato-Einstellungen – erstellen	48
Abbildung 46: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht - Preselection	49
Abbildung 47: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht - Haushaltsrechnung	50
Abbildung 48: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht – Rating SCHUFA	51
Abbildung 49: CDE – Entscheidung – Rating SCHUFA - Anfragegrund	52
Abbildung 50: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht – Rating Arvato	53
Abbildung 51: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht – Digital Account Check – Teil 01	54
Abbildung 52: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht – Digital Account Check – Teil 02	55
Abbildung 53: PLE – Entscheidungen	56
Abbildung 54: PLE – Entscheidung bearbeiten – Teil 01	58
Abbildung 55: PLE – Entscheidung bearbeiten – Teil 02	59
Abbildung 56: PLE – Entscheidung bearbeiten – Teil 03 – Auszug	60
Abbildung 57: PLE – Entscheidung bearbeiten – Teil 04 - Auszug	61
Abbildung 58: PLE – Konditionen	62
Abbildung 59: : PLE – Kondition bearbeiten	63
Abbildung 60: PLE – Vertriebe	64
Abbildung 61: PLE – Optionen	65
Abbildung 62: PLE – Dokumente	66

Abbildung 63: PLE – Dokumentenpaket erstellen	67
Abbildung 64: PLE – Dokumentenpaket erstellen – Teil 01	68
Abbildung 65: PLE – Dokumentenpaket erstellen – Teil 02	69
Abbildung 66: PLE – Dokumentenpaket erstellen – Teil 03	70
Abbildung 67: PLE – Nebenkosten	71
Abbildung 68: PLE – Nebenkosten bearbeiten	72
Abbildung 69: PLE – Nebenkosten erstellen	73
Abbildung 70: PLE – Kondition „xy“ – Tableaus Basis	74
Abbildung 71: PLE – Kondition „xy“ – Tableau Basis ansehen – Teil 01	75
Abbildung 72: PLE – Kondition „xy“ – Tableau Basis ansehen – Teil 02	76

## DOKUMENTENEIGENSCHAFTEN

Verantwortung	Dokumentation
Klassifizierung	S2
Gültig ab	2023-09-28
Gültig bis	Unbegrenzt
Überarbeitungsintervall	Nach Bedarf
Nächste Überarbeitung	Nach Bedarf
Dateiname	<i>ECON-Configuration-Benutzerhandbuch</i>

## DOKUMENTENHISTORIE UND -STATUS

Status	Version	Datum	Änderung	Name
<b>Freigegeben</b>				
<b>Geändert</b>				
<b>Freigegeben</b>	4.4	2023-09-28		Kristina Ruhnke, Astrid M. Robbers
<b>Bearbeitet</b>	4.4	2023-09-25	Korrekturen übernommen	Astrid M. Robbers
<b>Bearbeitet</b>	4.4	2023-09-22	Korrekturen	Kristina Ruhnke
<b>Erstellt</b>	4.4	2023-08-24	Übertrag aus Word-Vorlage	Astrid M. Robbers

## 1. ECON CONFIGURATION

---

### 1.1. Einleitung

Die ECON Configuration ist die Applikation zur Bearbeitung von Business Solutions. Mit ihr können Mitarbeitende im Produktmanagement alle Konditions-, Entscheidungs- und Vertriebsparameter der über eine Business Solution angebotenen Konten, Ratenkredite oder Immobilienfinanzierungen anlegen, bearbeiten und sofort produktiv nutzen. Voraussetzung hierfür ist die Nutzung mindestens einer Business Solution.

Mit der ECON Configuration lassen sich folgende Business Solutions konfigurieren:

- ADE
- CCE
- CDE
- PLE

Mitarbeitende können somit alle Konditions-, Entscheidungs- und Vertriebsparameter bearbeiten und sofort produktiv nutzen. Voraussetzung hierfür ist die Nutzung mindestens einer Business Solution.

Wie auch in der ECON Administration lassen sich in der ECON Configuration jedem Nutzer bestimmte Rollen und Organisationen zuweisen. Dadurch sind Rechtezuweisungen und Zugangsbeschränkungen möglich.

## 2. WILLKOMMEN-MENÜ

---

### Voraussetzungen

- User für die ECON Configuration ist angelegt

### Kontext

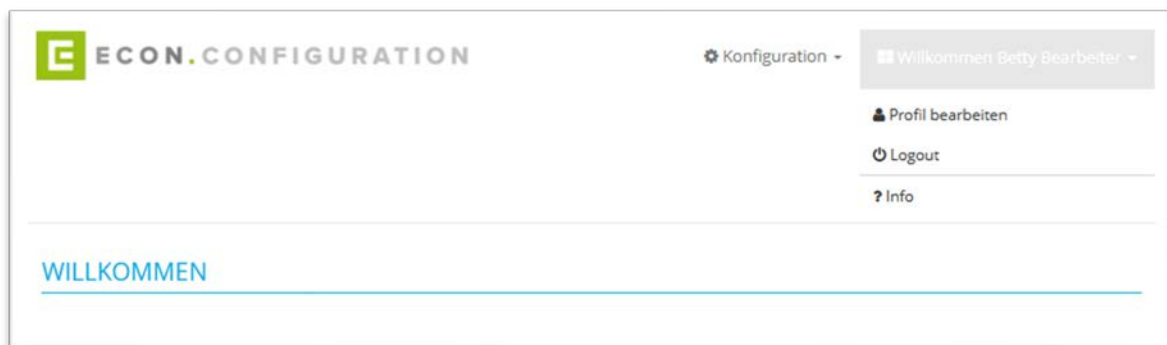


Abbildung 1: Willkommen

## Vorgehen

1. Profil bearbeiten
  - Unter der Option kann ein neues Passwort für den User vergeben werden
2. Logout
  - Ausloggen aus der Anwendung
3. Info
  - Informationen über die Versionen der Configuration und der Business Solutions

## **3. KONFIGURATIONEN**

---

### Voraussetzungen

- User für die ECON Configuration ist angelegt

### Kontext

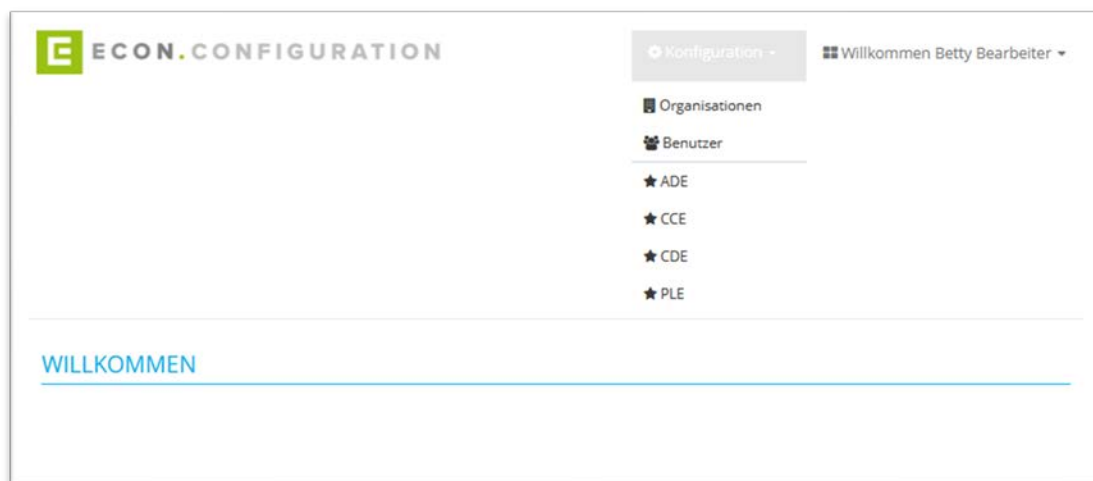


Abbildung 2: Konfiguration

## Vorgehen

1. Organisationen
2. Benutzer
3. ADE
4. CCE
5. CDE
6. PLE

### 3.1. Organisationen

#### Voraussetzungen

- Organisationen über "Konfiguration" wurde aufgerufen

#### Kontext

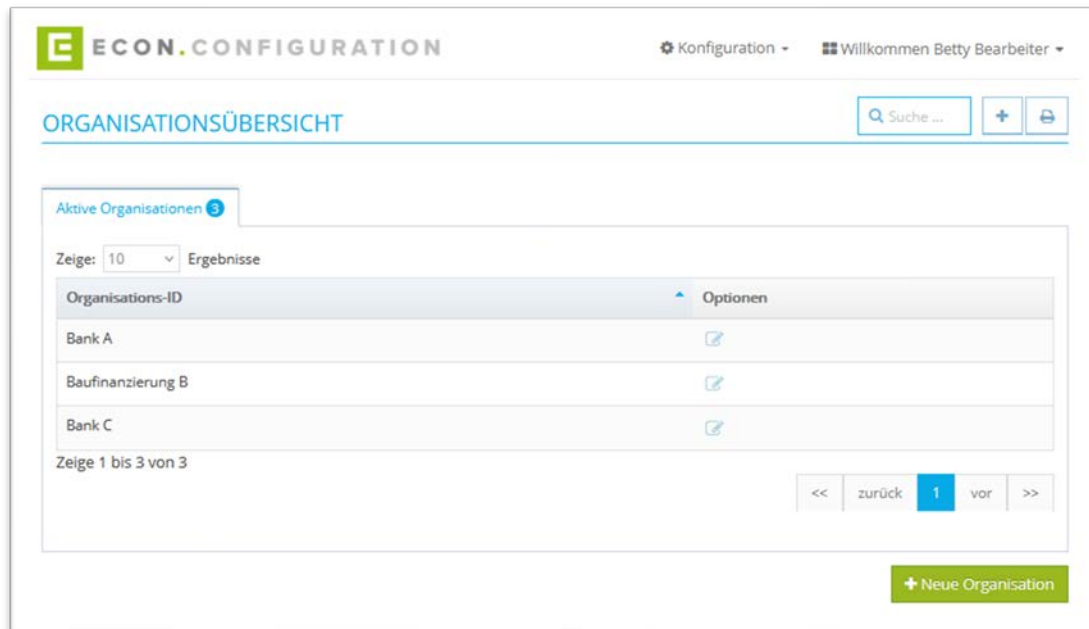


Abbildung 3: Organisationsübersicht

#### Vorgehen

1. In der Übersicht werden die verschiedenen Organisationen angezeigt.
2. Über die Suche kann nach einer Organisation gesucht werden



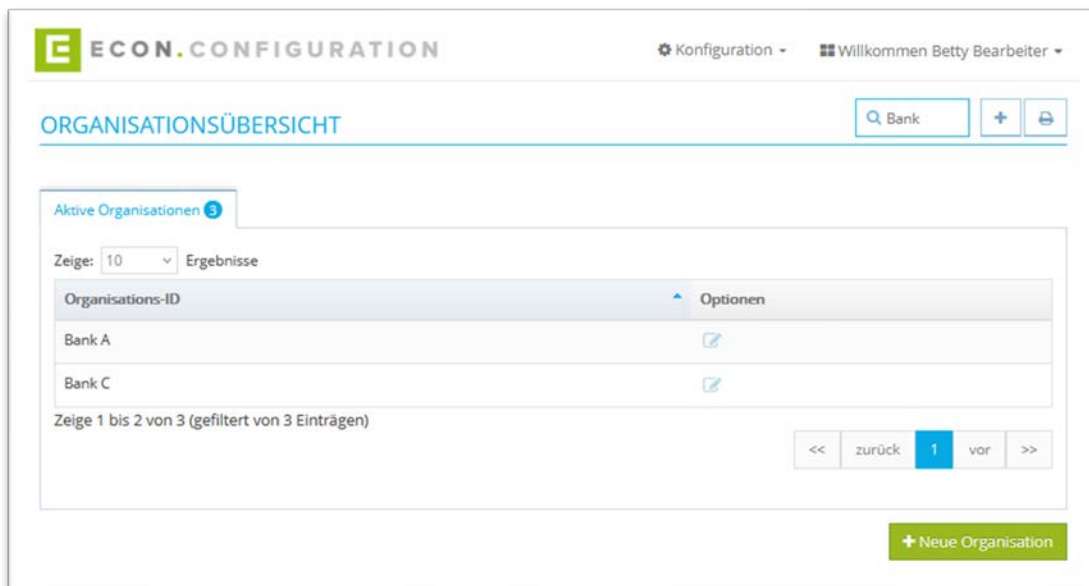



Abbildung 4: Organisationsübersicht – Suche

3. Mit einem Klick auf  kann eine Organisation bearbeitet werden.

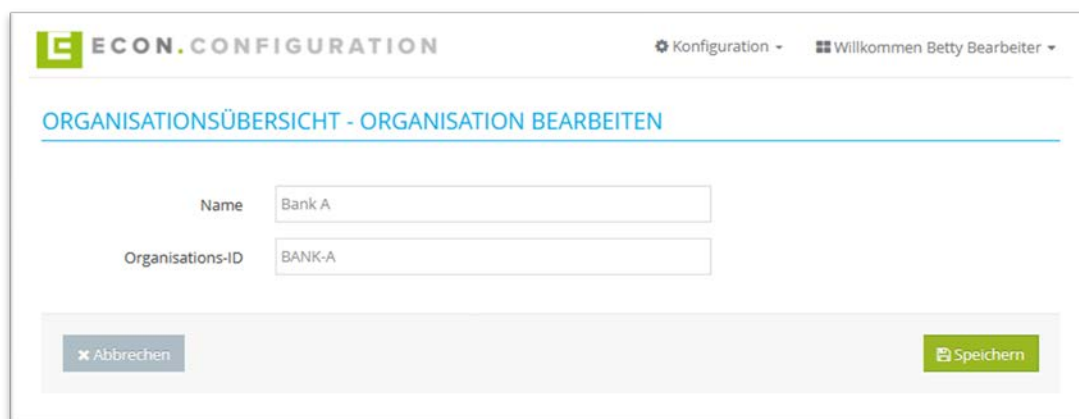



Abbildung 5: Organisation bearbeiten

4. Mit einem Klick auf "+" oder "+ Neue Organisation" kann eine neue Organisation erstellt werden.



The screenshot shows a web interface for creating a new organization. At the top left is the logo 'ECON.CONFIGURATION'. To the right are navigation links: 'Konfiguration' and 'Willkommen Betty Bearbeiter'. The main heading is 'ORGANISATIONSERSTELLEN'. Below this, there are two input fields: 'Name' with the placeholder 'Name der Organisation' and 'Organisations-ID' with the placeholder 'Identifizier der Organisation (Großbuchstaben, Zahlen, Minus)'. At the bottom left is a button labeled 'Abbrechen' and at the bottom right is a green button labeled 'Speichern'.

Abbildung 6: Organisation erstellen

5. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden

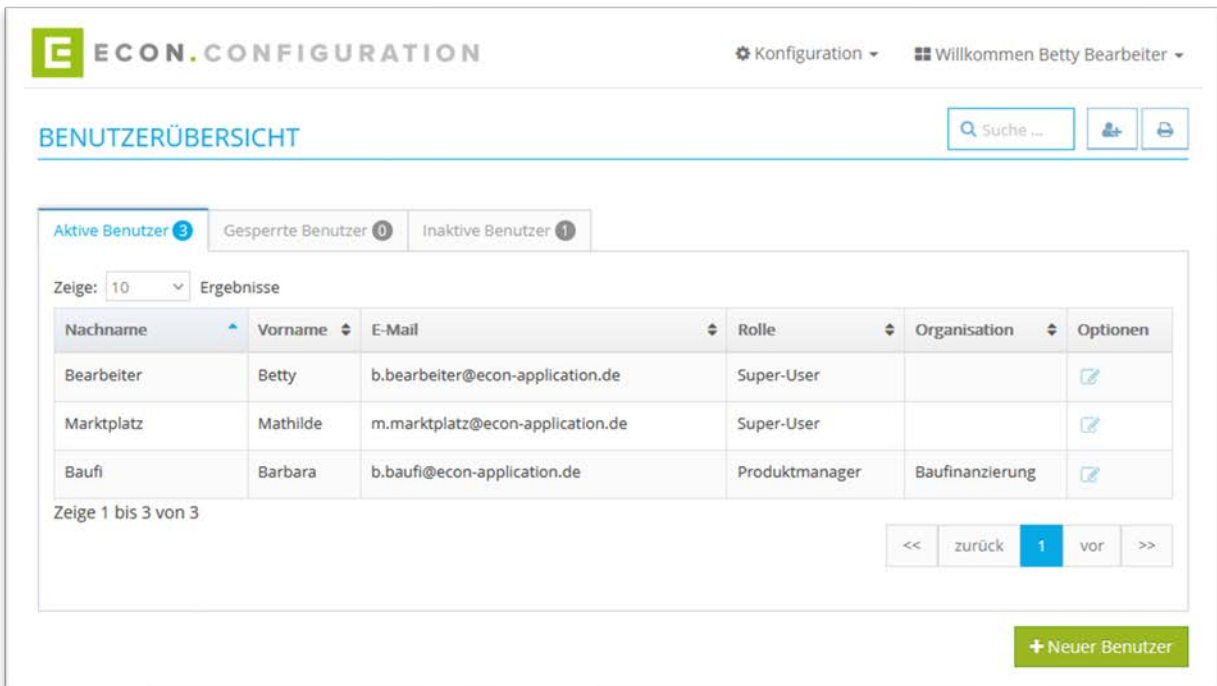
## 3.2. Benutzer

### 3.2.1. Benutzerübersicht

#### Voraussetzungen

- Benutzer über "Konfiguration" wurde aufgerufen

#### Kontext



**ECON.CONFIGURATION** Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾

**BENUTZERÜBERSICHT** Suche ...

Aktive Benutzer **3** | Gesperrte Benutzer **0** | Inaktive Benutzer **1**

Zeige: 10 Ergebnisse

Nachname	Vorname	E-Mail	Rolle	Organisation	Optionen
Bearbeiter	Betty	b.bearbeiter@econ-application.de	Super-User		
Marktplatz	Mathilde	m.marktplatz@econ-application.de	Super-User		
Baufi	Barbara	b.baufi@econ-application.de	Produktmanager	Baufinanzierung	


Zeige 1 bis 3 von 3

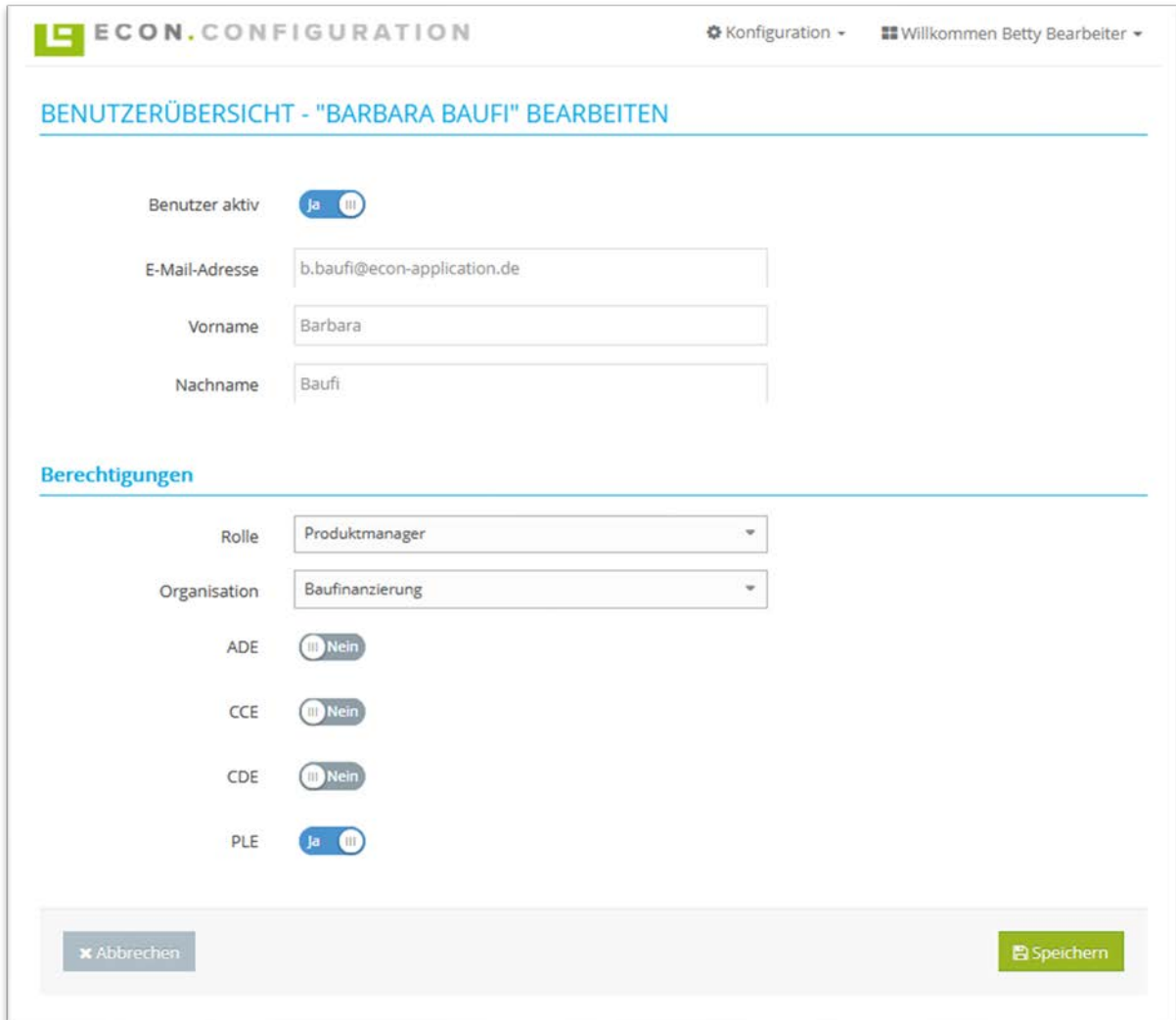
<< zurück 1 vor >>

**+ Neuer Benutzer**

Abbildung 7: Benutzerübersicht

## Vorgehen

1. Mit Klick auf das Icon  wird die Detailansicht eines Benutzers angezeigt und kann bearbeitet werden.



**ECON.CONFIGURATION** Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾

### BENUTZERÜBERSICHT - "BARBARA BAUFI" BEARBEITEN

Benutzer aktiv

E-Mail-Adresse

Vorname

Nachname

#### Berechtigungen

Rolle

Organisation


ADE  Nein

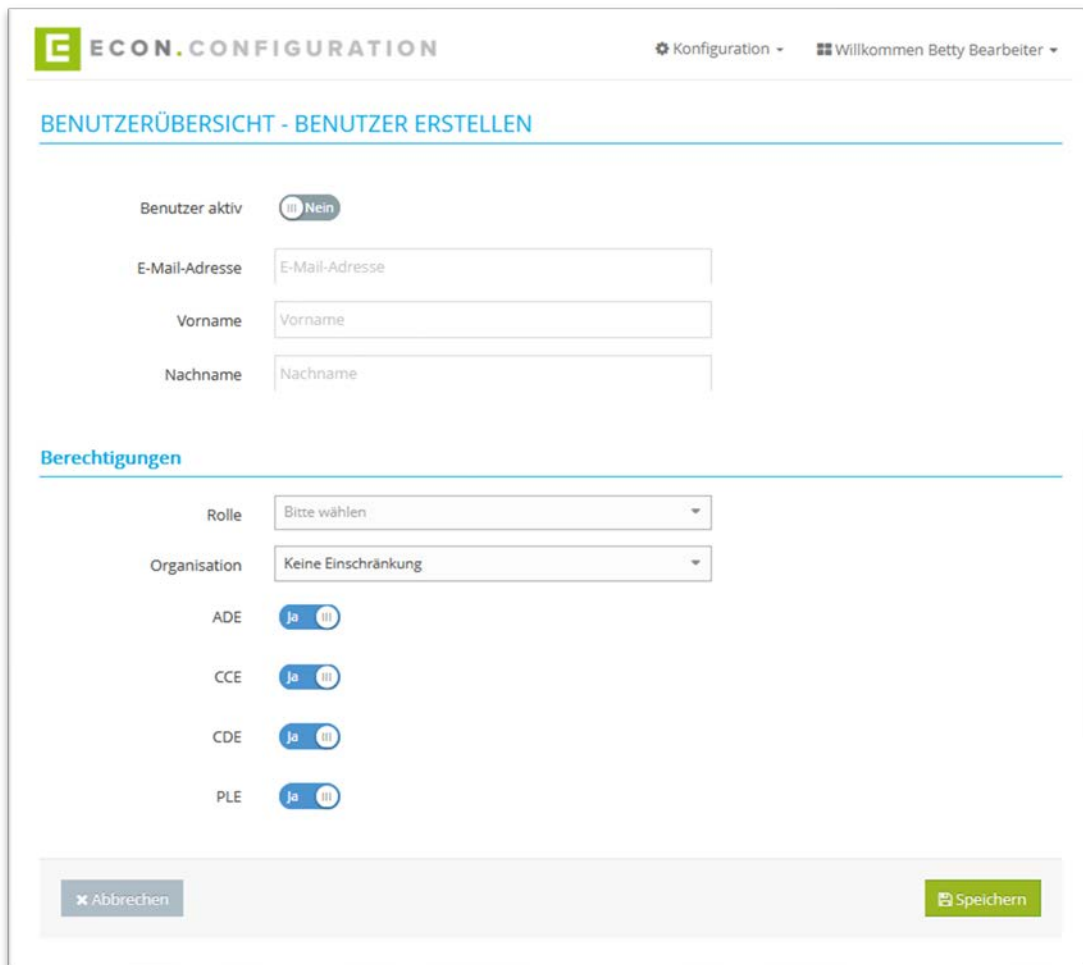
CCE  Nein

CDE  Nein

PLE  Ja


Abbildung 8: Benutzer bearbeiten

2. Mit einem Klick auf das Icon  oder auf den Button „+ Neuer Benutzer“ kann ein neuer Benutzer angelegt werden.



The screenshot shows the 'BENUTZERÜBERSICHT - BENUTZER ERSTELLEN' form. At the top, there is a header with the ECON logo and 'ECON.CONFIGURATION', along with navigation links for 'Konfiguration' and 'Willkommen Betty Bearbeiter'. The form is divided into two main sections: 'Benutzer aktiv' and 'Berechtigungen'. In the 'Benutzer aktiv' section, there is a toggle switch set to 'Nein'. Below this are input fields for 'E-Mail-Adresse', 'Vorname', and 'Nachname'. The 'Berechtigungen' section contains dropdown menus for 'Rolle' (set to 'Bitte wählen') and 'Organisation' (set to 'Keine Einschränkung'). Below these are four toggle switches for permissions: 'ADE', 'CCE', 'CDE', and 'PLE', all of which are currently set to 'Ja'. At the bottom of the form, there are two buttons: 'Abbrechen' and 'Speichern'.

Abbildung 9: Benutzer erstellen

3. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden  
 4. Über die Suche kann nach einem Benutzer gesucht werden

### 3.2.2. Rollen

Bei der Benutzeranlage gibt es die folgenden Rollen:

- Super-User
- Administrator
- Produktmanager
- Revisor

## 4. ADE

Die Account Decision Engine (ADE) unterstützt Banken bei der Bewertung von Kontoanfragen und Optimierung der Eröffnungsprozesse für Bankkonten wie Giro, Depot oder Kreditkarten. Sie enthält folgende Funktionen und Anbindungen:

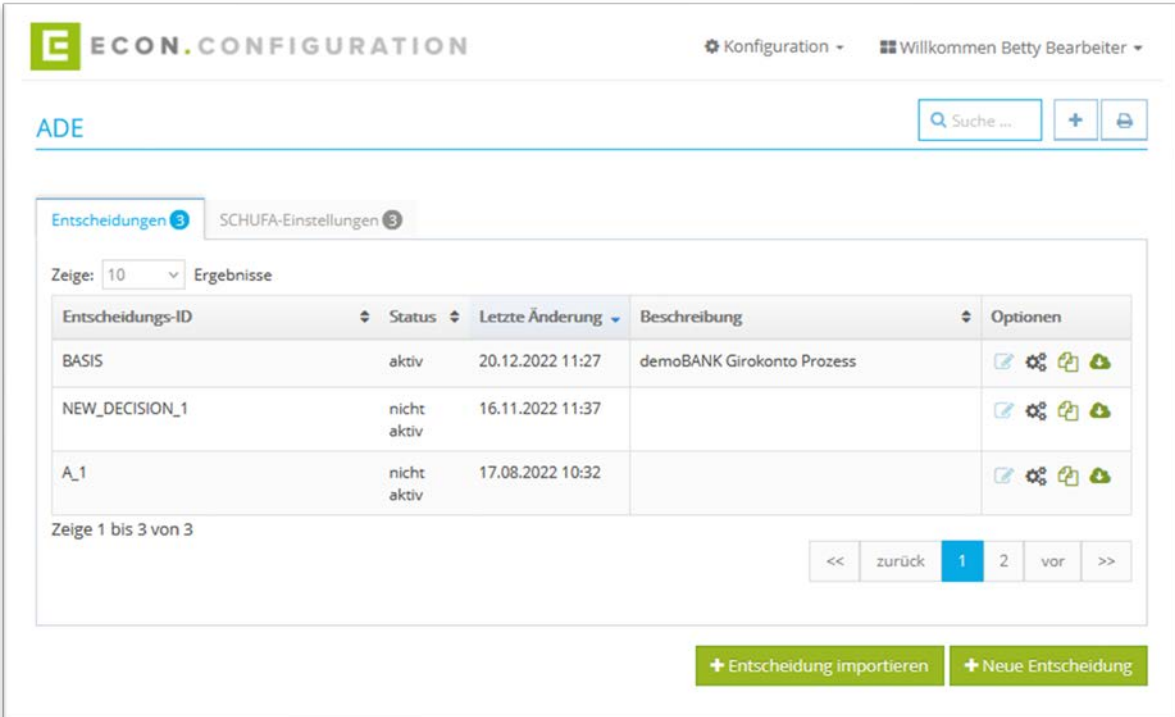
- Produktkonfiguration via Configuration
- SCHUFA
- Infoscore
- Fraud
- Kontoentscheidung

### 4.1. Startseite - Reiter Entscheidungen

Voraussetzungen













- ADE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

Kontext



Entscheidungen 3 SCHUFA-Einstellungen 3

Zeige: 10 Ergebnisse

Entscheidungs-ID	Status	Letzte Änderung	Beschreibung	Optionen
BASIS	aktiv	20.12.2022 11:27	demoBANK Girokonto Prozess	   
NEW_DECISION_1	nicht aktiv	16.11.2022 11:37		   
A_1	nicht aktiv	17.08.2022 10:32		   


Zeige 1 bis 3 von 3


<< zurück 1 2 vor >>

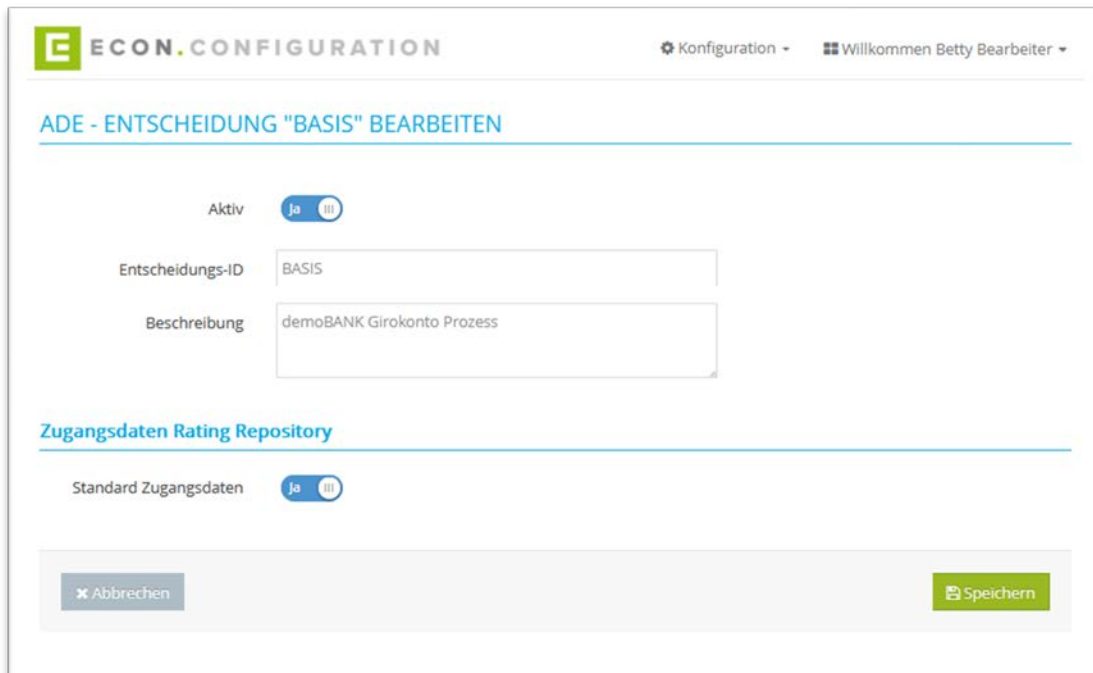
+ Entscheidung importieren + Neue Entscheidung

Abbildung 10: ADE – Übersicht

Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einer Entscheidung gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden

3. Über  kann eine Entscheidung bearbeitet werden







The screenshot shows the 'ECON CONFIGURATION' interface. At the top, there is a navigation bar with 'Konfiguration' and 'Willkommen Betty Bearbeiter'. The main heading is 'ADE - ENTSCHEIDUNG "BASIS" BEARBEITEN'. Below this, there is a form with the following fields:

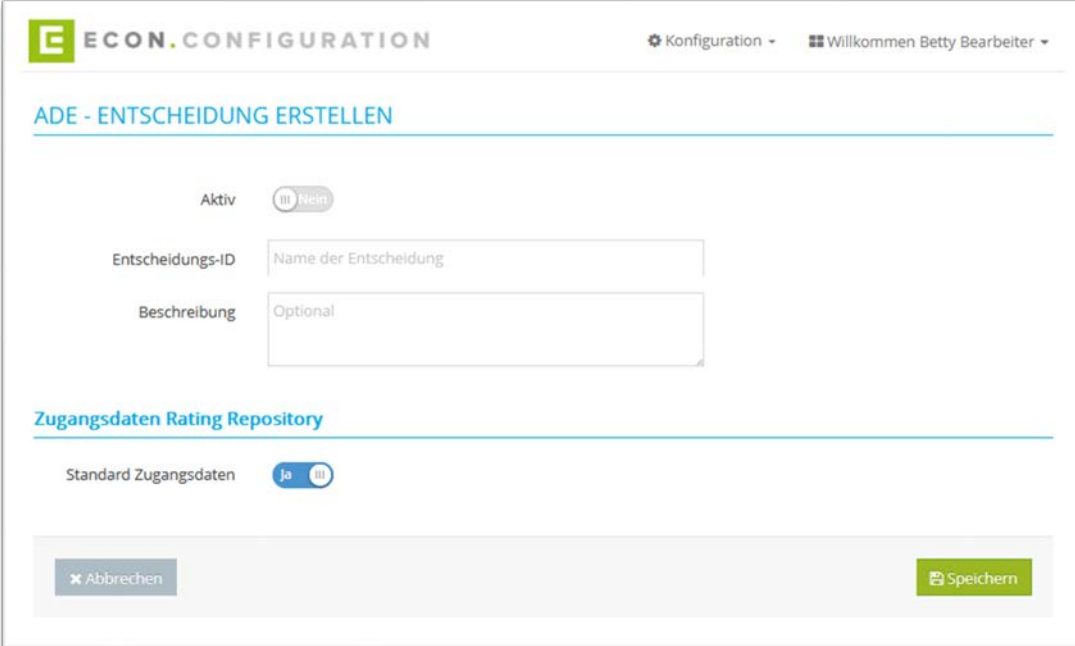
- Aktiv:** A toggle switch set to 'Ja'.
- Entscheidungs-ID:** A text input field containing 'BASIS'.
- Beschreibung:** A text input field containing 'demoBANK Girokonto Prozess'.

Below the form, there is a section titled 'Zugangsdaten Rating Repository' with a toggle switch for 'Standard Zugangsdaten' set to 'Ja'. At the bottom of the form, there are two buttons: 'Abbrechen' (cancel) and 'Speichern' (save).

Abbildung 11: ADE – Entscheidung bearbeiten

4. Über  kann eine Entscheidung konfiguriert werden (vgl. Entscheidung konfigurieren)
5. Mit einem Klick auf  wird eine Entscheidung dupliziert
6. Mit einem Klick auf  wird eine Entscheidung in einem JSON-Format exportiert.
7. Mit einem Klick auf "+ Entscheidung importieren" kann eine Entscheidung in einem JSON-Format importiert werden

8. Mit einem Klick auf "+ Neue Entscheidung" oder  kann eine neue Entscheidung erstellt werden



The screenshot shows the 'ADE - ENTSCHEIDUNG ERSTELLEN' (Create ADE Decision) form in the ECON.CONFIGURATION system. The form is titled 'ADE - ENTSCHEIDUNG ERSTELLEN' and is located under the 'Konfiguration' menu. The user is identified as 'Willkommen Betty Bearbeiter'. The form contains the following fields and controls:

- Aktiv:** A toggle switch set to 'Nein' (No).
- Entscheidungs-ID:** A text input field with the placeholder text 'Name der Entscheidung'.
- Beschreibung:** A text input field with the placeholder text 'Optional'.
- Zugangsdaten Rating Repository:** A section header.
- Standard Zugangsdaten:** A toggle switch set to 'Ja' (Yes).
- Buttons:** 'Abbrechen' (Cancel) and 'Speichern' (Save).

Abbildung 12: ADE – Entscheidung erstellen



## 4.2. Startseite - Reiter SCHUFA-Einstellungen

### Voraussetzungen

- ADE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

### Kontext

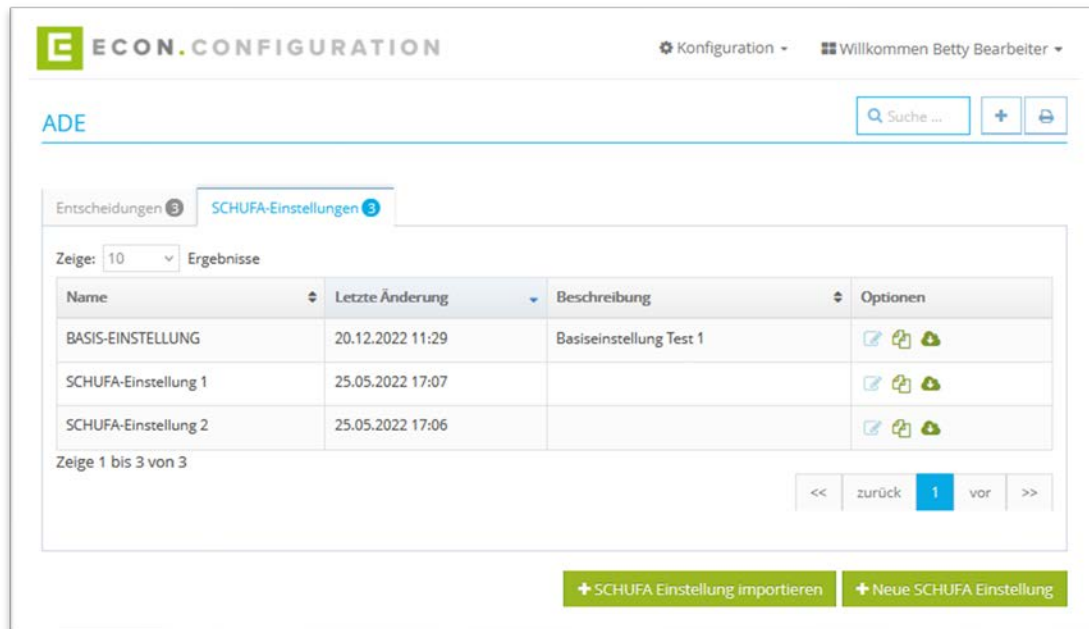







Abbildung 13: ADE – SCHUFA-Einstellungen

### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einer Entscheidung gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden
3. Über  kann eine Einstellung bearbeitet werden (vgl. SCHUFA Einstellung bearbeiten)
4. Mit einem Klick auf  wird eine Einstellung dupliziert
5. Mit einem Klick auf  wird eine Einstellung in einem JSON-Format exportiert.
6. Mit einem Klick auf "+ SCHUFA Einstellung importieren" kann eine Entscheidung in einem JSON-Format importiert werden

7. Mit einem Klick auf "+ Neue SCHUFA Einstellung" oder  kann eine neue Entscheidung erstellt werden


**ECON.CONFIGURATION**

Konfiguration ▾
Willkommen Betty Bearbeiter ▾

---

### ADE - SCHUFA-EINSTELLUNG ERSTELLEN

**Name**

**Beschreibung**

---

#### SCHUFA-Merkmale


Merkmale Anfragen	<input type="text" value="Optional"/>
Negativ-Merkmale	<input type="text" value="Optional"/>
Merkmale 'Erledigt'	<input type="text" value="Optional"/>
Merkmale Gewährungen	<input type="text" value="Optional"/>
Merkmale Leasing	<input type="text" value="Optional"/>
Merkmale manuelle Prüfung	<input type="text" value="Optional"/>
Merkmale Anschrift	<input type="text" value="Optional"/>
Merkmale Zweitwohnsitz	<input type="text" value="Optional"/>
Merkmale Person	<input type="text" value="Optional"/>
Merkmale Systemfehler	<input type="text" value="Optional"/>

✕ Abbrechen

Speichern

Abbildung 14: ADE – SCHUFA-Einstellung erstellen

### 4.3. Entscheidung konfigurieren

Bei einer Entscheidung können in den drei Tabs "Preselection", "Rating SCHUFA" und "Decision Bewertung" mit Klick auf  Konfigurationen vorgenommen werden. (Siehe Screenshot in Kapitel 4.1)

#### 4.3.1. Preselection

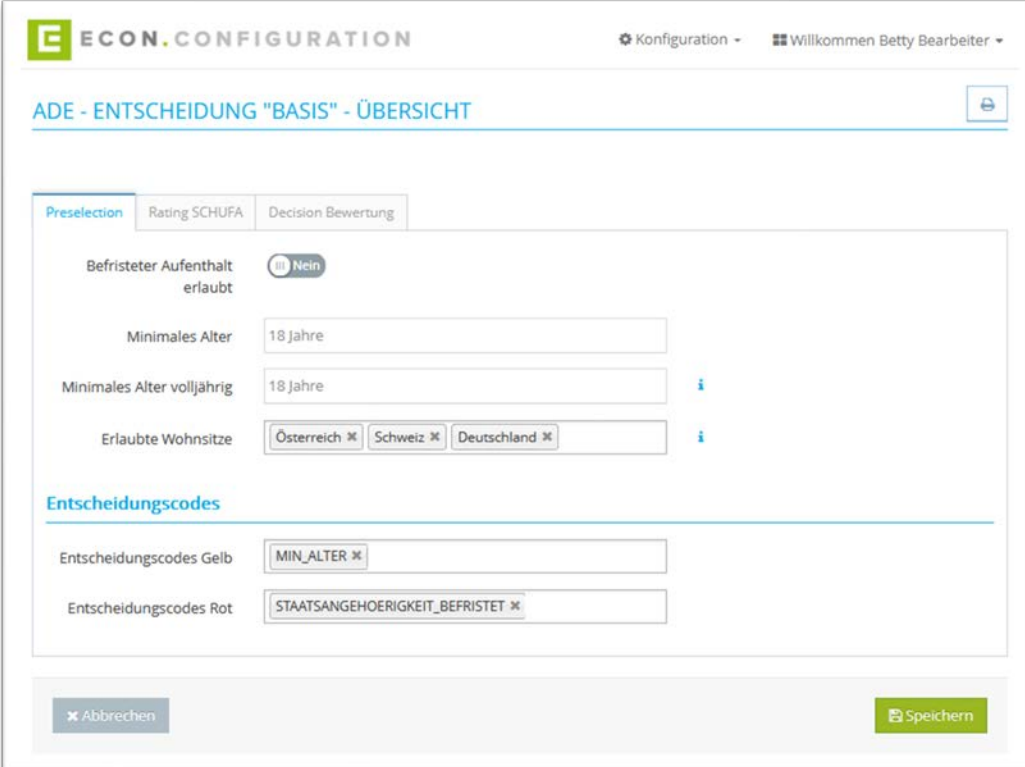


Abbildung 15: ADE – Entscheidung – Preselection Übersicht

Bei der **Preselection** gibt es die folgenden Konfigurationsmöglichkeiten:

- Befristeter Aufenthalt erlaubt: ja/nein
- Minimales Alter
- Minimales Alter volljährig
  - Info-i: Information – Minimales Alter volljährig: Mindestens ein Antragsteller muss die Altersgrenze überschritten haben, um das Produkt beantragen zu können.
- Erlaubte Wohnsitze
  - Info-i: Information – Erlaubte Wohnsitze: Wenn kein Wert ausgewählt wird, dann sind alle Wohnsitze (weltweit) erlaubt.

## Entscheidungscode

- Entscheidungscode Gelb:

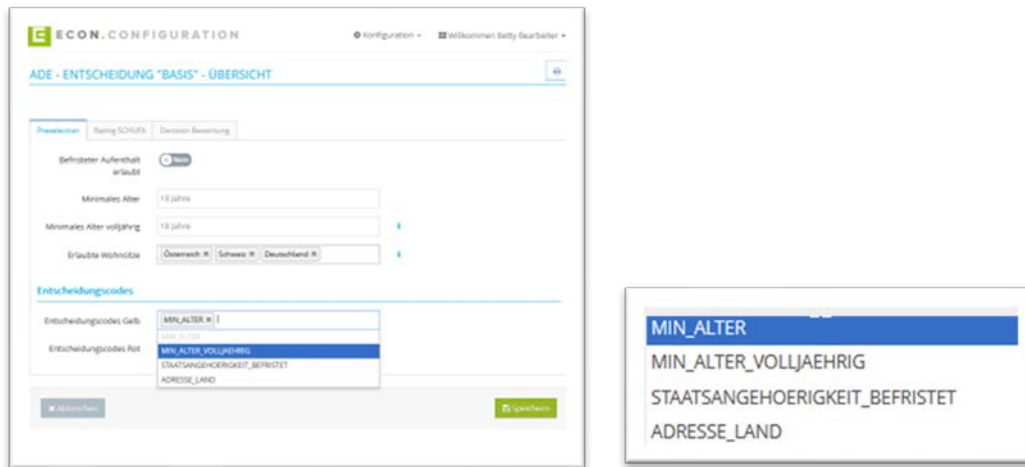


Abbildung 16: ADE – Entscheidung - Preselection – Entscheidungscode Gelb

- Entscheidungscode Rot:

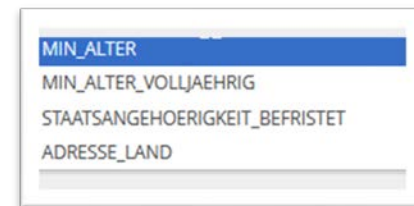
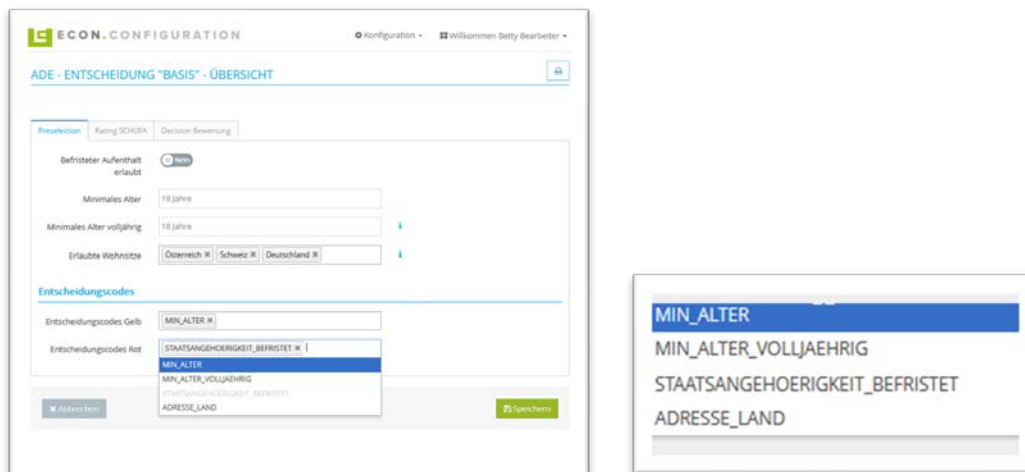


Abbildung 17: ADE – Entscheidung – Preselection – Entscheidungscode Rot

### 4.3.2. Rating SCHUFA

The screenshot shows the 'ADE - ENTSCHEIDUNG "BASIS" - ÜBERSICHT' configuration page. It features a top navigation bar with the ECON logo, 'ECON.CONFIGURATION', and user information 'Konfiguration - Willkommen Betty Bearbeiter'. Below the title bar, there are three tabs: 'Preselection', 'Rating SCHUFA' (which is active), and 'Decision Bewertung'. The 'Rating SCHUFA' tab contains several configuration fields:

- SCHUFA aktiv:** A toggle switch set to 'Ja'.
- SCHUFA-Einstellung:** A dropdown menu set to 'BASIS-EINSTELLUNG'.
- Anfragegrund:** A dropdown menu set to 'AG'.
- Minimales Alter Anfrage:** A text input field containing '18 Jahre'.
- Maximales Alter Unbekannt:** A text input field containing '18 Jahre'.
- Gelb ab SCHUFA-Score:** A dropdown menu set to 'C'.
- Rot ab SCHUFA-Score:** A dropdown menu set to 'D'.
- Maximale Anzahl Anfragen:** A text input field containing '10'.
- Maximale Anzahl Gewährung:** A text input field containing '10'.

Below these fields is a section titled 'Entscheidungscode' with two rows:

- Entscheidungscode Gelb:** A text input field containing 'SCHUFA\_SCORE\_UNBEKANNT'.
- Entscheidungscode Rot:** A text input field containing 'SCHUFA\_VERTRAGSWIDRIGES\_VERH\_04'.

At the bottom of the form, there are two buttons: 'Abbrechen' (grey) and 'Speichern' (green).

Abbildung 18: ADE – Entscheidung – Rating SCHUFA

Bei **Rating SCHUFA** gibt es die folgenden Konfigurationsmöglichkeiten:

- SCHUFA aktiv: Ja / Nein
- SCHUFA-Einstellung: Auswahl der vorhandenen SCHUFA-Konfigurationen

- Anfragegrund:

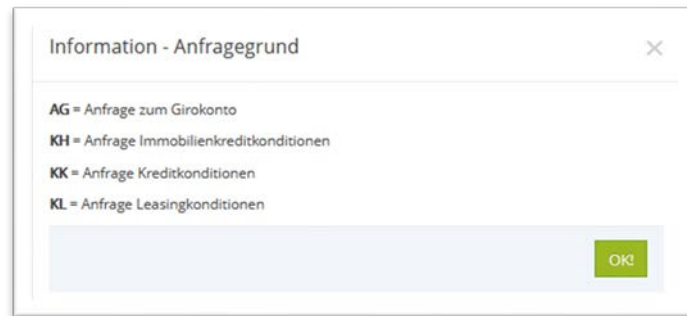


Abbildung 19: ADE – Entscheidung – Rating SCHUFA - Anfragegrund

- Minimales Alter Anfrage: Der Antragsteller muss mindestens so alt wie unter "Minimales Alter Anfrage" angegeben sein, damit für ihn eine SCHUFA- Anfrage gestellt werden darf. Für eine SCHUFA-Anfrage wird ein Mindestalter des Antragstellers/der Antragstellerin vorausgesetzt. Ist der/die Antragsteller/in jünger als das Mindestalter, wird keine SCHUFA-Anfrage für diese Person gestellt. Es wird ein Code „MIN\_ALTER“ für die Person in der Entscheidung gespeichert.
- Maximales Alter Unbekannt: Wenn eine Person bis zu einem bestimmten Alter der SCHUFA unbekannt ist, könnte diese Person tatsächlich keinerlei SCHUFA-Merkmale besitzen. Um diese jüngeren Personen von älteren Personen, bei denen unvollständige oder fehlerhafte (Namens-)Eingaben vorliegen, abzugrenzen, kann mit diesem Feld eine Altersgrenze festgelegt werden. Es wird ein Code „SCHUFA\_PERSON\_UNBEKANNT\_JUNG“ oder „SCHUFA\_NUR\_ANFRAGEN\_JUNG“ erzeugt.
- Gelb ab SCHUFA-Score: Auswahl A-Z
- Rot ab SCHUFA-Score: Auswahl A-Z
- Maximale Anzahl: Anfragen
- Maximale Anzahl Gewährung
- Entscheidungscode Gelb: Auswahl aus einer Liste

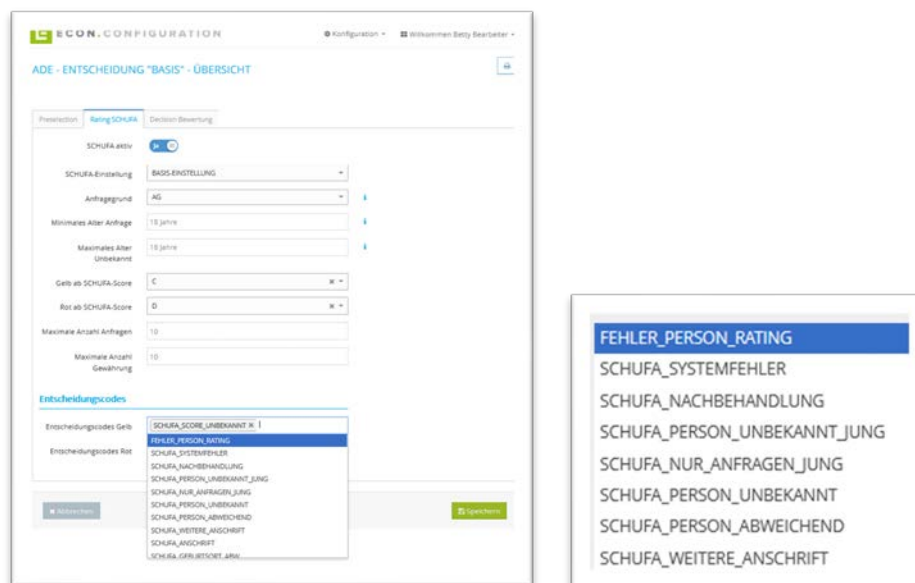
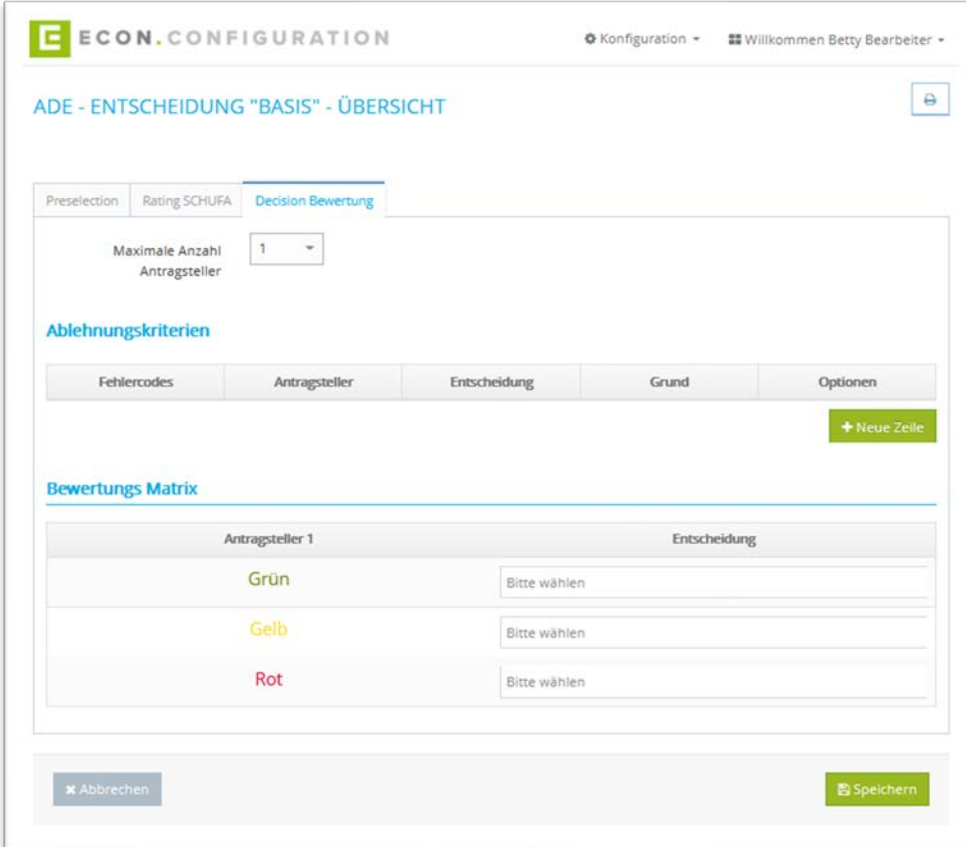


Abbildung 20: ADE – Entscheidung – Rating SCHUFA – Entscheidungscode Gelb/Rot (Auszug)

- Entscheidungscode Rot: Auswahl aus einer Liste (Angezeigte Liste ist identisch zu Gelb)

### 4.3.3. Decision Bewertung

Bei **Decision Bewertung** gibt es die folgenden Konfigurationsmöglichkeiten:



**ECON CONFIGURATION** Konfiguration Willkommen Betty Bearbeiter

**ADE - ENTSCHEIDUNG "BASIS" - ÜBERSICHT**

Preselection Rating SCHUFA **Decision Bewertung**

Maximale Anzahl Antragsteller: 1

**Ablehnungskriterien**

Fehlercodes	Antragsteller	Entscheidung	Grund	Optionen

+ Neue Zeile

**Bewertungs Matrix**

Antragsteller 1	Entscheidung
Grün	Bitte wählen
Gelb	Bitte wählen
Rot	Bitte wählen





Abbrechen Speichern

Abbildung 21: ADE – Entscheidung – Decision Bewertung - Übersicht

Maximale Anzahl Antragssteller: Es kann ein Wert zwischen 1 und 5 eingestellt werden

- **Ablehnungskriterien:** Mit einem Klick auf "+ Neue Zeile" kann ein neues Ablehnungskriterium angelegt werden. Dabei ist aus einer Liste zunächst ein Fehlercode auszuwählen. Anschließend wird ausgewählt, ob der Fehlercode für einen bestimmten oder alle Antragssteller gelten soll. Unter "Entscheidung" kann definiert werden, ob der Fehlercode zu einer Gelb- oder Rot-Entscheidung führen soll. Abschließend kann ein Grund in einem Freitextfeld ausformuliert werden.



Ablehnungskriterien				
Fehlercodes	Antragsteller	Entscheidung	Grund	Optionen
MIN_ALTER	Alle	Gelb	test	 
MAX_KREDITBETRAG	1	Rot	test	 

[+ Neue Zeile](#)

Abbildung 22: ADE – Entscheidung – Decision Bewertung - Ablehnungskriterien

Mit einem Klick auf  wird eine Zeile dupliziert. Mit einem Klick auf  gelöscht.

- **Bewertungs Matrix:** Bei der Bewertungs Matrix kann definiert werden, welche Entscheidung in welchem Fall getroffen wird. Bei mehreren Antragsstellern kann zum Beispiel konfiguriert werden, ob die Entscheidung grün, gelb oder rot ausfällt, wenn der 1. Antragsteller Grün und der 2. Antragsteller Rot ist.

Bewertungs Matrix		
Antragsteller 1	Antragsteller 2	Entscheidung
Grün		Grün
Gelb		Gelb
Rot		Rot
Grün	Grün	Grün
Grün	Gelb	Grün
Grün	Rot	Gelb
Gelb	Grün	Grün
Gelb	Gelb	Gelb
Gelb	Rot	Bitte wählen
Rot	Grün	Bitte wählen
Rot	Gelb	Bitte wählen
Rot	Rot	Bitte wählen

Abbildung 23: ADE – Entscheidung – Decision Bewertung – Bewertungs Matrix

#### 4.4. SCHUFA-Einstellung bearbeiten

 ECON.CONFIGURATION
Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾

---

### ADE - SCHUFA-EINSTELLUNG ERSTELLEN

Name

Beschreibung

---

#### SCHUFA-Merkmale

Merkmale Anfragen

Negativ-Merkmale

Merkmale 'Erledigt'

Merkmale Gewährungen

Merkmale Leasing

Merkmale manuelle Prüfung

Merkmale Anschrift

Merkmale Zweitwohnsitz

Merkmale Person

Merkmale Systemfehler

Abbildung 24: : ADE – Entscheidung – SCHUFA-Einstellungen erstellen

## 5. CCE

Die Credit Calculation Engine (CCE) stellt grundlegende Funktionalitäten für die Berechnung von Ratenkrediten und (optional) Restschuldversicherungen zur Verfügung. Sie enthält folgende Funktionen:

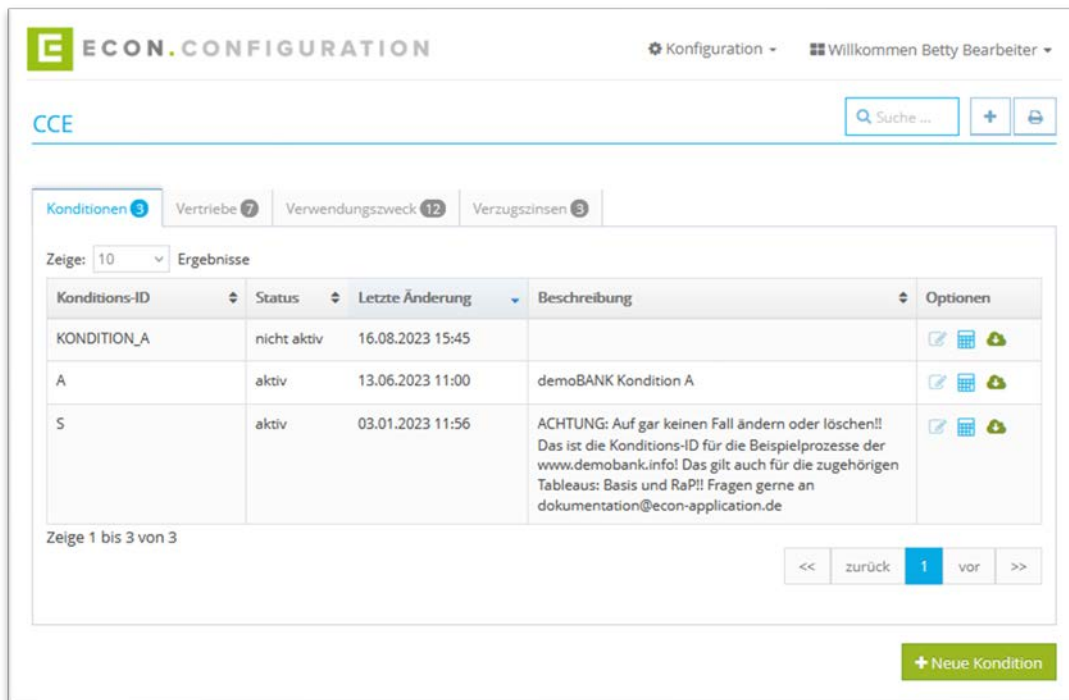
- Produktkonfiguration via ECON Configuration
- Produktkonfiguration laden
- Kreditberechnung
- Integration Restschuldversicherung

### 5.1. Startseite - Reiter Konditionen

#### Voraussetzungen

- CCE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen



#### Kontext






The screenshot shows the 'ECON CONFIGURATION' interface. At the top, there is a search bar with 'Suche ...' and a '+', a printer icon, and a user greeting 'Willkommen Betty Bearbeiter'. Below the search bar, there are tabs for 'Konditionen' (3), 'Vertriebe' (7), 'Verwendungszweck' (12), and 'Verzugszinsen' (3). The 'Konditionen' tab is active, showing a table with 3 results. The table has columns for 'Konditions-ID', 'Status', 'Letzte Änderung', 'Beschreibung', and 'Optionen'. The first row is 'KONDITION\_A' with status 'nicht aktiv' and last change '16.08.2023 15:45'. The second row is 'A' with status 'aktiv' and last change '13.06.2023 11:00', with description 'demoBANK Kondition A'. The third row is 'S' with status 'aktiv' and last change '03.01.2023 11:56', with a warning message: 'ACHTUNG: Auf gar keinen Fall ändern oder löschen!! Das ist die Konditions-ID für die Beispielprozesse der www.demobank.info! Das gilt auch für die zugehörigen Tableaus: Basis und RaPi!! Fragen gerne an dokumentation@econ-application.de'. Below the table, there is a pagination control showing 'Zeige 1 bis 3 von 3' and navigation buttons '<<', 'zurück', '1', 'vor', '>>'. At the bottom right, there is a green button '+ Neue Kondition'.

Abbildung 25: CCE – Übersicht – Konditionen

#### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einer Kondition gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden
3. Über  kann eine Kondition bearbeitet werden (vgl. Kondition bearbeiten)

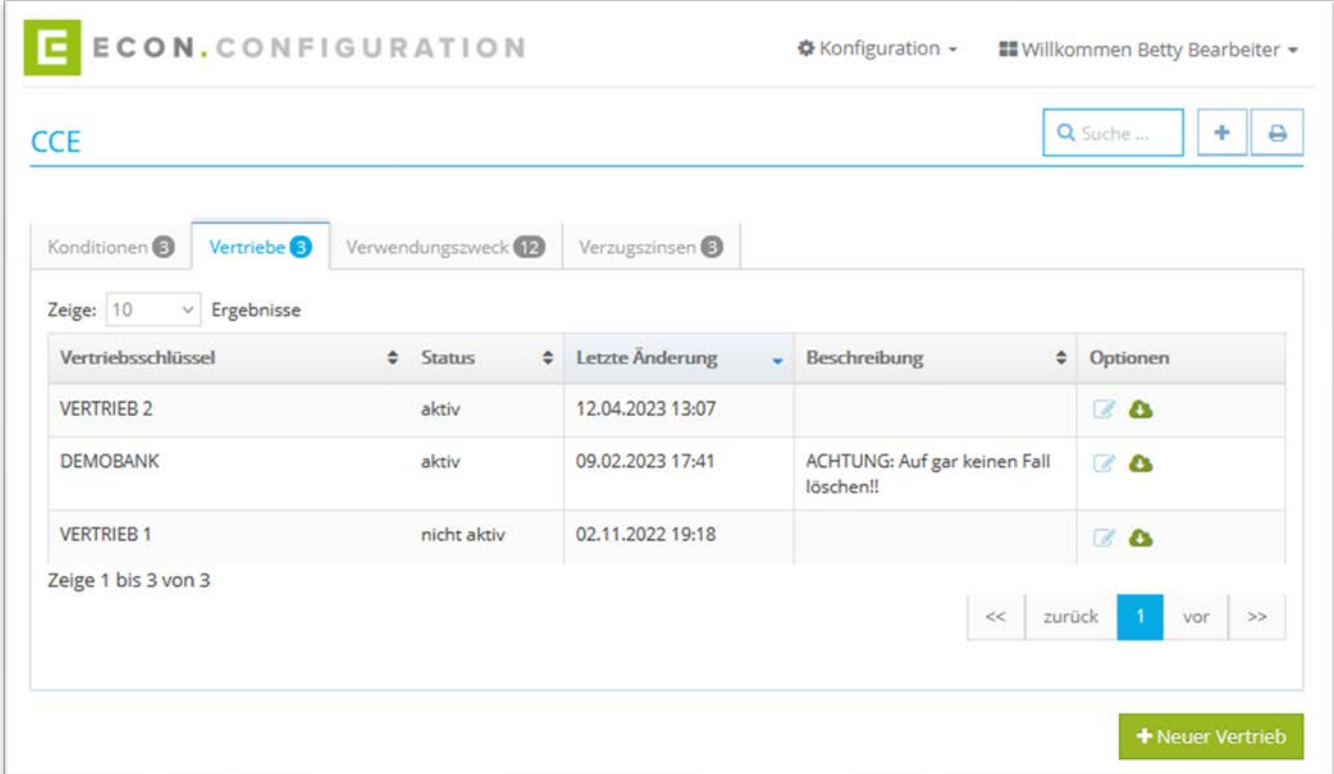
4. Mit einem Klick auf  können Tableaus bearbeitet werden (vgl. Tableaus bearbeiten)
5. Mit einem Klick auf  wird eine Kondition in einem JSON-Format exportiert
6. Mit einem Klick auf "+ Neue Kondition" oder  kann eine neue Kondition erstellt werden

## 5.2. Startseite - Reiter Vertriebe

### Voraussetzungen

- CCE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen




### Kontext




The screenshot shows the 'ECON CONFIGURATION' interface. At the top, there is a navigation bar with 'Konfiguration' and 'Willkommen Betty Bearbeiter'. Below this is a search bar and a '+ New' button. The main content area has several tabs: 'Konditionen 3', 'Vertriebe 3', 'Verwendungszweck 12', and 'Verzugszinsen 3'. The 'Vertriebe' tab is active, showing a table with 3 results. The table has columns for 'Vertriebsschlüssel', 'Status', 'Letzte Änderung', 'Beschreibung', and 'Optionen'. The rows are: 'VERTRIEB 2' (aktiv, 12.04.2023 13:07), 'DEMOBANK' (aktiv, 09.02.2023 17:41, with a warning 'ACHTUNG: Auf gar keinen Fall löschen!!'), and 'VERTRIEB 1' (nicht aktiv, 02.11.2022 19:18). Below the table, there is a pagination control showing '1' of 3 results. A '+ Neuer Vertrieb' button is located at the bottom right.

Abbildung 26: CCE – Übersicht - Vertriebe

### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einer Kondition gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden
3. Über  kann ein Vertrieb bearbeitet werden
4. Mit einem Klick auf  wird ein Vertrieb in einem JSON-Format exportiert.

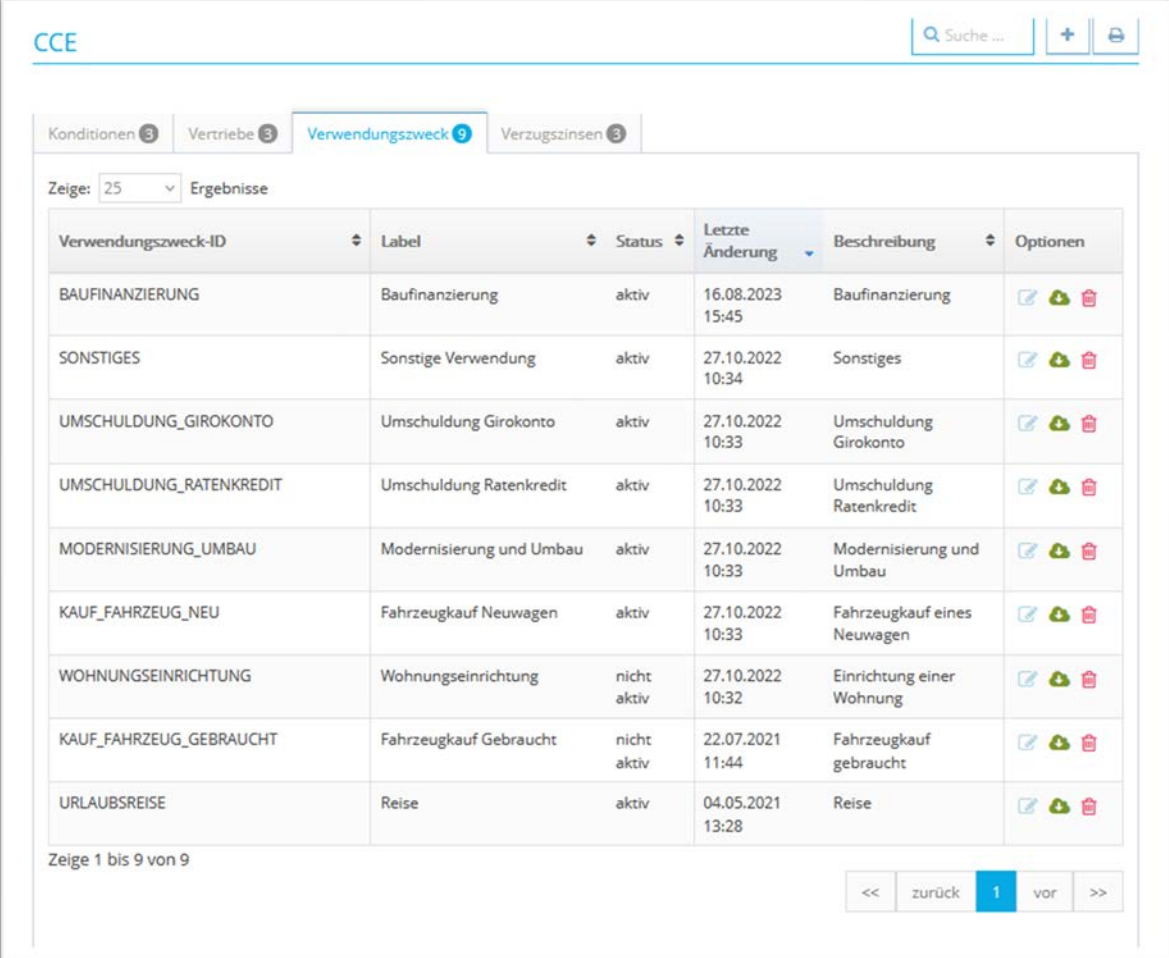
5. Mit einem Klick auf "+ Neuer Vertrieb " oder  kann ein neuer Vertrieb erstellt werden

### 5.3. Startseite - Reiter Verwendungszweck




























#### Voraussetzungen

- CCE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

#### Kontext





The screenshot shows the CCE application interface. At the top, there is a search bar with the text "Suche ...". Below it, there are navigation tabs: "Konditionen", "Vertriebe", "Verwendungszweck" (selected), and "Verzugszinsen". The main content area displays a table with the following data:

Verwendungszweck-ID	Label	Status	Letzte Änderung	Beschreibung	Optionen
BAUFINANZIERUNG	Baufinanzierung	aktiv	16.08.2023 15:45	Baufinanzierung	  
SONSTIGES	Sonstige Verwendung	aktiv	27.10.2022 10:34	Sonstiges	  
UMSCHULDUNG_GIROKONTO	Umschuldung Girokonto	aktiv	27.10.2022 10:33	Umschuldung Girokonto	  
UMSCHULDUNG_RATENKREDIT	Umschuldung Ratenkredit	aktiv	27.10.2022 10:33	Umschuldung Ratenkredit	  
MODERNISIERUNG_UMBAU	Modernisierung und Umbau	aktiv	27.10.2022 10:33	Modernisierung und Umbau	  
KAUF_FAHRZEUG_NEU	Fahrzeugkauf Neuwagen	aktiv	27.10.2022 10:33	Fahrzeugkauf eines Neuwagen	  
WOHNUNGSEINRICHTUNG	Wohnungseinrichtung	nicht aktiv	27.10.2022 10:32	Einrichtung einer Wohnung	  
KAUF_FAHRZEUG_GEBRAUCHT	Fahrzeugkauf Gebraucht	nicht aktiv	22.07.2021 11:44	Fahrzeugkauf gebraucht	  
URLAUBSREISE	Reise	aktiv	04.05.2021 13:28	Reise	  

At the bottom of the table, it says "Zeige 1 bis 9 von 9". Below the table, there are navigation buttons: "<< zurück 1 vor >>".

Abbildung 27: CCE – Übersicht - Verwendungszweck

#### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einem Verwendungszweck gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden
3. Über  kann ein Verwendungszweck bearbeitet werden



**ECON.CONFIGURATION** Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾

### CCE - VERWENDUNGSZWECK ERSTELLEN




Aktiv  Nein

Verwendungszweck-ID

Label

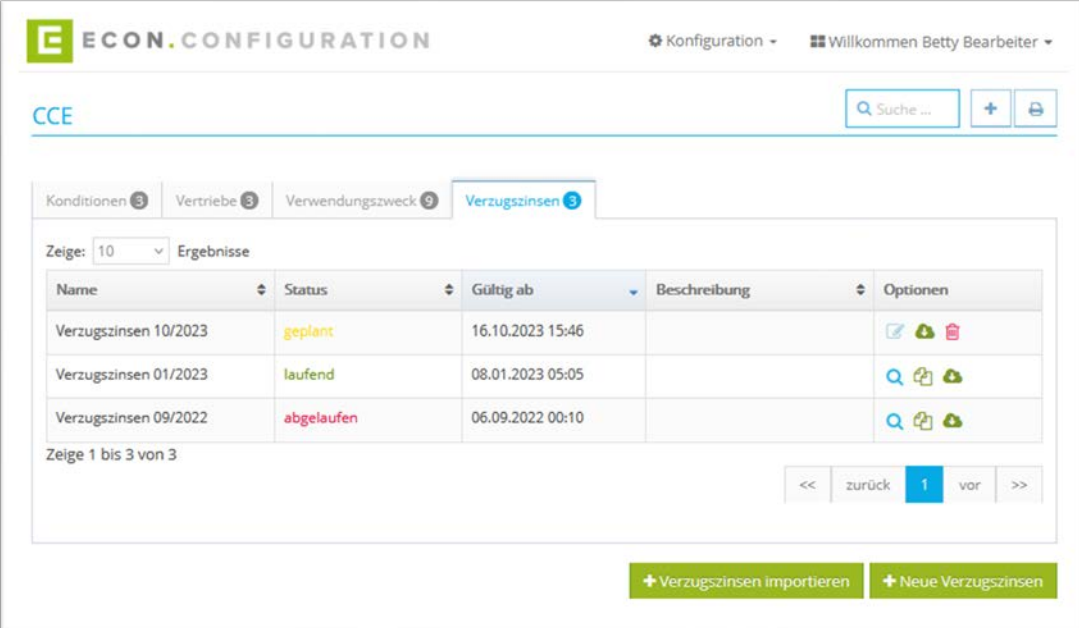
Beschreibung

Abbildung 28: CCE – Verwendungszweck erstellen

4. Mit einem Klick  auf wird ein Verwendungszweck in einem JSON-Format exportiert.
5. Mit einem Klick auf  kann ein Verwendungszweck gelöscht werden
6. Mit einem Klick auf "+ Neue Verwendungszweck" oder  kann ein neuer Verwendungszweck erstellt werden
7. Mit einem Klick auf "+ Verwendungszweck importieren" kann ein Verwendungszweck in einem JSON-Format importiert werden

#### 5.4. Startseite - Reiter Verzugszinsen

Kontext



KONFIGURATION Willkommen Betty Bearbeiter

CCE Suche ... + 🔒

Konditionen 3 Vertriebe 3 Verwendungszweck 9 **Verzugszinsen 3**

Zeige: 10 Ergebnisse

Name	Status	Gültig ab	Beschreibung	Optionen
Verzugszinsen 10/2023	geplant	16.10.2023 15:46		✎ 🗑️ 📄
Verzugszinsen 01/2023	laufend	08.01.2023 05:05		🔍 🗑️ 📄
Verzugszinsen 09/2022	abgelaufen	06.09.2022 00:10		🔍 🗑️ 📄


Zeige 1 bis 3 von 3


<< zurück 1 vor >>

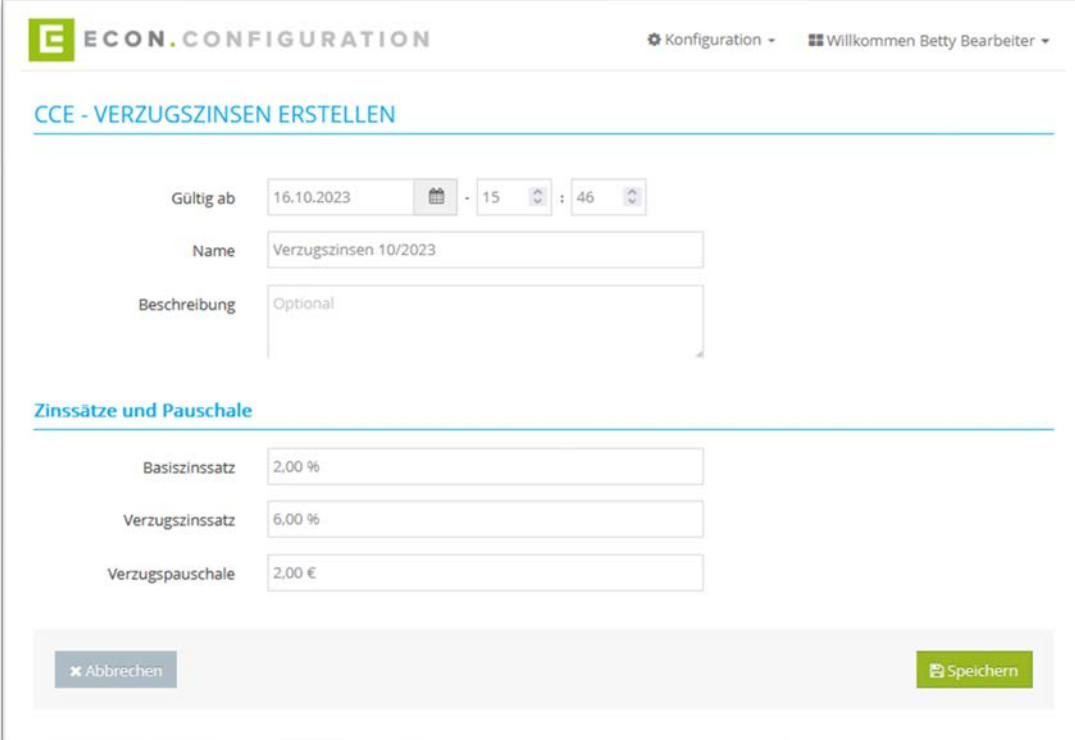
+ Verzugszinsen importieren + Neue Verzugszinsen

Abbildung 29: CCE – Übersicht – Verzugszinsen

### Vorgehen

1. Mit einem Klick auf "+ Verzugszinsen importieren" können Verzugszinsen in einem JSON-Format importiert werden
2. Mit einem Klick auf "+ Neue Verzugszinsen" oder  kann ein neuer Verzugszins erstellt werden

3. Mit einem Klick auf  kann ein Verzugszins angesehen werden



**ECON.CONFIGURATION** Konfiguration - Willkommen Betty Bearbeiter

### CCE - VERZUGSZINSEN ERSTELLEN

Gültig ab 16.10.2023 - 15 : 46

Name Verzugszinsen 10/2023

Beschreibung Optional

#### Zinssätze und Pauschale



Basiszinssatz 2,00 %

Verzugszinssatz 6,00 %

Verzugspauschale 2,00 €


Abbrechen Speichern

Abbildung 30: CCE – Verzugszinsen erstellen

4. Mit einem Klick auf  wird ein Verzugszins dupliziert
5. Mit einem Klick auf  wird ein Verzugszins in einem JSON-Format exportiert.



## 5.5. Kondition bearbeiten



Konfiguration -
Willkommen Betty Bearbeiter -

---

### CCE - KONDITION "KONDITION\_A" BEARBEITEN

Aktiv  Ja  Nein

Konditions-ID

Beschreibung

---

#### Eigenschaften

Ratenrundung	<input type="text" value="Cent aufgerundet"/>	i
Ratenoptimierung	<input type="text" value="Numerische Optimierung"/>	
Abschlusskosten	<input type="text" value="Schlussrate"/>	i
Zinsberechnungsmethode	<input type="text" value="TAGESZINS_30E_360"/>	i
Effektivzins Vorschrift	<input type="text" value="PANGV2016"/>	

---

#### Tilgungsplan-Eigenschaften

Tilgungsplan Zahltag	<input type="text" value="Target 2"/>	
Tilgungsfreiheit	<input type="text" value="Standard Zinstage"/>	i
Auszahlungstag mitverzinsen	<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein	
Zinsanteil Bestimmung	<input type="text" value="Standard"/>	
Tilgungsplangenaueigkeit	<input type="text" value="Cent aufgerundet"/>	i
Minimale Ausgleichrate	<input type="text" value="5,00 €"/>	

✖ Abbrechen
💾 Speichern

Abbildung 31: CCE – Kondition bearbeiten

Es können verschiedene Konfiguration bei einer Kondition getätigt werden.

Bei der **Ratenrundung** und **Tilgungsplangenaueigkeit** gilt folgendes zu beachten:

**Ungerundet** = Auf zehn Nachkommastellen kaufmännisch gerundet

- **Cent** = Auf zwei Nachkommastellen kaufmännisch gerundet
- **Cent aufgerundet** = Auf zwei Nachkommastellen aufgerundet
- **Zehn Cent** = Auf eine Nachkommastelle aufgerundet
- **Ganze Euro** = Auf ganze Euro aufgerundet

- **Fünfstellig** = Auf fünf Nachkommastellen kaufmännisch gerundet
- **Euro kaufmännisch** = Auf ganze Euro kaufmännisch gerundet

**Abschlusskosten** entstehen, wenn das Datum der Auszahlung und das Datum der ersten Tilgung mehr als einen Monat auseinander liegen. Die anfallenden Zinsen für die frühere Auszahlung können entweder mit einer zusätzlichen Rate zur vorläufigen Schlussrate in dem der Schlussrate nachfolgenden Monat (Eingerechnet) oder als Ausgleichszahlung zusammen mit der regulären Schlussrate im selben Monat (Exklusiv) gezahlt werden.

Zusätzliche Information zur Zinsberechnungsmethode:

**TAGESZINS\_30E\_360** = Berücksichtigung von Februar 28 & 29.

**TAGESZINS\_30\_360** = Der Monat Februar wird als 30 Tage Monat bewertet, wenn Tilgungsdatum Monatsende.

**ANF\_TAGESZINS\_MONATSINTERVALL** = Beginnt mit der 30 360 Tage Methode, und baut den Tilgungsplan nach der 30er Tage Methode auf.

Zusätzliche Information zur **Tilungsfreiheit**:

**Integriert** = Verrechnet die Kosten für den Tilgungsaufschub über den gesamten Tilgungsverlauf, ohne den Schuldenstand vor der ersten Rate zu verändern.

**Anfangsschuld** = Berechnet die Kosten für den Tilgungsaufschub in den Darlehensbetrag ein und optimiert die monatliche Rate.

**Anfangsschuld iterativ** = Berechnet die Kosten für den Tilgungsaufschub in den Darlehensbetrag und optimiert die monatliche Rate iterativ.

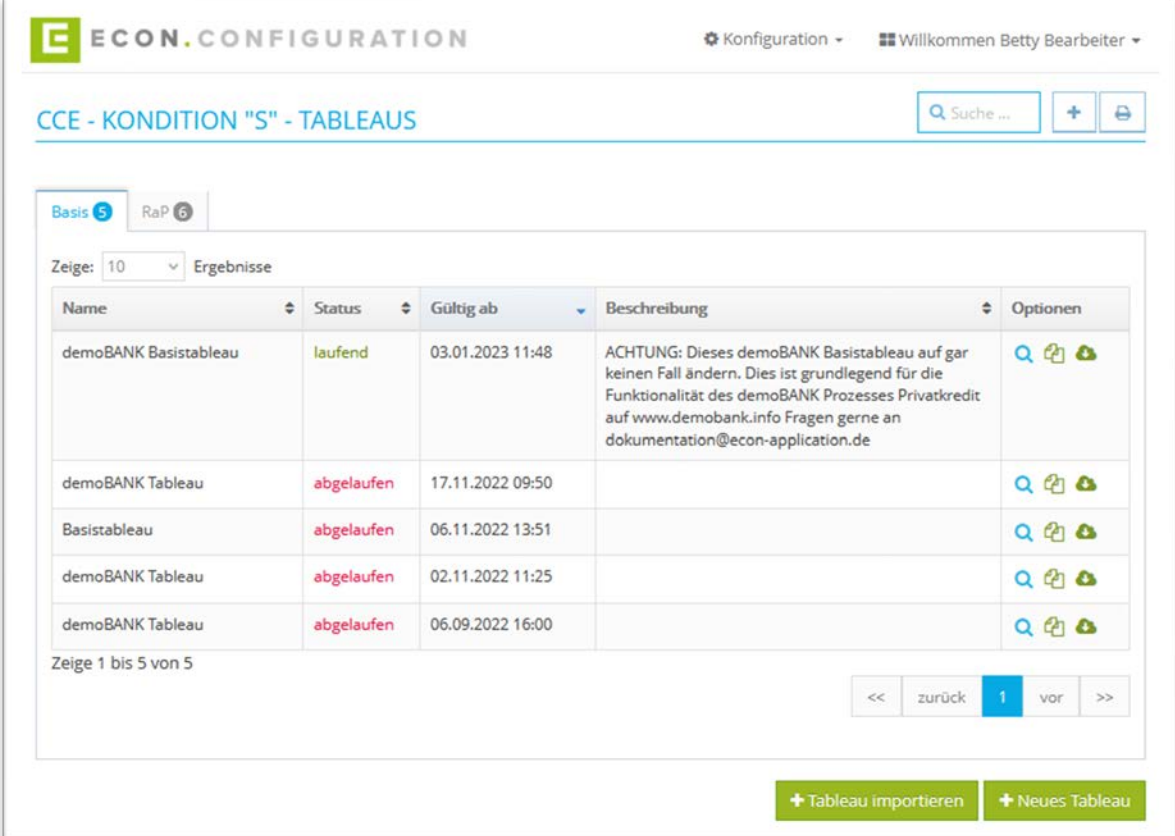
**Aufschlag** = Berechnet die Kosten für den Tilgungsaufschub vor der ersten Rate.

**Aufschlag iterativ** = Berechnet die Kosten für den Tilgungsaufschub vor der ersten Rate iterativ.

## 5.6. Tableaus bearbeiten

### 5.6.1. Startseite - Basis

#### Kontext



**ECON.CONFIGURATION** Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾

CCE - KONDITION "S" - TABLEAUS

Basis **5** RaP **6**

Zeige: 10 Ergebnisse

Name	Status	Gültig ab	Beschreibung	Optionen
demoBANK Basistableau	laufend	03.01.2023 11:48	ACHTUNG: Dieses demoBANK Basistableau auf gar keinen Fall ändern. Dies ist grundlegend für die Funktionalität des demoBANK Prozesses Privatkredit auf <a href="http://www.demobank.info">www.demobank.info</a> Fragen gerne an <a href="mailto:dokumentation@econ-application.de">dokumentation@econ-application.de</a>	<input type="button" value="🔍"/> <input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="🗑️"/>
demoBANK Tableau	abgelaufen	17.11.2022 09:50		<input type="button" value="🔍"/> <input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="🗑️"/>
Basistableau	abgelaufen	06.11.2022 13:51		<input type="button" value="🔍"/> <input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="🗑️"/>
demoBANK Tableau	abgelaufen	02.11.2022 11:25		<input type="button" value="🔍"/> <input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="🗑️"/>
demoBANK Tableau	abgelaufen	06.09.2022 16:00		<input type="button" value="🔍"/> <input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="🗑️"/>


Zeige 1 bis 5 von 5


<< zurück 1 vor >>

Abbildung 32: CCE – Kondition – Tableaus - Basis

#### Vorgehen

1. Mit einem Klick auf "+ Tableau importieren" kann ein Tableau in einem CSV-Format importiert werden
2. Mit einem Klick auf "+ Neues Tableau" oder  kann ein neues Tableau erstellt werden (vgl. Tableau erstellen)

3. Mit einem Klick auf  kann ein Tableau angesehen werden

 ECON.CONFIGURATION
Konfiguration ▾ | Willkommen Betty Bearbeiter ▾

---

### CCE - KONDITION "S" - TABLEAUS - BASIS-TABLEAU ERSTELLEN

Gültig ab   :

Name

Beschreibung

Führender Zinssatz

**Basis-Tableau**

Laufzeit von	Laufzeit bis	Kreditbe... von	Kreditbe... bis	Zinssatz	Provision Kredit	Provision RKV	Gebühr	Min. RaP Zinssatz	Max. RaP Zinssatz	Optionen
12 Monate	108 Monate	5.000,00 €	24.999,99 €	2,85 %	5,00 %	0,00 %	0,00 €	0,100 %	10,000 %	
12 Monate	108 Monate	25.000,00 €	50.000,00 €	2,85 %	5,00 %	0,00 %	0,00 €	0,100 %	10,000 %	

[+ Neue Zeile](#)

**Repräsentatives Beispiel**

Nettodarlehensbetrag

Gesamtdarlehensbetrag

Monatliche Rate

Anzahl Raten

Laufzeit

Solzinssatz



Effektivzinssatz

Gebühr

Bedingung

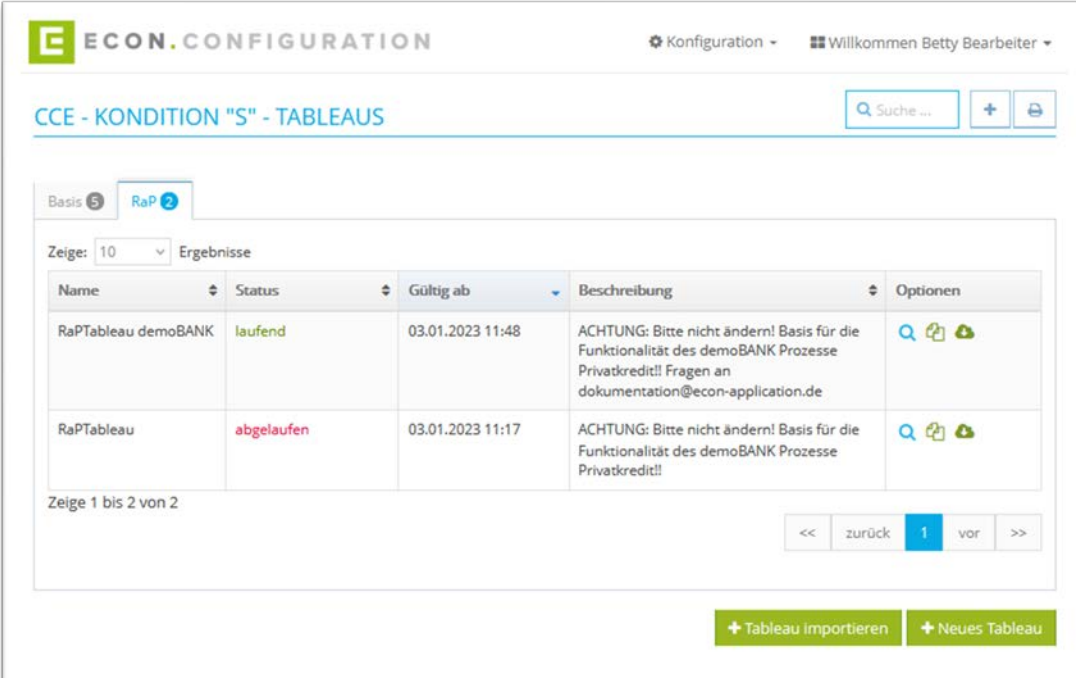
[✕ Abbrechen](#)

Abbildung 33: CCE – Kondition – Tableaus – Basis erstellen

4. Mit einem Klick auf  wird ein Tableau dupliziert
5. Mit einem Klick auf  wird ein Tableau in einem CSV-Format exportiert.

## 5.6.2. Startseite - RaP

### Kontext



The screenshot shows the 'ECON CONFIGURATION' web application. The main heading is 'CCE - KONDITION "S" - TABLEAUS'. Below the heading, there are tabs for 'Basis' (5) and 'RaP' (2). A search bar and a '+', '-' icon are visible. The table below shows the following data:


Name	Status	Gültig ab	Beschreibung	Optionen
RaPTableau demoBANK	laufend	03.01.2023 11:48	ACHTUNG: Bitte nicht ändern! Basis für die Funktionalität des demoBANK Prozesse Privatkredit!! Fragen an dokumentation@econ-application.de	[Suche] [Neu] [Löschen]
RaPTableau	abgelaufen	03.01.2023 11:17	ACHTUNG: Bitte nicht ändern! Basis für die Funktionalität des demoBANK Prozesse Privatkredit!!	[Suche] [Neu] [Löschen]


At the bottom of the table, it says 'Zeige 1 bis 2 von 2'. Below the table are navigation buttons: '<< zurück 1 vor >>'. At the very bottom, there are two green buttons: '+ Tableau importieren' and '+ Neues Tableau'.

Abbildung 34: CCE – Kondition – Tableaus – RaP Tableau

### Vorgehen


1. Mit einem Klick auf "+ Tableau importieren" kann ein Tableau in einem CSV-Format importiert werden

2. Mit einem Klick auf "+ Neues Tableau" oder  kann ein neues RaP-Tableau erstellt werden

 **ECON.CONFIGURATION**
Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾


---

### CCE - KONDITION "S" - TABLEAUS - RAP ERSTELLEN

Gültig ab   - HH  : mm

Name


Beschreibung


Werte-Syntax  

#### RaP-Tableau

Wert von	Wert bis	Kreditbetrag von	Kreditbetrag bis	Laufzeit von	Laufzeit bis	Zins Ab-/Aufschlag	Optionen
<input style="background-color: #0070C0; color: white; padding: 5px 10px;" type="button" value="+ Neue Zeile"/>							




Abbildung 35: CCE – Kondition – Tableaus – RaP Tableau erstellen

3. Mit einem Klick auf  kann ein RaP-Tableau angesehen werden

 ECON.CONFIGURATION
Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾


---

### CCE - KONDITION "S" - TABLEAUS - RAP ERSTELLEN







Gültig ab   -   :  

Name

Beschreibung

Werte-Syntax  



#### RaP-Tableau

Wert von	Wert bis	Kreditbetrag von	Kreditbetrag bis	Laufzeit von	Laufzeit bis	Zins Ab-/Aufschlag	Optionen
0	4999	5.000,00 €	50.000,00 €	12 Monate	108 Monate	7,000 %P	 
5000	8999	5.000,00 €	50.000,00 €	12 Monate	108 Monate	3,000 %P	 
9000	9999	5.000,00 €	50.000,00 €	12 Monate	108 Monate	1,000 %P	 


+ Neue Zeile

✕ Abbrechen
Speichern

Abbildung 36: CCE – Kondition – Tableaus – RaP Tableau erstellen

4. Mit einem Klick auf  wird ein RaP-Tableau dupliziert
5. Mit einem Klick auf  wird ein RaP-Tableau in einem CSV-Format exportiert.

### 5.6.3. Tableau Basis erstellen

 **ECON.CONFIGURATION**
Konfiguration ▾
Willkommen Betty Bearbeiter ▾

#### CCE - KONDITION "S" - TABLEAUS - BASISTABLEAU ERSTELLEN

Gültig ab   · HH  : mm

Name

Beschreibung

Führender Zinssatz

#### Basis-Tableau

Laufzeit von	Laufzeit bis	Kreditbe... von	Kreditbe... bis	Zinssatz	Provision Kredit	Provision RKV	Gebühr	Min. RaP Zinssatz	Max. RaP Zinssatz	Optionen
<input type="button" value="➕ Neue Zeile"/>										

#### Repräsentatives Beispiel

Nettodarlehensbetrag

Gesamtdarlehenbetrag

Monatliche Rate

Anzahl Raten

Laufzeit

Sollzinssatz

Effektivzinssatz


Gebühr

Bedingung

Abbildung 37: CCE – Kondition – Tableaus – Basis Tableau erstellen




#### 5.6.4. Tableau RaP erstellen


Konfiguration ▾
Willkommen Betty Bearbeiter ▾


---

### CCE - KONDITION "S" - TABLEAUS - RAP ERSTELLEN

Gültig ab   - HH  : mm

Name

Beschreibung

Werte-Syntax  

#### RaP-Tableau

Wert von	Wert bis	Kreditbetrag von	Kreditbetrag bis	Laufzeit von	Laufzeit bis	Zins Ab-/Aufschlag	Optionen
<input style="background-color: #0070C0; color: white; padding: 2px 5px;" type="button" value="+ Neue Zeile"/>							

Abbildung 38: CCE – Kondition – Tableaus – RaP Tableau erstellen

## 6. CDE

Die Credit Decision Engine (CDE) unterstützt Banken und Finanzvertriebe bei der Optimierung der Kreditvergabeprozesse und steigert die Effizienz in der Kreditentscheidung. Sie besteht aus folgenden Funktionen und Anbindungen:

- Bonitätsprüfung/Haushaltsrechnung
- SCHUFA
- Infoscore
- Caching
- Fraud
- Risikobewertung
- Kreditentscheidung

### 6.1. Startseite - Reiter Entscheidung

#### Voraussetzungen

CDE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

#### Kontext

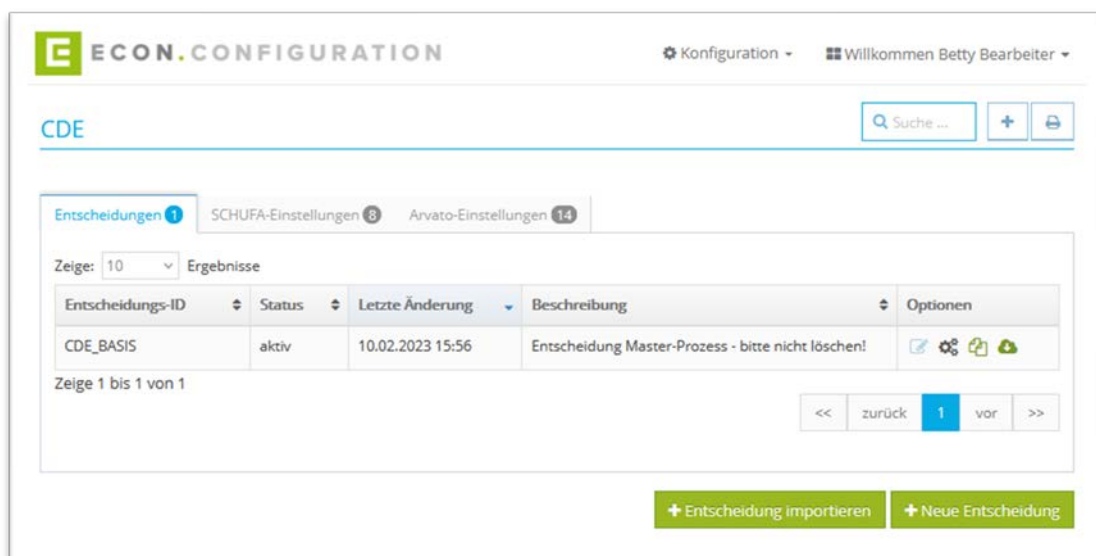


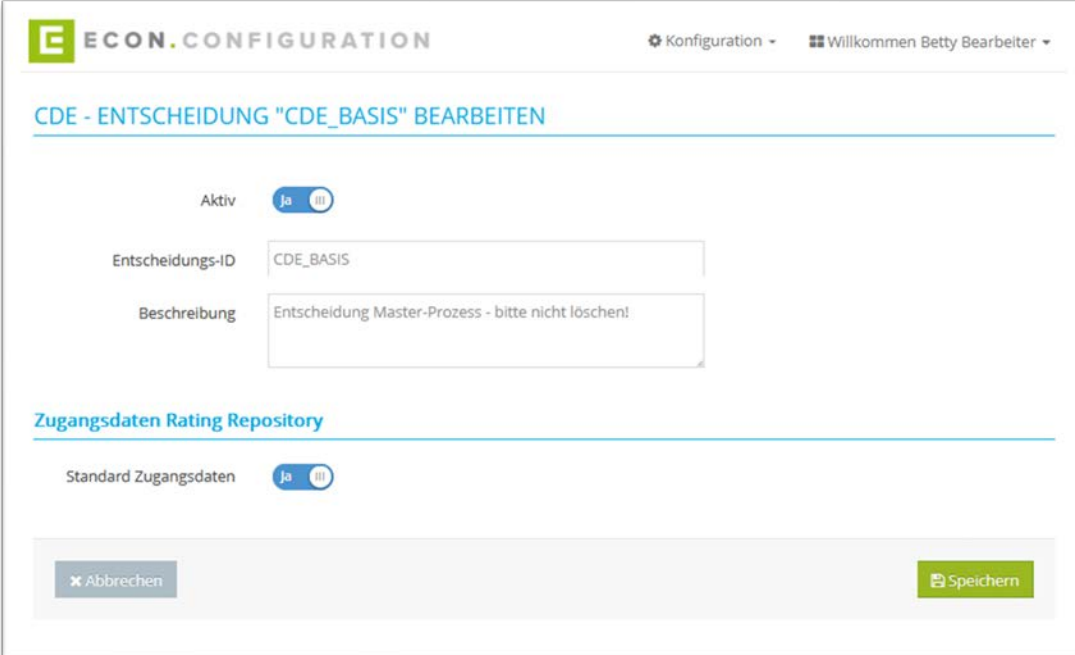


Abbildung 39: CDE – Übersicht

#### Vorgehen





1. Über die Suche kann nach einer Entscheidung gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden

3. Über  kann eine Entscheidung bearbeitet werden



The screenshot shows the 'ECON CONFIGURATION' interface. At the top, there is a navigation bar with 'Konfiguration' and 'Willkommen Betty Bearbeiter'. The main heading is 'CDE - ENTSCHEIDUNG "CDE\_BASIS" BEARBEITEN'. Below this, there are two sections: 'Aktiv' with a toggle switch set to 'Ja', and 'Standard Zugangsdaten' also with a toggle switch set to 'Ja'. The 'Entscheidungs-ID' field contains 'CDE\_BASIS' and the 'Beschreibung' field contains 'Entscheidung Master-Prozess - bitte nicht löschen!'. At the bottom, there are two buttons: 'Abbrechen' and 'Speichern'.

Abbildung 40: CDE – Entscheidung bearbeiten

4. Mit einem Klick auf  können Entscheidungen konfiguriert werden (vgl. Entscheidung konfigurieren)
5. Mit einem Klick auf  kann eine Entscheidung dupliziert werden
6. Mit einem Klick auf  wird eine Entscheidung in einem JSON-Format exportiert.
7. Mit einem Klick auf "+ Entscheidung importieren" kann eine Entscheidung in einem JSON-Format importiert werden.
8. Mit einem Klick auf "+ Neue Entscheidung" oder  kann eine neue Entscheidung erstellt werden

## 6.2. Startseite - Reiter SCHUFA-Einstellungen

### Voraussetzungen

CDE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

### Kontext

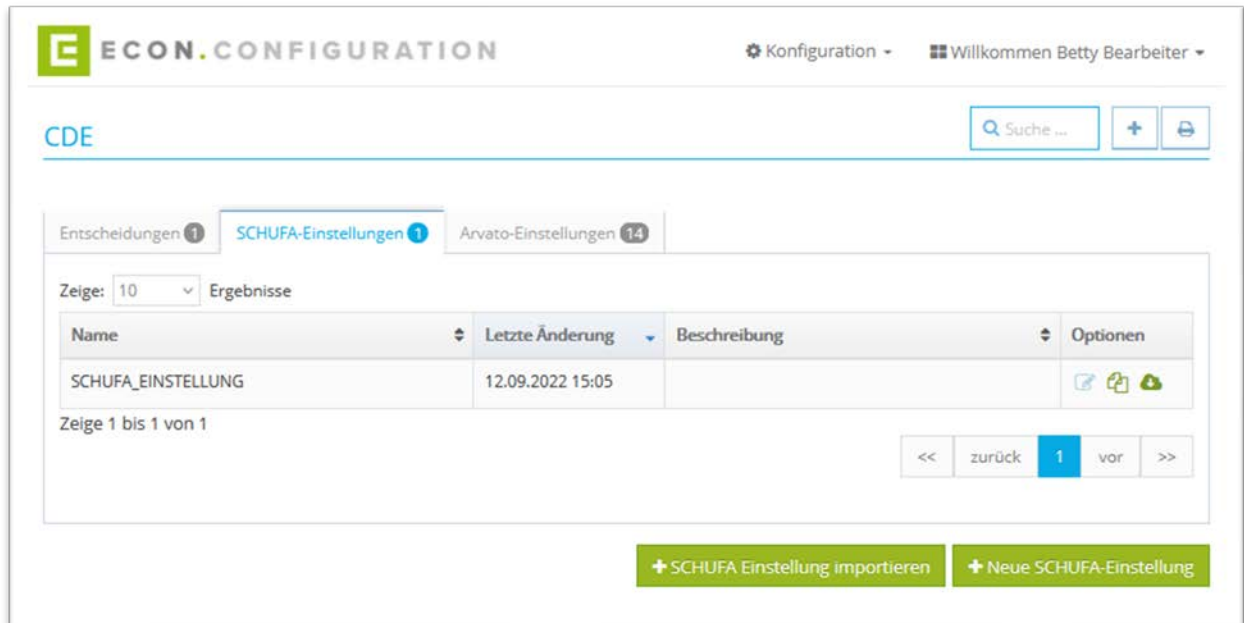







Abbildung 41: CDE – Übersicht – SCHUFA-Einstellungen

### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einer Entscheidung gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden
3. Über  kann eine Einstellung bearbeitet werden (vgl. SCHUFA Einstellung bearbeiten)
4. Mit einem Klick auf  wird eine Einstellung dupliziert
5. Mit einem Klick auf  wird eine Einstellung in einem JSON-Format exportiert.
6. Mit einem Klick auf "+ SCHUFA Einstellung importieren" kann eine Entscheidung in einem JSON-Format importiert werden

7. Mit einem Klick auf "+ Neue SCHUFA Einstellung" oder  kann eine neue Entscheidung erstellt werden


**ECON.CONFIGURATION**

Konfiguration ▾
Willkommen Betty Bearbeiter ▾

---

### CDE - SCHUFA-EINSTELLUNG ERSTELLEN

Name

Beschreibung

#### SCHUFA-Merkmale

Merkmale Anfragen	<input style="width: 150px;" type="text" value="Optional"/>
Negativ-Merkmale	<input style="width: 150px;" type="text" value="Optional"/>
Merkmale 'Erledigt'	<input style="width: 150px;" type="text" value="Optional"/>
Merkmale Gewährungen	<input style="width: 150px;" type="text" value="Optional"/>
Merkmale Leasing	<input style="width: 150px;" type="text" value="Optional"/>
Merkmale manuelle Prüfung	<input style="width: 150px;" type="text" value="Optional"/>
Merkmale Anschrift	<input style="width: 150px;" type="text" value="Optional"/>
Merkmale Zweitwohnsitz	<input style="width: 150px;" type="text" value="Optional"/>
Merkmale Person	<input style="width: 150px;" type="text" value="Optional"/>
Merkmale Systemfehler	<input style="width: 150px;" type="text" value="Optional"/>

✕ Abbrechen

Speichern

Abbildung 42: CDE – SCHUFA-Einstellungen - erstellen

### 6.3. Startseite - Reiter Arvato-Einstellungen

#### Voraussetzungen

- CDE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

#### Kontext

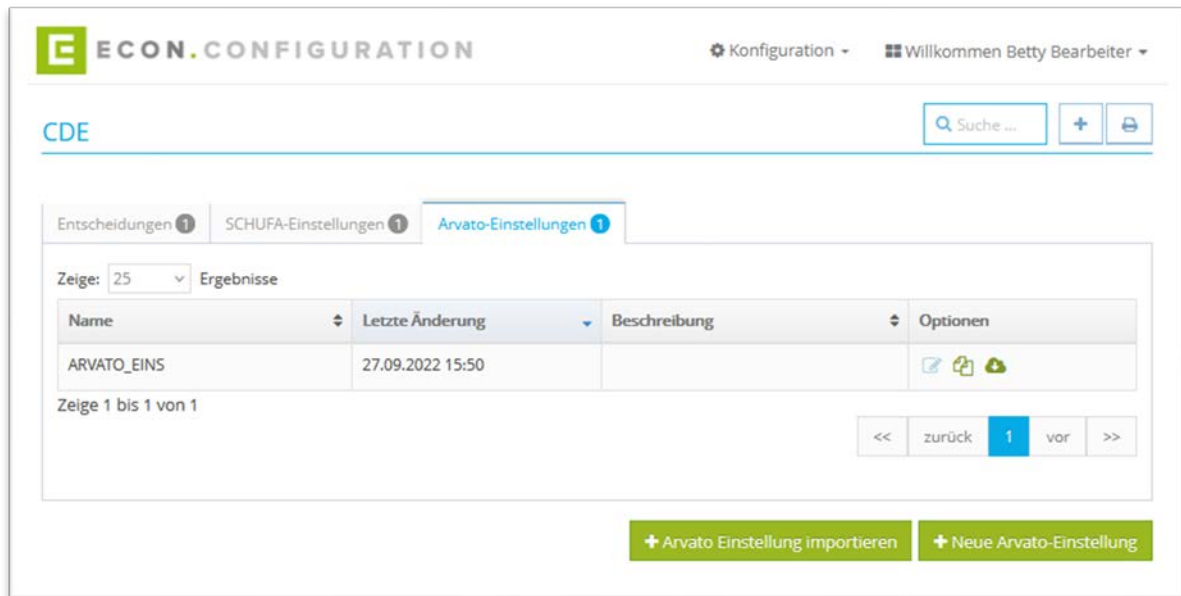

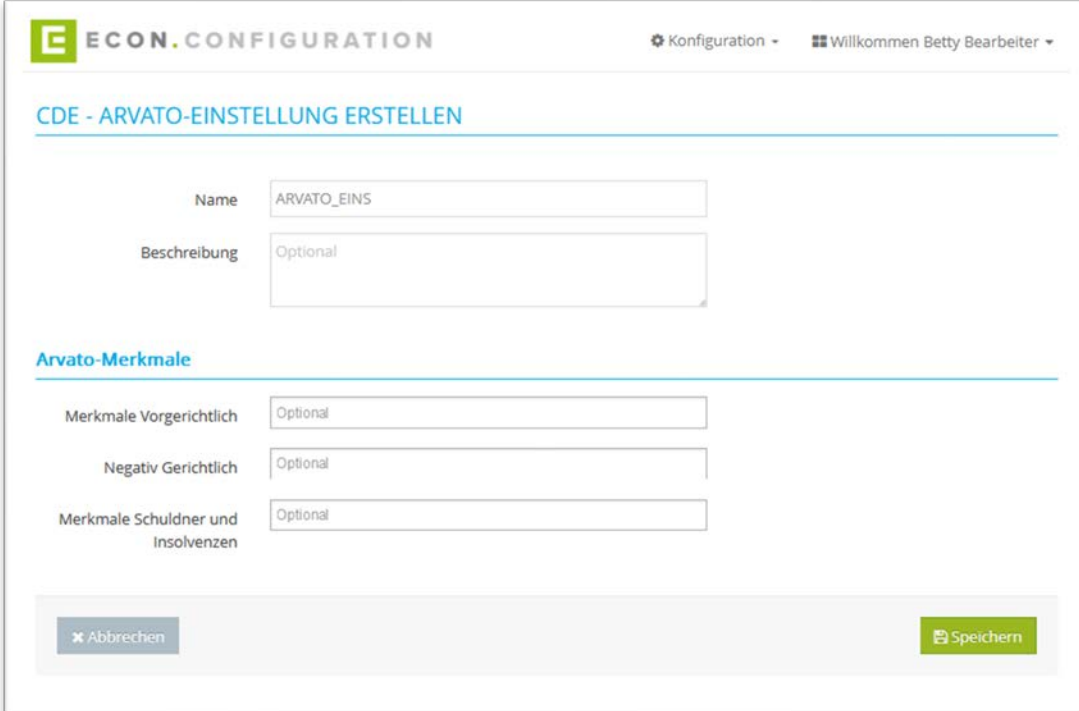


Abbildung 43: CDE – Übersicht – Arvato-Einstellungen

#### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einer Einstellung gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden

3. Über  kann eine Einstellung bearbeitet werden



**E ECON.CONFIGURATION** Konfiguration Willkommen Betty Bearbeiter

### CDE - ARVATO-EINSTELLUNG ERSTELLEN

Name

Beschreibung




#### Arvato-Merkmale


Merkmale Vorgeordnetlich

Negativ Gerichtlich

Merkmale Schuldner und Insolvenzen

Abbildung 44: CDE – Arvato-Einstellungen – bearbeiten

4. Mit einem Klick auf  wird eine Einstellung dupliziert
5. Mit einem Klick auf  wird eine Einstellung in einem JSON-Format exportiert.
6. Mit einem Klick auf "+ Arvato Einstellung importieren" kann eine Einstellung in einem JSON-Format importiert werden
7. Mit einem Klick auf "+ Neue Arvato Einstellung" oder  kann eine neue Einstellung erstellt werden

 ECON.CONFIGURATION ⚙ Konfiguration ▾ 👤 Willkommen Betty Bearbeiter ▾

---

### CDE - ARVATO-EINSTELLUNG ERSTELLEN

---

Name

Beschreibung

---

#### Arvato-Merkmale

---

Merkmale Vogerichtlich

Negativ Gerichtlich

Merkmale Schuldner und Insolvenzen

---

Abbildung 45: CDE – Arvato-Einstellungen – erstellen



## 6.4. Entscheidung konfigurieren

Es können verschiedene Reiter konfiguriert werden

### 6.4.1. Reiter Preselection

The screenshot shows the 'ECON CONFIGURATION' interface for 'CDE - ENTSCHEIDUNG "CDE\_BASIS" - ÜBERSICHT'. The 'Preselection' tab is active, showing configuration options for 'Befristeter Aufenthalt erlaubt' (set to 'ja'), 'Minimales Alter' (18 Jahre), 'Minimales Alter volljährig' (18 Jahre), 'Maximales Alter Laufzeitende' (120 Jahre), and 'Erlaubte Wohnsitze' (Optional). Below, the 'Entscheidungscode' section shows 'Entscheidungscode Gelb' (MIN\_ALTER\_VOLLJAEHRIG) and 'Entscheidungscode Rot' (MIN\_ALTER, MAX\_ALTER, MAX\_ALTER\_LAUFZEIT). Buttons for 'Abbrechen' and 'Speichern' are at the bottom.

Abbildung 46: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht - Preselection

**Hinweis Minimales Alter volljährig:** Mindestens ein Antragsteller muss die Altersgrenze überschritten haben, um das Produkt beantragen zu können.

**Hinweis Erlaubte Wohnsitze:** Wenn kein Wert ausgewählt wird, dann sind alle Wohnsitze (weltweit) erlaubt.

## 6.4.2. Reiter Haushaltsrechnung

**E** ECON CONFIGURATION
Konfiguration – Willkommen Betty Bearbeiter –

🔒
**CDE - ENTSCHEIDUNG "CDE\_BASIC" - ÜBERSICHT**

Pressektion
Haushaltsrechnung
Rating SCHLFA
Rating Anvato
Decision Bewertung
Digital Account Check

**Einnahmen**

Einnahme	Beschäftigung	Bewertung	Pauschale	Gewichtung	Einnahme als Einkommen bewerten	Optionen
<span style="background-color: #6aa84f; color: white; padding: 2px 5px;">+ Neue Zeile</span>						

**Ausgaben getrennt**

Einkommen von	Einkommen bis	Ausgabe	Wohnart	Bewertung	Pauschale	Gewichtung	Optionen
<span style="background-color: #6aa84f; color: white; padding: 2px 5px;">+ Neue Zeile</span>							

**Ausgaben gemeinsam**

Antragsteller	Einkommen von	Einkommen bis	Ausgabe	Wohnart	Bewertung	Pauschale	Gewichtung	Optionen
<span style="background-color: #6aa84f; color: white; padding: 2px 5px;">+ Neue Zeile</span>								

**Lebenshaltungskosten**

Haush... von	Haush... bis	min. Haush... in %	min. Kosten Haupt...	max. Kosten Haupt...	Kosten Haupt... in %	min. Kosten Kinder	max. Kosten Kinder	Kosten Kinder in %	min. weitere Kosten	max. weitere Kosten	Weitere kosten in %	Optio...
<span style="background-color: #6aa84f; color: white; padding: 2px 5px;">+ Neue Zeile</span>												

**Haushaltspuffer**

Bewertung

Sicherheitspuffer prozentual


Sicherheitspuffer pauschal

Zweitwohnsitzkosten

✖ Abbrechen
💾 Speichern

Abbildung 47: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht - Haushaltsrechnung

### 6.4.3. Reiter Rating SCHUFA


ECON.CONFIGURATION

Konfiguration ▾
Willkommen Betty Bearbeiter ▾

#### CDE - ENTSCHEIDUNG "CDE\_BASIC" - ÜBERSICHT 🔍

Preselection
Haushaltsrechnung
Rating SCHUFA
Rating Arvato
Decision Bewertung
Digital Account Check

**SCHUFA aktiv** Ja

SCHUFA-Einstellung Bitte wählen ▾

Anfragegrund Bitte wählen ▾ i

Minimales Alter Anfrage In Jahren i

Maximales Alter Unbekannt In Jahren (Optional) i

Gelb ab SCHUFA-Score Optional ▾

Rot ab SCHUFA-Score Optional ▾

Maximale Anzahl Anfragen Ganzzahl

Maximale Anzahl Gewährung Ganzzahl

SCHUFA - fiktive Kreditermittlung Nein

**Fiktive SCHUFA-Kreditberechnung**

SCHUFA-Merkmal	Fiktive Laufzeit	Fiktiver Sollzins (nominal)	Automatischer Ablauf	Ablaufpuffer in Monaten	Optionen
<span style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px;">+ Neue Zeile</span>					

**Entscheidungscode**

---

Entscheidungscode Gelb Bitte wählen...

Entscheidungscode Rot Bitte wählen...

✕ Abbrechen
💾 Speichern

Abbildung 48: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht – Rating SCHUFA

- Anfragegrund:

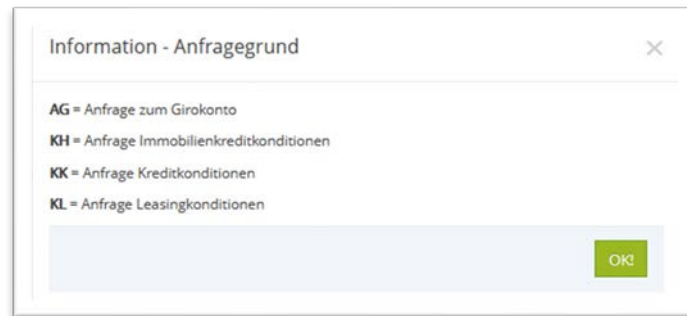


Abbildung 49: CDE – Entscheidung – Rating SCHUFA - Anfragegrund

### **Hinweis Minimales Alter Anfrage**

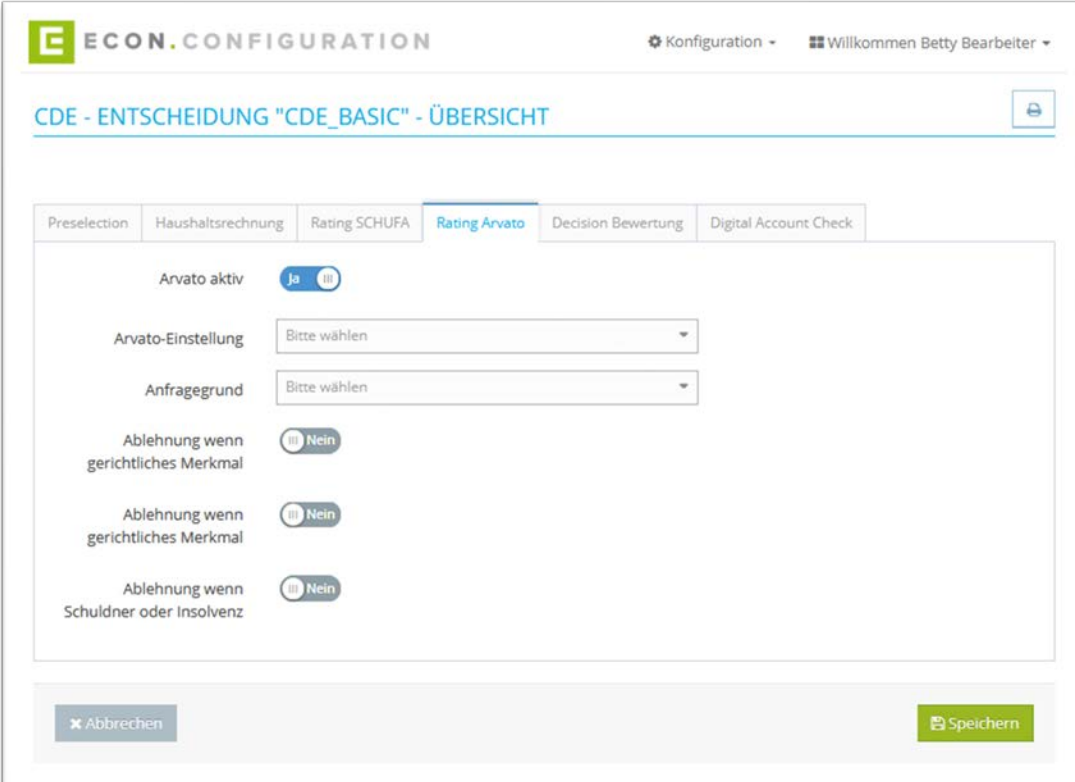
Der Antragsteller muss mindestens so alt wie unter "Minimales Alter Anfrage" angegeben sein, damit für ihn eine SCHUFA-Anfrage gestellt werden darf. Für eine SCHUFA-Anfrage wird ein Mindestalter des Antragstellers/der Antragstellerin vorausgesetzt. Ist der/die Antragsteller/in jünger als das Mindestalter,

wird keine SCHUFA-Anfrage für diese Person gestellt. Es wird ein Code „MIN\_ALTER“ für die Person in der Entscheidung gespeichert.

### **Hinweis Maximales Alter Unbekannt**

Wenn eine Person bis zu einem bestimmten Alter der SCHUFA unbekannt ist, könnte diese Person tatsächlich keinerlei SCHUFA-Merkmale besitzen. Um diese jüngeren Personen von älteren Personen, bei denen unvollständige oder fehlerhafte (Namens-)Eingaben vorliegen, abzugrenzen, kann mit diesem Feld eine Altersgrenze festgelegt werden. Es wird ein Code „SCHUFA\_PERSON\_UNBEKANNT\_JUNG“ oder „SCHUFA\_NUR\_ANFRAGEN\_JUNG“ erzeugt.

#### 6.4.4. Reiter Rating Arvato



**ECON.CONFIGURATION** Konfiguration - Willkommen Betty Bearbeiter -

**CDE - ENTSCHEIDUNG "CDE\_BASIC" - ÜBERSICHT**

Preselection | Haushaltsrechnung | Rating SCHUFA | **Rating Arvato** | Decision Bewertung | Digital Account Check

Arvato aktiv  ja

Arvato-Einstellung

Anfragegrund

Ablehnung wenn gerichtliches Merkmal  Nein

Ablehnung wenn gerichtliches Merkmal  Nein

Ablehnung wenn Schuldner oder Insolvenz  Nein

Abbildung 50: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht – Rating Arvato

#### 6.4.5. Reiter Decision Bewertung

Vergleichen Sie bitte das Kapitel 4.3.3 (ADE)

#### 6.4.6. Reiter Digital Account Check

Es kann optional der Digital Account Check aktiviert und konfiguriert werden. Je Konfiguration kann definiert werden, ob es zu einer Grün-, Gelb- oder Rot- Entscheidung kommen soll.

The screenshot shows the 'ECON CONFIGURATION' interface. At the top, there is a navigation bar with 'Konfigurationen' and 'Willkommen Betty Bearbeiter'. The main title is 'CDE - ENTSCHEIDUNG "CDE\_BASIC" - ÜBERSICHT'. Below the title, there are several tabs: 'Prüfung', 'Mehrfachrechnung', 'Rating SCHULTA', 'Rating Anwalt', 'Decision Bewertung', and 'Digital Account Check'. The 'Digital Account Check' tab is active. Under this tab, there is a section 'Digital Account Check aktiv' with a toggle switch set to 'on'. Below this, there are two sections: 'Glücksspiel' and 'Inkasso'. Each section has a 'Prüfung Aktiv' toggle switch set to 'on'. Under 'Glücksspiel', there are five configuration items: 'Pauschale' (Betrag in €), 'Prozentgrenze' (Grenze in %), 'Maximale Anzahl' (Grenzzahl), and 'Entscheidung' (Bitte wählen). The 'Inkasso' section has the same four configuration items.

Abbildung 51: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht – Digital Account Check – Teil 01

### Rücklastschriften

Prüfung Aktiv

Feeschale Betrag in €

Prozentgrenze Grenze in %

Maximale Anzahl Ganzzahl

Entscheidung Bitte wählen

---

### Rücklastschriftgebühr

Prüfung Aktiv

Feeschale Betrag in €

Prozentgrenze Grenze in %

Maximale Anzahl Ganzzahl

Entscheidung Bitte wählen

---

### Kontopfändung

Prüfung Aktiv

Feeschale Betrag in €

Prozentgrenze Grenze in %

Maximale Anzahl Ganzzahl

Entscheidung Bitte wählen

Abbildung 52: CDE – Entscheidung „xy“ – Übersicht – Digital Account Check – Teil 02

## 7. PLE

Eine PLE (Property Loan Engine) ist eine Business Solution, die grundlegende Funktionalitäten für die Berechnung von Baufinanzierungen zur Verfügung stellt. Sie enthält folgende Features und Anbindungen:

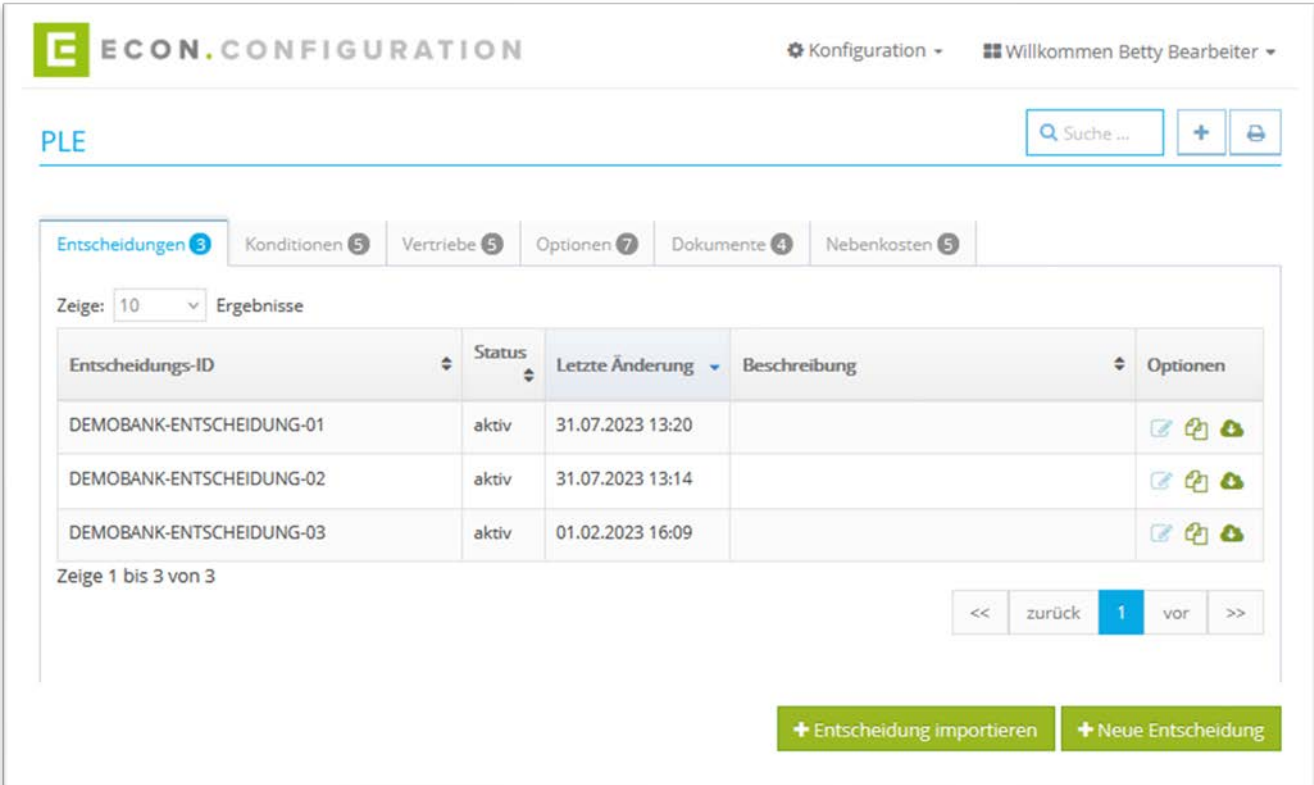
- Produktkonfiguration
- Kreditberechnung
- Nebenkosten je Bundesland (DE)
- Bonitätsprüfung/Haushaltsrechnung
- SCHUFA
- Risikobewertung/Konditionsauslauf
- Kreditentscheidung

### 7.1. Startseite - Reiter Entscheidungen

#### Voraussetzungen

- PLE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

#### Kontext



**ECON CONFIGURATION** Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾

PLE

Entscheidungen **3** Konditionen **5** Vertriebe **5** Optionen **7** Dokumente **4** Nebenkosten **5**

Zeige:  Ergebnisse

Entscheidungs-ID	Status	Letzte Änderung	Beschreibung	Optionen
DEMOBANK-ENTSCHEIDUNG-01	aktiv	31.07.2023 13:20		<input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="📄"/>
DEMOBANK-ENTSCHEIDUNG-02	aktiv	31.07.2023 13:14		<input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="📄"/>
DEMOBANK-ENTSCHEIDUNG-03	aktiv	01.02.2023 16:09		<input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="📄"/> <input type="button" value="📄"/>






Zeige 1 bis 3 von 3

<< zurück **1** vor >>


Abbildung 53: PLE – Entscheidungen



## Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einer Entscheidung gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden
3. Über  kann eine Entscheidung bearbeitet werden (vgl. Entscheidung bearbeiten 7.7)
4. Mit einem Klick auf  wird eine Entscheidung dupliziert
5. Mit einem Klick auf  wird eine Entscheidung in einem JSON-Format exportiert.
6. Mit einem Klick auf "+ Entscheidung importieren" kann eine Entscheidung in einem JSON-Format importiert werden
7. Mit einem Klick auf "+ Neue Entscheidung" oder  kann eine neue Entscheidung erstellt werden

### 7.1.1. Entscheidung bearbeiten


**ECON.CONFIGURATION**

⚙ Konfiguration ▾
👤 Willkommen Betty Bearbeiter ▾

---

#### PLE - ENTSCHEIDUNG ERSTELLEN

**Aktiv**  III

**Entscheidungs ID**

**Beschreibung**

---

#### Zugangsdaten Rating Repository

**Standard Zugangsdaten**  III

---

#### Dokumentanforderung

**Name**

---

#### Finanzierungsziele

**Mögliche Finanzierungsziele**

Kauf Bestand ✕

Kauf Neubau ✕

Eigenes Bauvorhaben ✕

Modernisierung ✕

Anschlussfinanzierung ✕

Kapitalbeschaffung ✕

Grundstück ✕

Abbildung 54: PLE – Entscheidung bearbeiten – Teil 01

### Konditionsauslauf

---

Ablehnung ab	200,000 %	<b>i</b>
Pauschale ab	80,000 %	
Pauschale	250,00 €	<b>i</b>
Ansetzbare Modernisierungskosten	80,00 %	
Risikoabschlag vom Verkehrswert	10,00 %	

### Lebenshaltungskosten

---

Pauschale Einzelperson	1.000,00 €	
Pauschale Lebenspartner	250,00 €	
Pauschale Kinder	200,00 €	
Kostenanteil vom Einkommen	40,00 %	<b>i</b>

### Wohnkosten

---

Nebenkostenpauschale bei Wohneigentum	200,00 €	
Mietpauschale bei Mietfrei	Absolut <span style="float: right;">▼</span>	
Relative Mietpauschale	25,00 %	
Absolute Mietpauschale	300,00 €	

Abbildung 55: PLE – Entscheidung bearbeiten – Teil 02

### Ablehnungskriterien – Digital Account Check

Dispolimitüberschreitungen Tage	0 Tage
Rücklastschriften Anzahl prüfen	<input checked="" type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Rücklastschriften Anzahl	1
Rücklastschriften Umsatz prüfen	<input type="checkbox"/> ja <input checked="" type="checkbox"/> nein
Rücklastschriften Umsatz	Betrag in €
Rücklastschriftgebühren Anzahl prüfen	<input checked="" type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Rücklastschriftgebühren Anzahl	1
Rücklastschriftgebühren Umsatz prüfen	<input type="checkbox"/> ja <input checked="" type="checkbox"/> nein
Rücklastschriftgebühren Umsatz	Betrag in €
Glücksspielausgaben Anzahl prüfen	<input checked="" type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Glücksspielausgaben Anzahl	25
Glücksspielausgaben Umsatz prüfen	<input checked="" type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Glücksspielausgaben Umsatz	600,00 €

Abbildung 56: PLE – Entscheidung bearbeiten – Teil 03 – Auszug

### Ablehnungskriterien – SCHUFA – Antragsteller 1

---

Score kleiner/gleich

Negativmerkmale offen

CA x	EV x	GA x	HB x	IA x	IE x	IS x	KM x
KW x	RA x	RB x	RV x	SD x	SE x	SG x	SV x
SW x	SZ x	UF x	UI x	US x	OA x	SU x	RI x
AI x	KP x	OC x	GP x	WS x	PV x	S1 x	S2 x
S3 x							

Negativ-Merkmale 'Erledigt'

CA x	SD x	UI x	OA x	KP x	GP x	WS x
------	------	------	------	------	------	------

Hinweise

.03 x	.04 x	.05 x	.06 x	.07 x	.08 x	.21 x
.25 x						

### Ablehnungskriterien – SCHUFA – Antragsteller 2

---

Score kleiner/gleich

Negativmerkmale offen

CA x	EV x	GA x	HB x	IA x	IE x	IS x	KM x
KW x	RA x	RB x	RV x	SD x	SE x	SG x	SV x
SW x	SZ x	UF x	UI x	US x	OA x	SU x	RI x
AI x	KP x	OC x	GP x	WS x	PV x	S1 x	S2 x
S3 x							

Negativ-Merkmale 'Erledigt'

CA x	SD x	UI x	OA x	KP x	GP x	WS x
------	------	------	------	------	------	------

Hinweise

.01 x	.03 x	.04 x	.05 x	.06 x	.07 x	.08 x
.21 x	.25 x					

### Organisation

---

Organisation

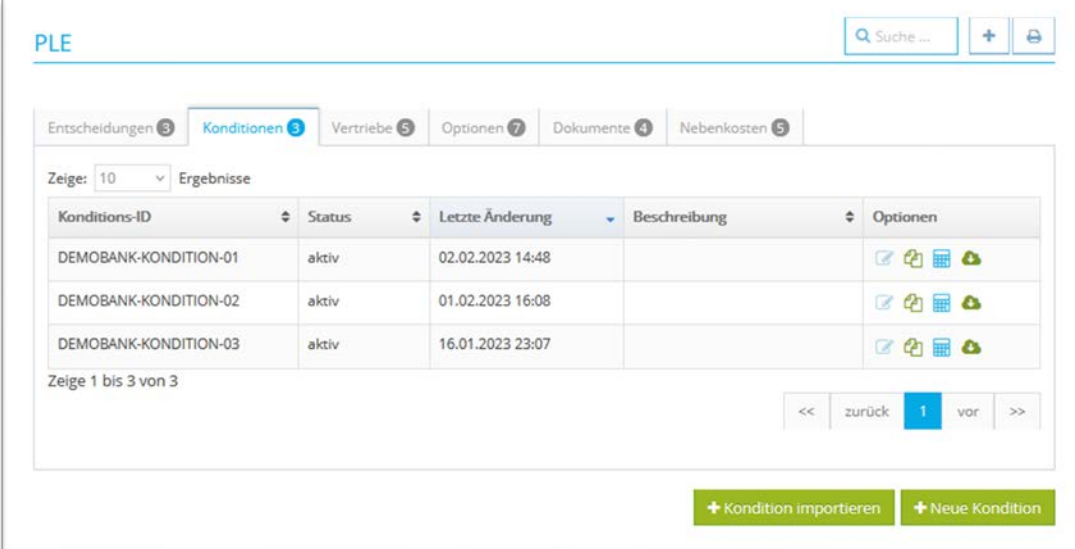
Abbildung 57: PLE – Entscheidung bearbeiten – Teil 04 - Auszug

## 7.2. Startseite - Reiter Konditionen

### Voraussetzungen

- PLE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

### Kontext



PLE

Suche ... + 🔒

Entscheidungen 3 **Konditionen 3** Vertriebe 5 Optionen 7 Dokumente 4 Nebenkosten 5

Zeige: 10 Ergebnisse

Konditions-ID	Status	Letzte Änderung	Beschreibung	Optionen
DEMOBANK-KONDITION-01	aktiv	02.02.2023 14:48		✎ 📄 🖨️ 🗑️
DEMOBANK-KONDITION-02	aktiv	01.02.2023 16:08		✎ 📄 🖨️ 🗑️
DEMOBANK-KONDITION-03	aktiv	16.01.2023 23:07		✎ 📄 🖨️ 🗑️


Zeige 1 bis 3 von 3

<< zurück 1 vor >>

+ Kondition importieren + Neue Kondition





Abbildung 58: PLE – Konditionen

### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einer Kondition gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden

3. Über  kann eine Kondition bearbeitet werden

Abbildung 59: : PLE – Kondition bearbeiten

4. Mit einem Klick auf  wird eine Kondition dupliziert
5. Mit einem Klick auf  können Tableaus bearbeitet werden (vgl. Tableaus bearbeiten)
6. Mit einem Klick auf  wird eine Kondition in einem JSON-Format exportiert.
7. Mit einem Klick auf "+ Neue Kondition" oder  kann eine neue Kondition erstellt werden
8. Mit einem Klick auf "+ Kondition importieren" kann eine Kondition in einem JSON-Format importiert werden

### 7.3. Startseite - Reiter Vertriebe

#### Voraussetzungen

- PLE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

#### Kontext

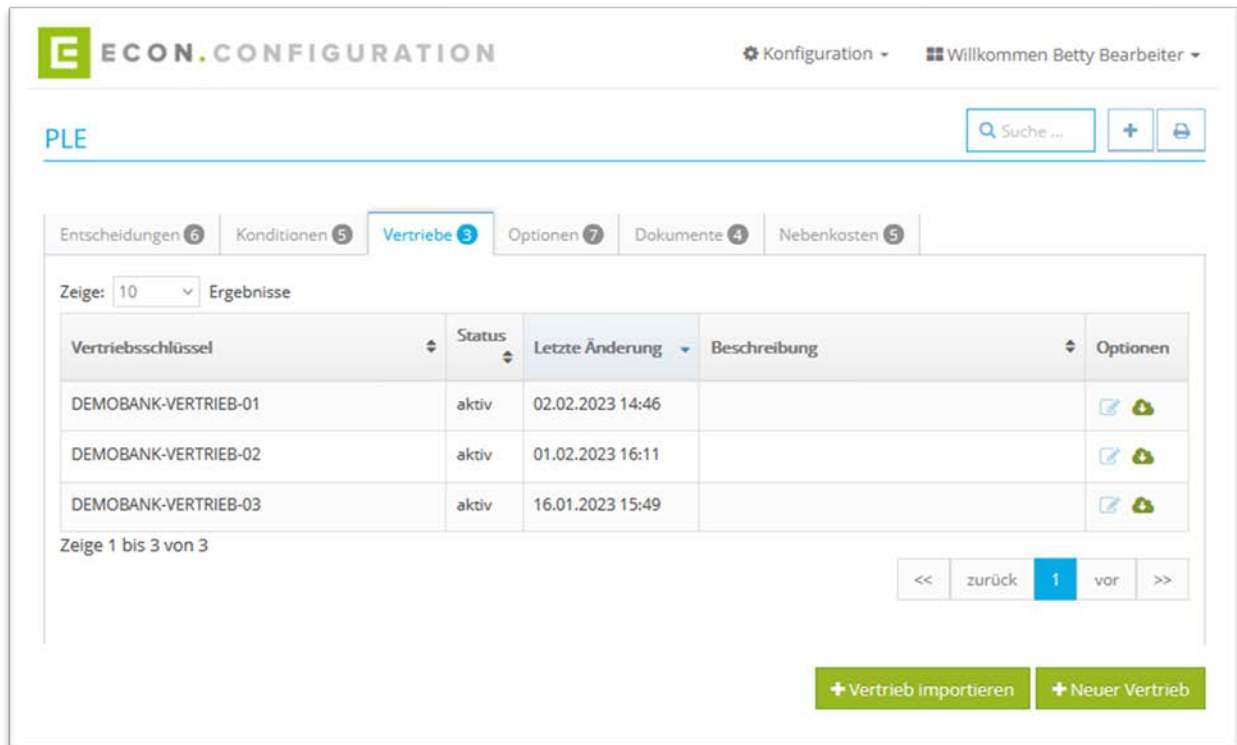






Abbildung 60: PLE – Vertriebe

#### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einem Vertrieb gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden
3. Über  kann ein Vertrieb bearbeitet werden
4. Mit einem Klick auf  wird ein Vertrieb in einem JSON-Format exportiert.
5. Mit einem Klick auf "+ Neuer Vertrieb " oder  kann ein neuer Vertrieb erstellt werden
6. Mit einem Klick auf "+ Vertrieb importieren" kann ein Vertrieb in einem JSON-Format importiert werden



## 7.4. Startseite - Reiter Optionen

### Voraussetzungen

- PLE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

### Kontext

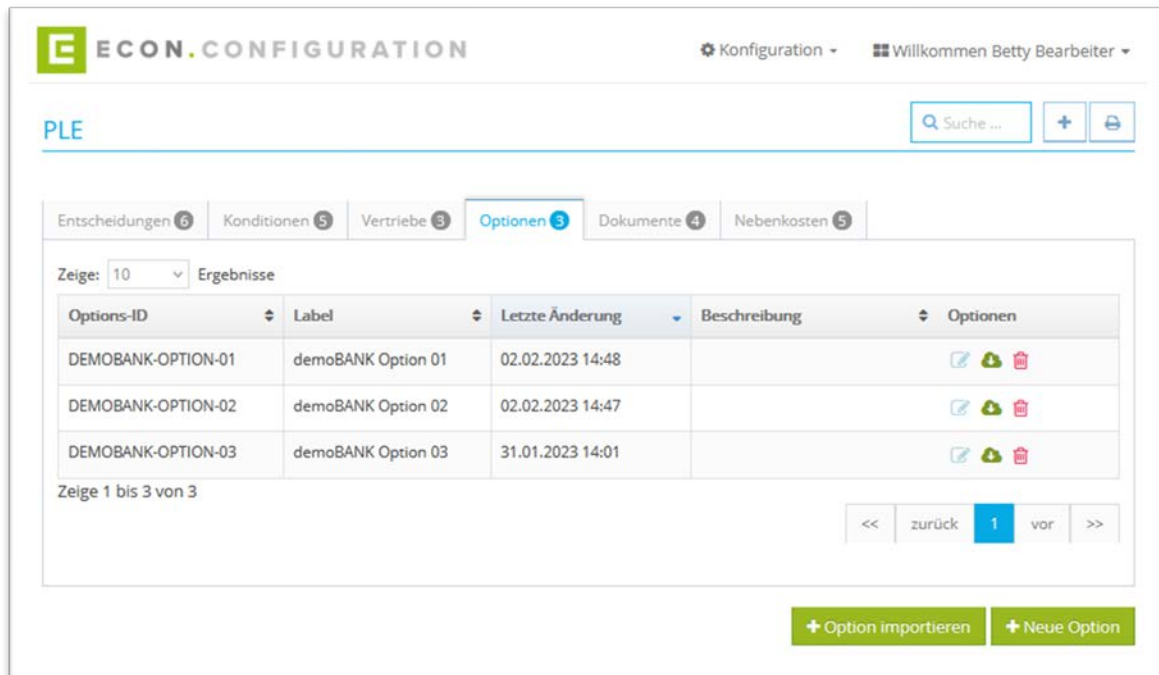


Abbildung 61: PLE – Optionen

### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einer Option gesucht werden
2. Mit einem Klick auf kann die Übersicht ausgedruckt werden
3. Über kann eine Option bearbeitet werden
4. Mit einem Klick auf wird eine Option in einem JSON-Format exportiert
5. Mit einem Klick auf kann eine Option gelöscht werden
6. Mit einem Klick auf "+ Neue Option" oder kann eine neue Option erstellt werden
7. Mit einem Klick auf "+ Option importieren" kann eine Option in einem JSON-Format importiert werden

## 7.5. Startseite - Reiter Dokumente

### Voraussetzungen

- PLE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

### Kontext

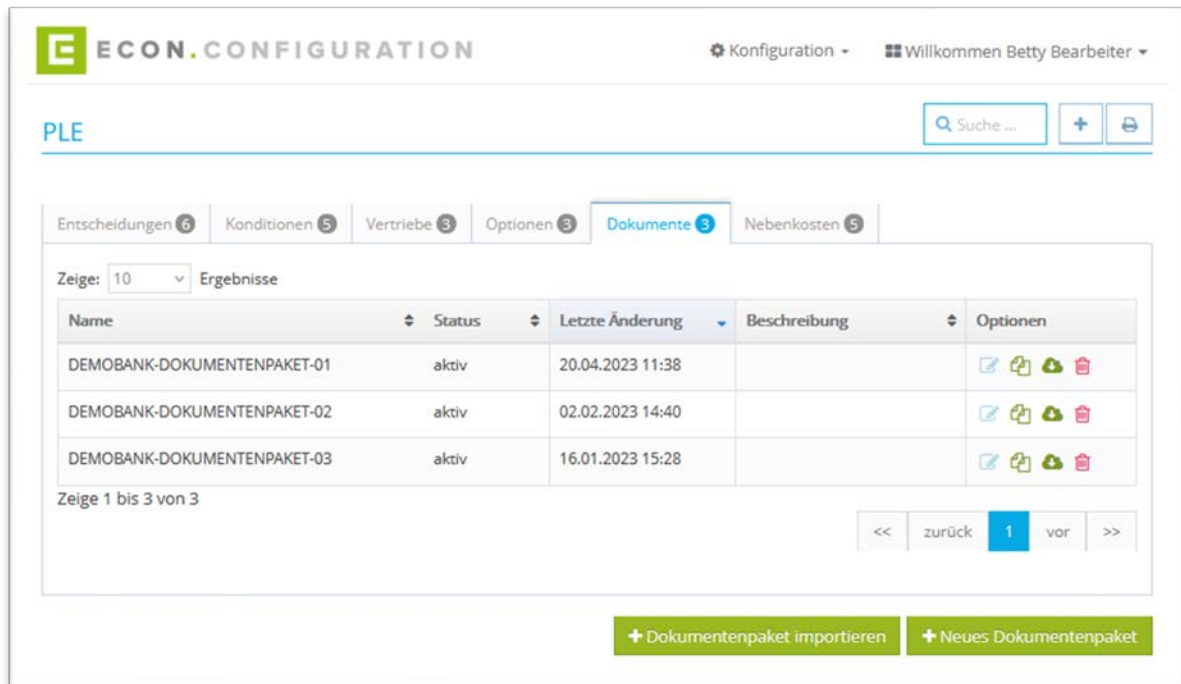






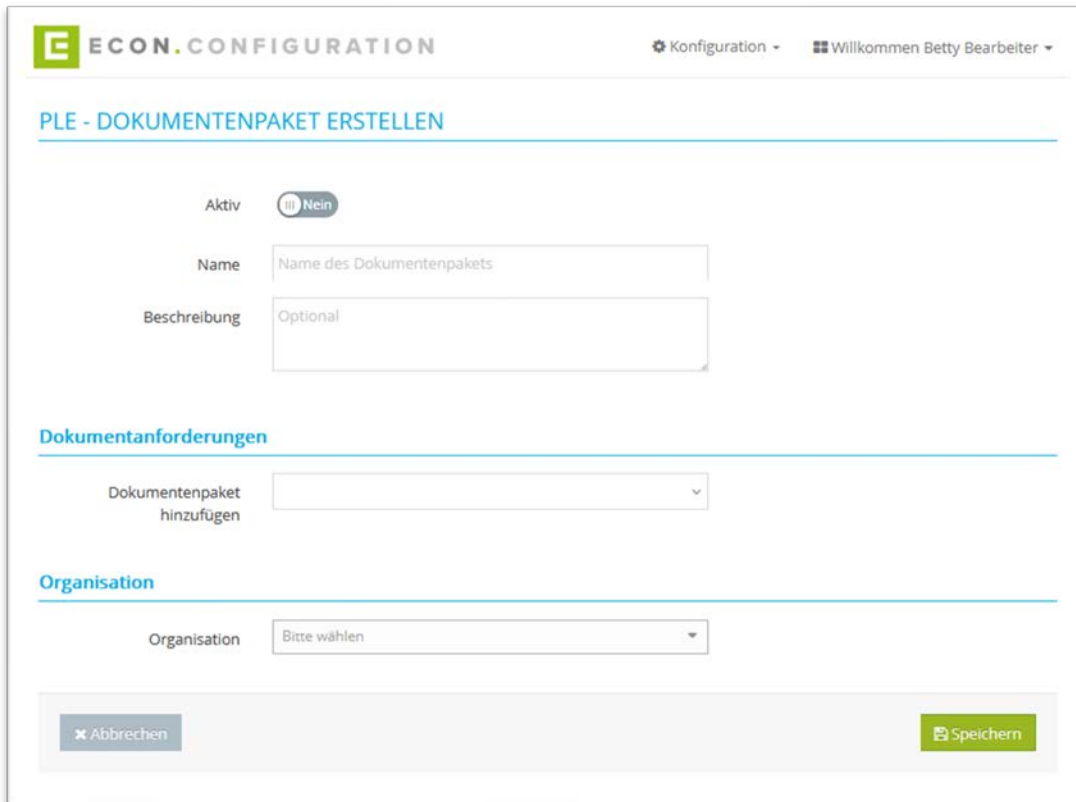


Abbildung 62: PLE – Dokumente

### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach einem Dokument gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden
3. Über  kann ein Dokument bearbeitet werden (vgl. Dokument bearbeiten)
4. Mit einem Klick auf  wird ein Dokument dupliziert
5. Mit einem Klick auf  wird ein Dokument in einem JSON-Format exportiert
6. Mit einem Klick auf  kann ein Dokument gelöscht werden

7. Mit einem Klick auf "+ Neues Dokumentenpaket" oder  kann ein neues Dokumentenpaket erstellt werden - Es können unter Dokumentanforderungen verschiedene Dokumentenpakete aus einer Dropdown-Liste ausgewählt und konfiguriert werden



The screenshot shows the 'PLE - DOKUMENTENPAKET ERSTELLEN' form in the ECON CONFIGURATION system. The form is titled 'PLE - DOKUMENTENPAKET ERSTELLEN' and is located under the 'Konfiguration' menu. The user is logged in as 'Willkommen Betty Bearbeiter'. The form contains the following fields:

- Aktiv:** A toggle switch set to 'Nein'.
- Name:** A text input field with the placeholder text 'Name des Dokumentenpakets'.
- Beschreibung:** A text input field with the placeholder text 'Optional'.
- Dokumentanforderungen:** A dropdown menu labeled 'Dokumentenpaket hinzufügen'.
- Organisation:** A dropdown menu labeled 'Organisation' with the placeholder text 'Bitte wählen'.

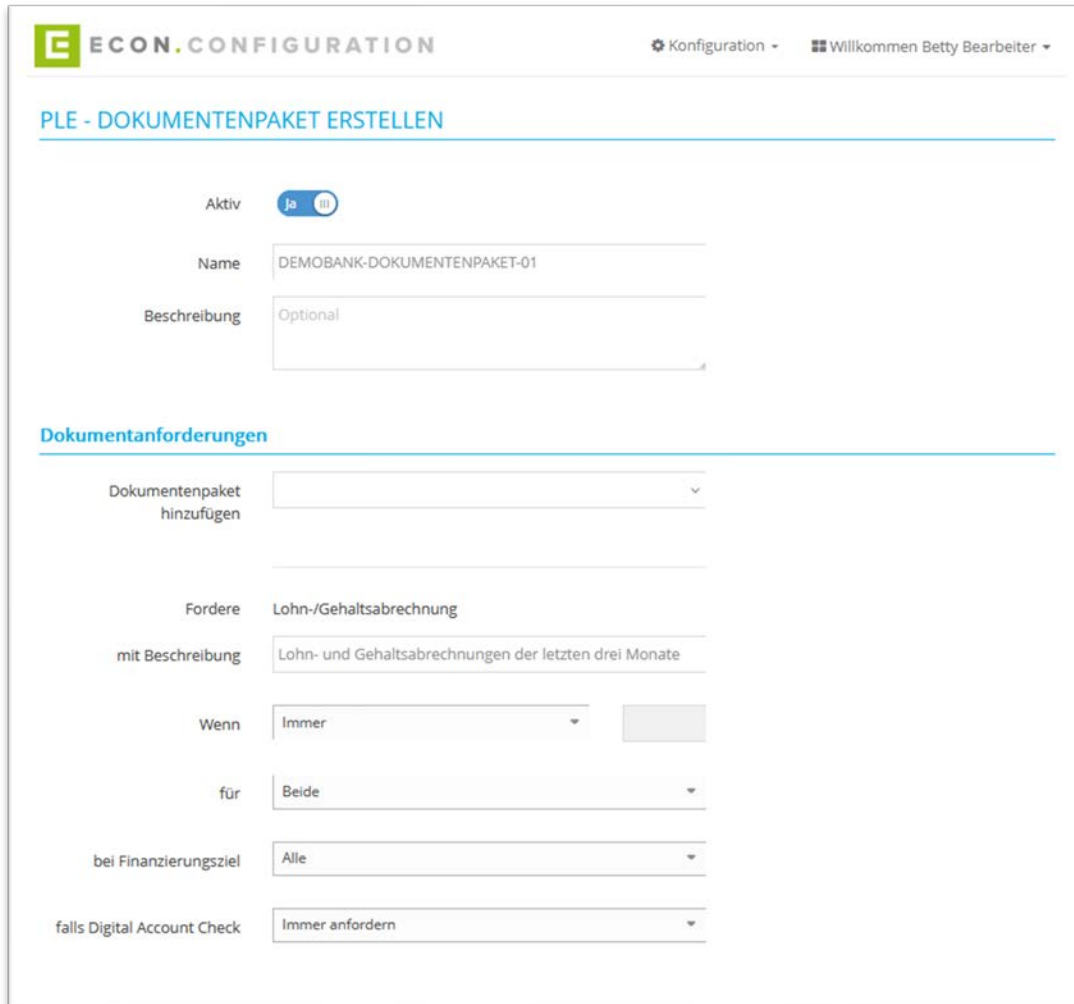
At the bottom of the form, there are two buttons: 'Abbrechen' (Cancel) and 'Speichern' (Save).

Abbildung 63: PLE – Dokumentenpaket erstellen

8. Mit einem Klick auf "+ Dokumentenpaket importieren" kann ein Dokumentenpaket in einem JSON-Format importiert werden

### 7.5.1. Dokumentenpaket bearbeiten

Es kann definiert werden, welche Dokumente zur Laufzeit angefordert werden sollen. Dabei kann jedes Dokument mit den Bedingungen "Wenn", "für", "bei Finanzierungsziel" und "falls Digital Account Check" versehen werden.



**ECON CONFIGURATION** Konfiguration - Willkommen Betty Bearbeiter -

#### PLE - DOKUMENTENPAKET ERSTELLEN

Aktiv

Name DEMOBANK-DOKUMENTENPAKET-01

Beschreibung Optional

---

#### Dokumentanforderungen

Dokumentenpaket hinzufügen

Fordere Lohn-/Gehaltsabrechnung

mit Beschreibung Lohn- und Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate

Wenn Immer

für Beide

bei Finanzierungsziel Alle

falls Digital Account Check Immer anfordern

Abbildung 64: PLE – Dokumentenpaket erstellen – Teil 01

Fordere	Flurkarte/Lageplan
mit Beschreibung	<input type="text" value="Flurkarte/Lageplan"/>
Wenn	<input type="text" value="Immer"/> <input type="checkbox"/>
für	<input type="text" value="Nur Kreditnehmer 1"/>
bei Finanzierungsziel	<input type="text" value="Kauf Neubau"/>
falls Digital Account Check	<input type="text" value="Immer anfordern"/>
Fordere	Bauzeichnung/Grundrisse
mit Beschreibung	<input type="text" value="Bauzeichnung und Grundrisse"/>
Wenn	<input type="text" value="Immer"/> <input type="checkbox"/>
für	<input type="text" value="Nur Kreditnehmer 1"/>
bei Finanzierungsziel	<input type="text" value="Nicht Kauf Grundstück"/>
falls Digital Account Check	<input type="text" value="Immer anfordern"/>

Abbildung 65: PLE – Dokumentenpaket erstellen – Teil 02

Fordere	Baubeschreibung
mit Beschreibung	<input type="text" value="Beschreibung des Gebäudes"/>
Wenn	<input type="text" value="Kreditbetrag"/> <input type="text" value="600.000"/>
für	<input type="text" value="Nur Kreditnehmer 1"/>
bei Finanzierungsziel	<input type="text" value="Kauf Bestand"/>
falls Digital Account Check	<input type="text" value="Immer anfordern"/>

**Organisation**

---

Organisation	<input type="text" value="demoBANK"/>
--------------	---------------------------------------

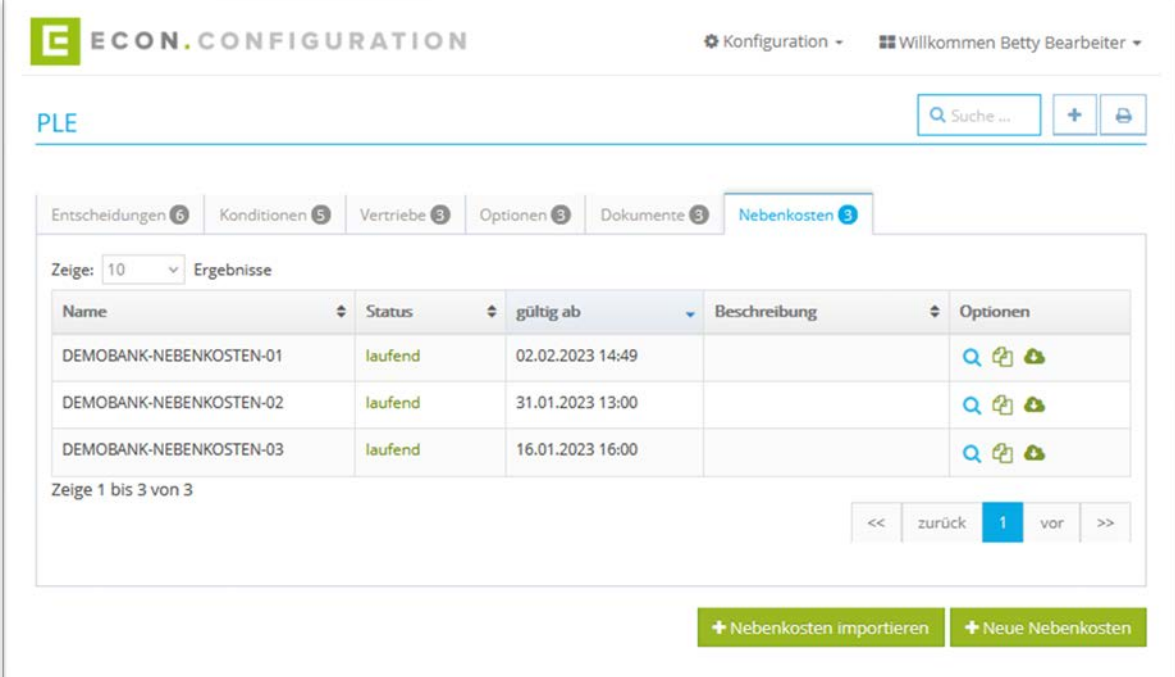
Abbildung 66: PLE – Dokumentenpaket erstellen – Teil 03

## 7.6. Startseite - Reiter Nebenkosten










### Voraussetzungen

- PLE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

### Kontext





The screenshot shows the 'ECON.CONFIGURATION' interface. At the top, there is a navigation bar with 'Konfiguration' and 'Willkommen Betty Bearbeiter'. Below this is a search bar labeled 'Suche ...'. The main content area has several tabs: 'Entscheidungen', 'Konditionen', 'Vertriebe', 'Optionen', 'Dokumente', and 'Nebenkosten'. The 'Nebenkosten' tab is active. Below the tabs, there is a 'Zeige: 10 Ergebnisse' dropdown. A table displays the following data:

Name	Status	gültig ab	Beschreibung	Optionen
DEMOBANK-NEBENKOSTEN-01	laufend	02.02.2023 14:49		  
DEMOBANK-NEBENKOSTEN-02	laufend	31.01.2023 13:00		  
DEMOBANK-NEBENKOSTEN-03	laufend	16.01.2023 16:00		  


Below the table, it says 'Zeige 1 bis 3 von 3'. At the bottom right, there are navigation buttons: '<<', 'zurück', '1', 'vor', '>>'. At the bottom of the interface, there are two green buttons: '+ Nebenkosten importieren' and '+ Neue Nebenkosten'.

Abbildung 67: PLE – Nebenkosten

### Vorgehen

1. Über die Suche kann nach Nebenkosten gesucht werden
2. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden
3. Über  können Nebenkosten angezeigt werden

4. Mit einem Klick auf  werden Nebenkosten dupliziert

 **ECON.CONFIGURATION**
Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾

### PLE - NEBENKOSTEN ERSTELLEN

Gültig ab  -  :

Name

Beschreibung

**Nebenkosten Prozentsätze**


Notarkostensatz

Bundesland	Grunderwerbsteuer	Maklerkosten
Baden-Württemberg	5,00 %	7,14 %
Bayern	3,50 %	7,14 %
Berlin	6,00 %	7,14 %
Brandenburg	6,50 %	7,14 %
Bremen	5,00 %	5,95 %
Hamburg	4,50 %	6,25 %
Hessen	6,00 %	5,95 %
Mecklenburg-Vorpommern	6,00 %	5,95 %
Niedersachsen	5,00 %	7,14 %
Nordrhein-Westfalen	6,50 %	7,14 %
Rheinland-Pfalz	5,00 %	7,14 %
Saarland	6,50 %	7,14 %
Sachsen	3,50 %	7,14 %
Sachsen-Anhalt	5,00 %	7,14 %
Schleswig-Holstein	6,50 %	7,14 %
Thüringen	6,50 %	7,14 %


**Organisation**

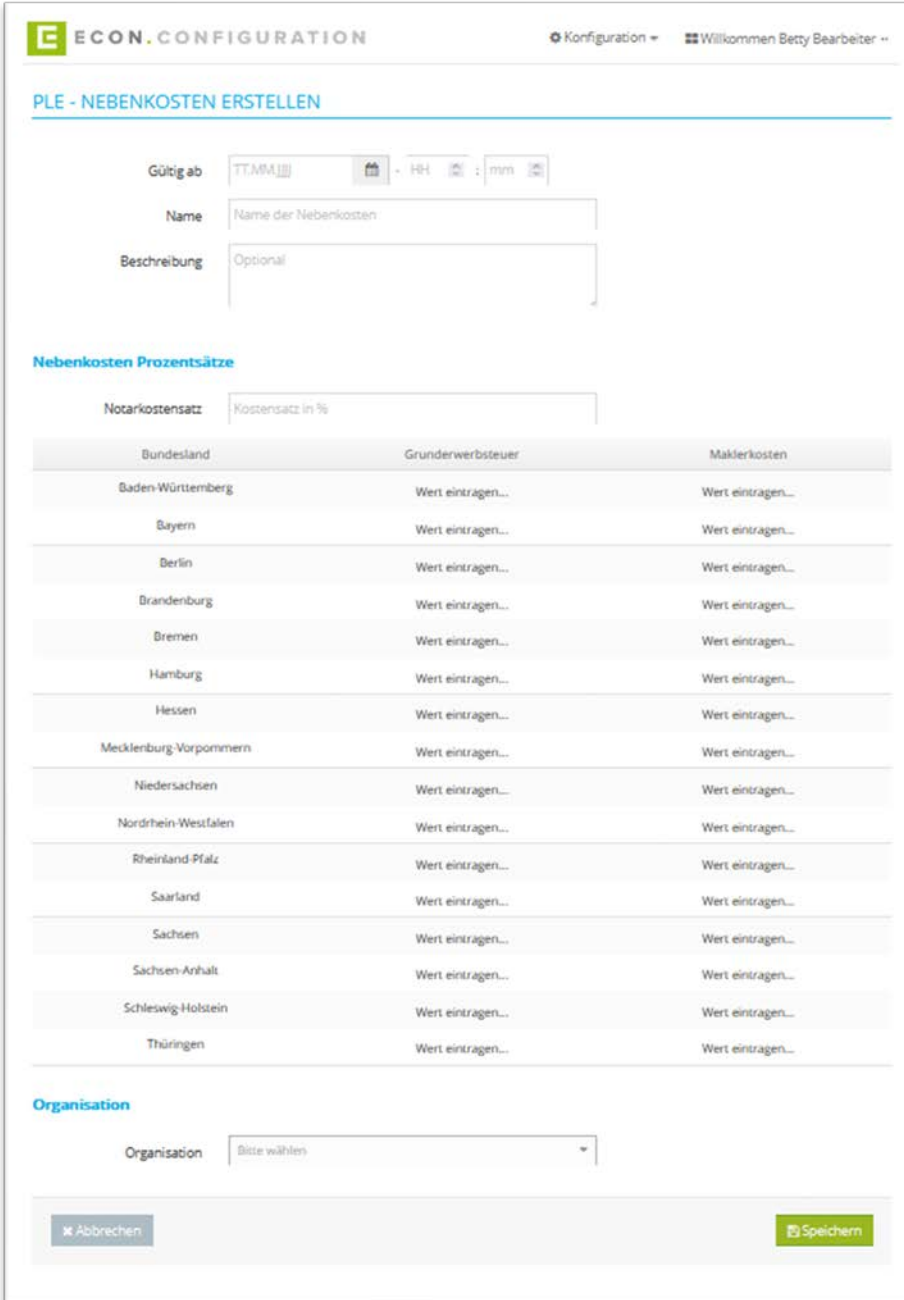
Organisation

Abbildung 68: PLE – Nebenkosten bearbeiten

5. Mit einem Klick auf  werden Nebenkosten in einem JSON-Format exportiert



6. Mit einem Klick auf "+ Neue Nebenkosten" oder  können neue Nebenkosten erstellt werden



**PLE - NEBENKOSTEN ERSTELLEN**

Gültig ab: TT.MM.JJJJ - HH : mm

Name: Name der Nebenkosten

Beschreibung: Optional

**Nebenkosten Prozentsätze**

Notarkostensatz: Kostensatz in %

Bundesland	Grunderwerbsteuer	Maklerkosten
Baden-Württemberg	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Bayern	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Berlin	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Brandenburg	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Bremen	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Hamburg	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Hessen	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Mecklenburg-Vorpommern	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Niedersachsen	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Nordrhein-Westfalen	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Rheinland-Pfalz	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Saarland	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Sachsen	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Sachsen-Anhalt	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Schleswig-Holstein	Wert eintragen...	Wert eintragen...
Thüringen	Wert eintragen...	Wert eintragen...

**Organisation**

Organisation: Bitte wählen

Abbrechen | Speichern

Abbildung 69: PLE – Nebenkosten erstellen

7. Mit einem Klick auf "+ Nebenkosten importieren" können Nebenkosten in einem JSON-Format importiert werden

## 7.7. Tableaus bearbeiten

### Kontext

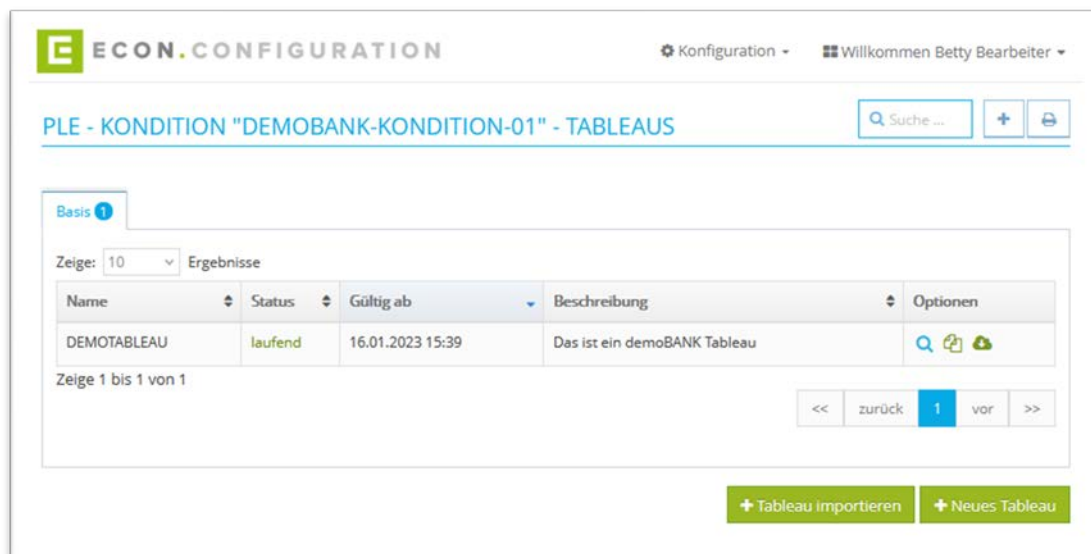





Abbildung 70: PLE – Kondition „xy“ – Tableaus Basis

### Vorgehen

1. Mit einem Klick auf "+ Tableau importieren" kann ein Tableau in einem CSV-Format importiert werden
2. Mit einem Klick auf "+ Neues Tableau" oder  kann ein neues Tableau erstellt werden

3. Mit einem Klick auf  kann ein Tableau angesehen werden

 **ECON.CONFIGURATION**
Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾

---

### PLE - KONDITION "DEMOBANK-KONDITION-01" - TABLEAUS - BASISTABLEAU ERSTELLEN

Gültig ab  -  :

Name

Beschreibung

Führender Zinssatz  ⓘ

#### Basis-Tableau

Zinsbindung von	Zinsbindung bis	Einstandszins	Marge	Provision Darlehen	Optionen
1 Jahr	5 Jahre	1,500 %	0,000 %	0,00 %	
6 Jahre	10 Jahre	2,000 %	0,000 %	0,00 %	
11 Jahre	15 Jahre	3,000 %	0,000 %	0,00 %	
16 Jahre	20 Jahre	4,000 %	0,000 %	0,00 %	
21 Jahre	25 Jahre	5,000 %	0,000 %	0,00 %	
26 Jahre	30 Jahre	6,000 %	0,000 %	0,00 %	

#### Eindeutige Auf- und Abschläge

Auf-/Abschlag hinzufügen

---

Wenn

Auf-/Abschlag

Verhalten bei zwei Antragsstellern

---

Wenn

Auf-/Abschlag

Verhalten bei zwei Antragsstellern

Abbildung 71: PLE – Kondition „xy“ – Tableau Basis ansehen – Teil 01

**Wertabhängige Auf- und Abschläge**

Auf-/Abschlag hinzufügen

Wenn Gesamtdarlehensbetrag  
größer [€] 150.000,00 €  
Auf-/Abschlag -0,100 %P

Wenn Gesamtdarlehensbetrag  
größer [€] 200.000,00 €  
Auf-/Abschlag -0,200 %P

Wenn Vollziger  
größer [Jahre] 0 Jahre  
Auf-/Abschlag -0,300 %P

**Repräsentatives Beispiel**

Einzel-Darlehensbetrag 100.000,00 €  
Splitting

Darlehensbetrag 114.553,71 €

Restschuld 79.351,85 €

Monatliche Rate 220,00 €

Anzahl Raten 521

Laufzeit 521 Monate

Sollzinsbindung 10 Jahre



Anfängliche Tilgung 2,00 %

Sollzinssatz 1,000 %

Effektivzinssatz 1,03 %

Bedingung Keine

Abbildung 72: PLE – Kondition „xy“ – Tableau Basis ansehen – Teil 02

4. Mit einem Klick auf  wird ein Tableau dupliziert
5. Mit einem Klick auf  wird ein Tableau in einem CSV-Format exportiert.

## 8. UNTERSCHRIFTEN

---

**ECON Application GmbH**

**Optional**

---

Ort, Datum

---

Ort, Datum

---

Unterschriften

---

Unterschriften

---

Namen in Klarschrift

---

Namen in Klarschrift