

ECON CONFIGURATION

Benutzerhandbuch – ECON Application GmbH

INHALTSVERZEICHNIS

| | |
|---|-----------|
| 1. ECON CONFIGURATION | 6 |
| 1.1. Einleitung | 6 |
| 2. WILLKOMMEN-MENÜ | 6 |
| 3. KONFIGURATIONEN | 7 |
| 3.1. Organisationen | 8 |
| 3.2. Benutzer | 11 |
| 3.2.1. Benutzerübersicht | 11 |
| 3.2.2. Rollen | 13 |
| 4. ADE | 14 |
| 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 |
| 5. CCE | 27 |
| 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 |
| 6. CDE | 42 |

| | | |
|--------|--|----|
| 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 |
|--------------------|---------|------------|---------------------------|---------------------------------------|
| Freigegeben | | | | |
| Geändert | | | | |
| Freigegeben | 4.4 | 2023-09-28 | | Kristina Ruhnke, Astrid M. Robbers |
| Bearbeitet | 4.4 | 2023-09-25 | Korrekturen übernommen | Astrid M. Robbers |
| Bearbeitet | 4.4 | 2023-09-22 | Korrekturen | Kristina Ruhnke |
| Erstellt | 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

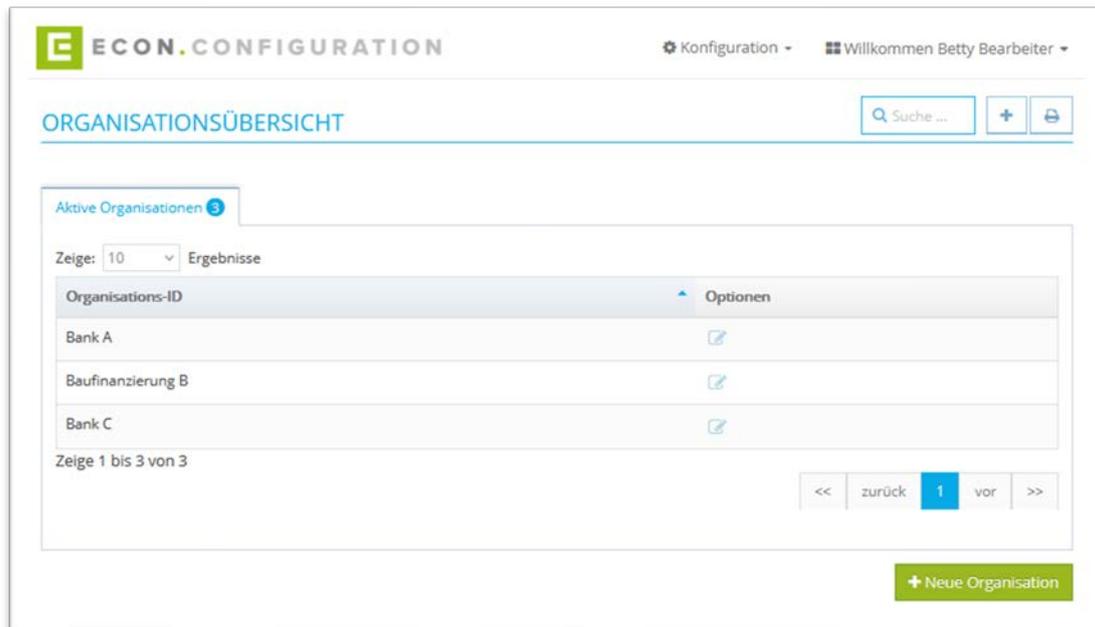


Abbildung 3: Organisationsübersicht

Vorgehen

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

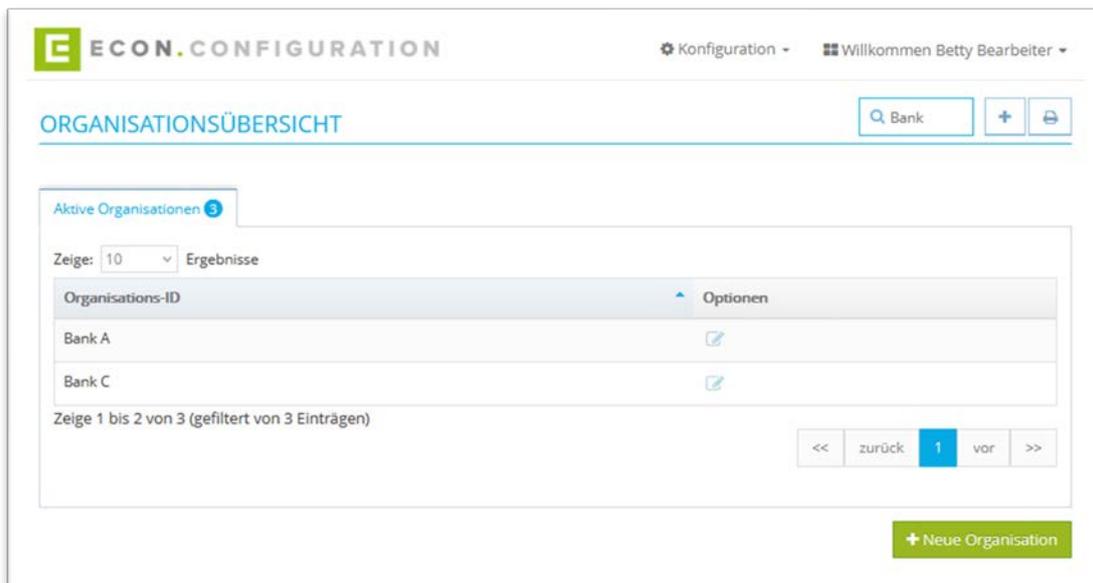


Abbildung 4: Organisationsübersicht – Suche

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

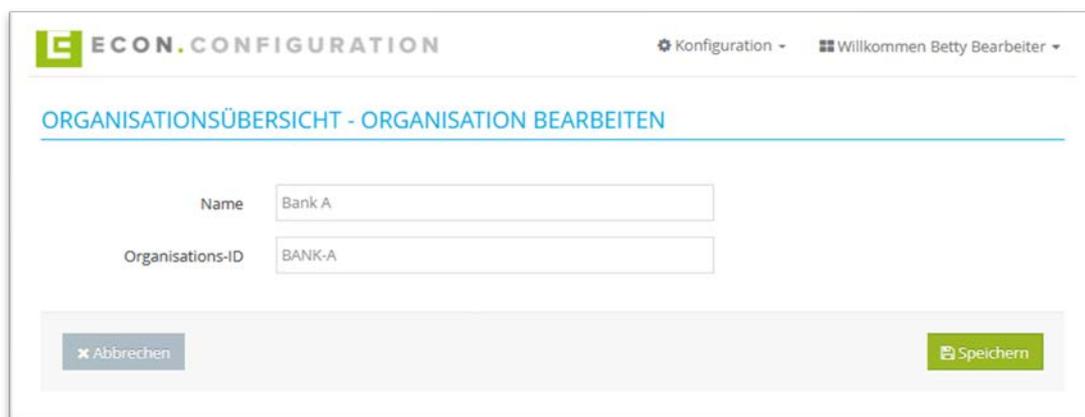


Abbildung 5: Organisation bearbeiten

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, there are two buttons: 'Abbrechen' (Cancel) on the left and 'Speichern' (Save) on the right.

Abbildung 6: Organisation erstellen

5. Mit einem Klick auf  kann die Übersicht ausgedruckt werden

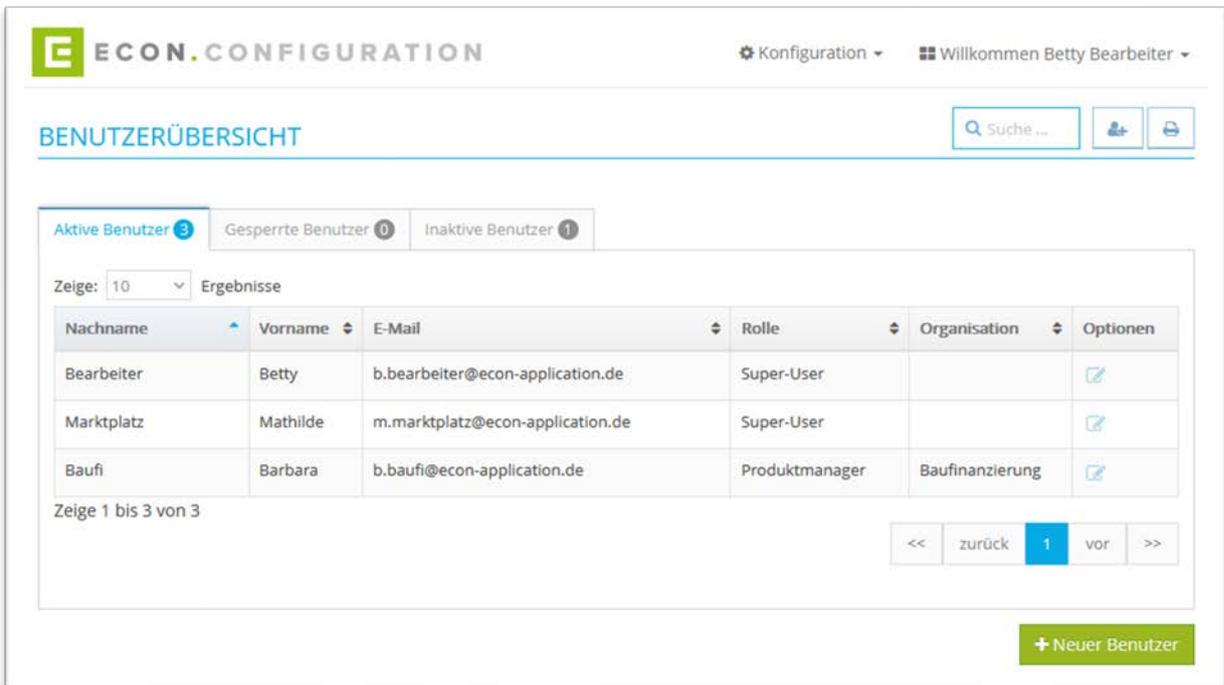
3.2. Benutzer

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

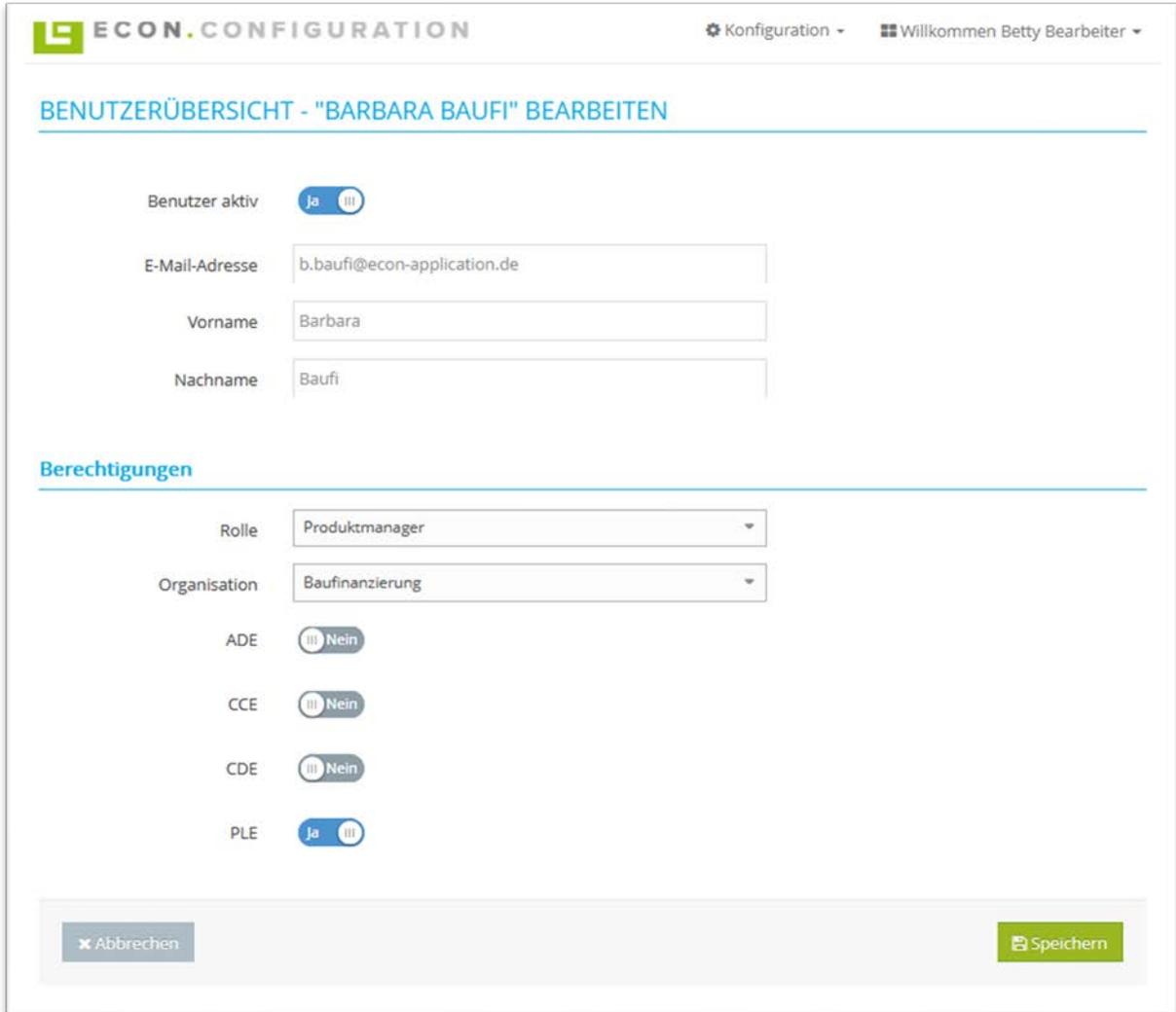
<< zurück **1** vor >>

[+ 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 Ja

E-Mail-Adresse

Vorname

Nachname

Berechtigungen

Rolle

Organisation

ADE Nein

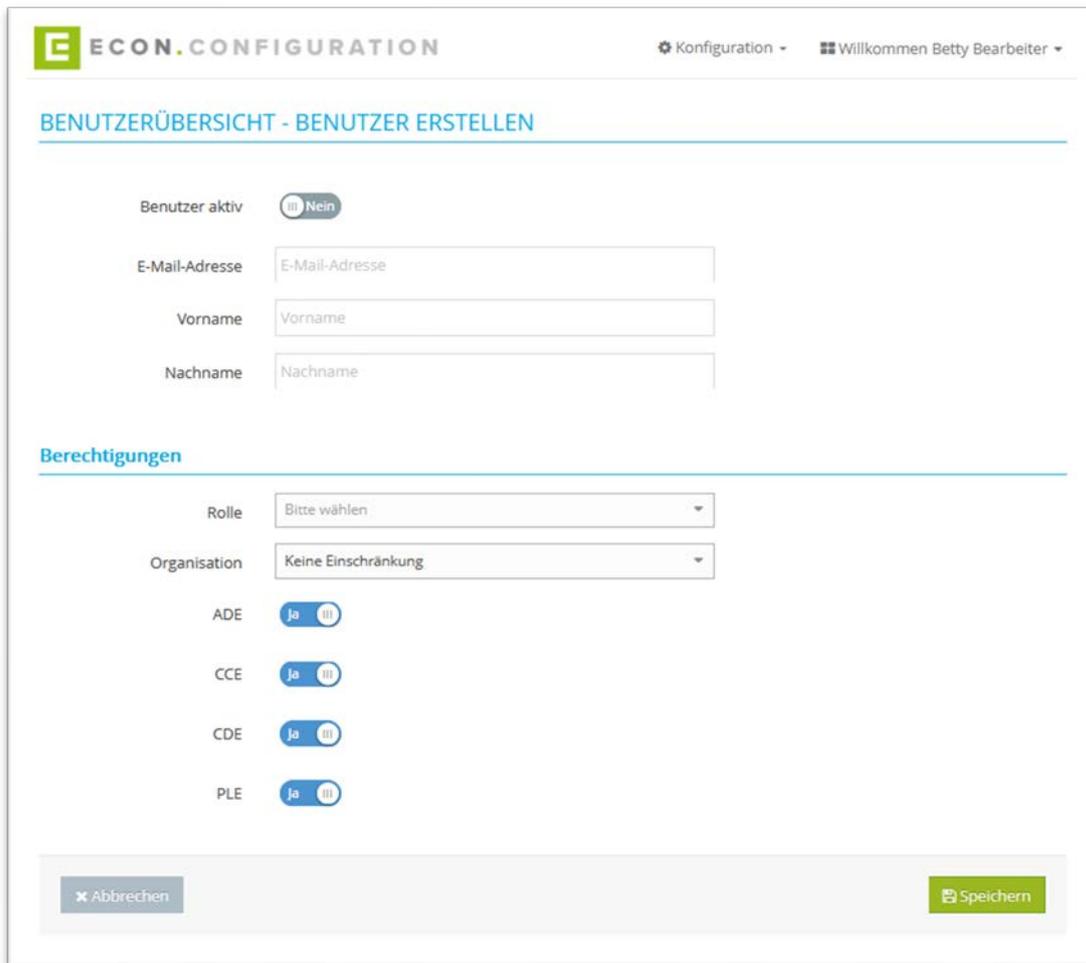
CCE Nein

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 in the ECON CONFIGURATION system. The form is titled 'BENUTZERÜBERSICHT - BENUTZER ERSTELLEN' and is located under the 'Konfiguration' menu. The user 'Betty Bearbeiter' is logged in. The form includes a 'Benutzer aktiv' toggle set to 'Nein'. There are input fields for 'E-Mail-Adresse', 'Vorname', and 'Nachname'. Below these is a 'Berechtigungen' section with a 'Rolle' dropdown menu (set to 'Bitte wählen') and an 'Organisation' dropdown menu (set to 'Keine Einschränkung'). There 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:

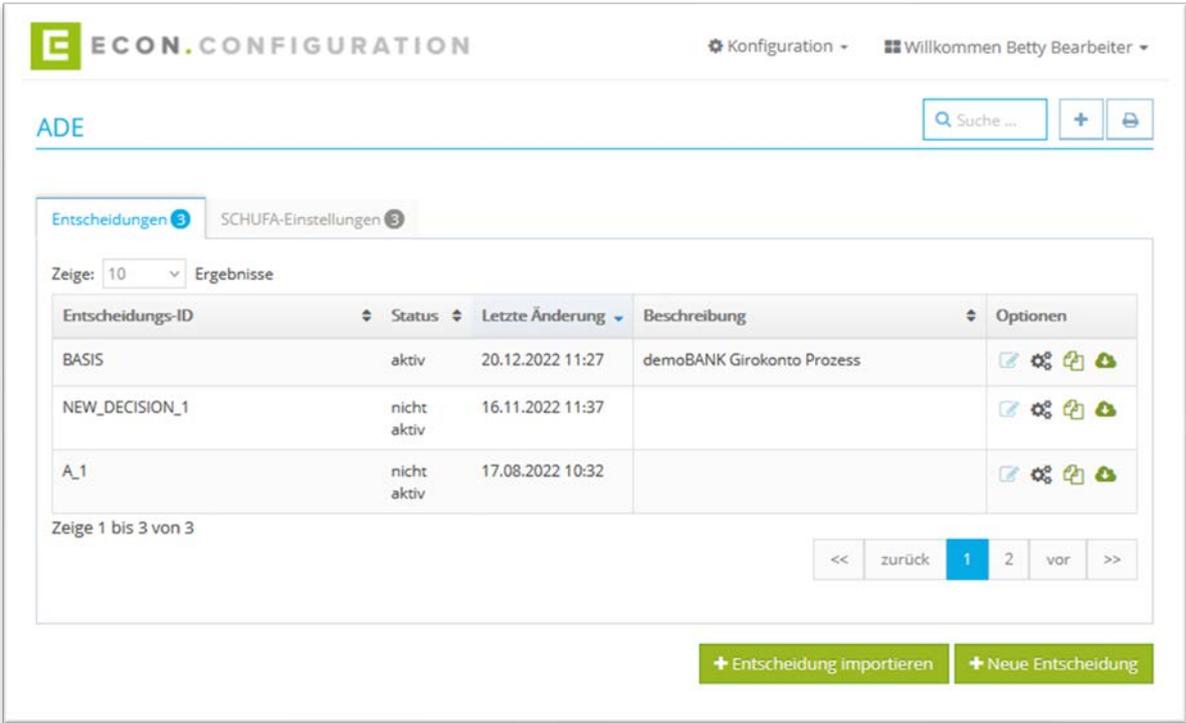
- Produktkonfiguration via Configuration
- SCHUFA
- Infoscore
- Fraud
- Kontoentscheidung

4.1. Startseite - Reiter Entscheidungen

Voraussetzungen

- ADE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

Kontext



The screenshot shows the 'ADE' configuration page in the 'ECON.CONFIGURATION' system. The user is logged in as 'Betty Bearbeiter'. The page has two tabs: 'Entscheidungen' (selected) and 'SCHUFA-Einstellungen'. A search bar is present with the text 'Suche ...'. Below the tabs, there is a table with columns: 'Entscheidungs-ID', 'Status', 'Letzte Änderung', 'Beschreibung', and 'Optionen'. The table contains three rows of data. At the bottom of the table, there are navigation controls for pagination (1, 2) and two buttons: '+ Entscheidung importieren' and '+ Neue Entscheidung'.

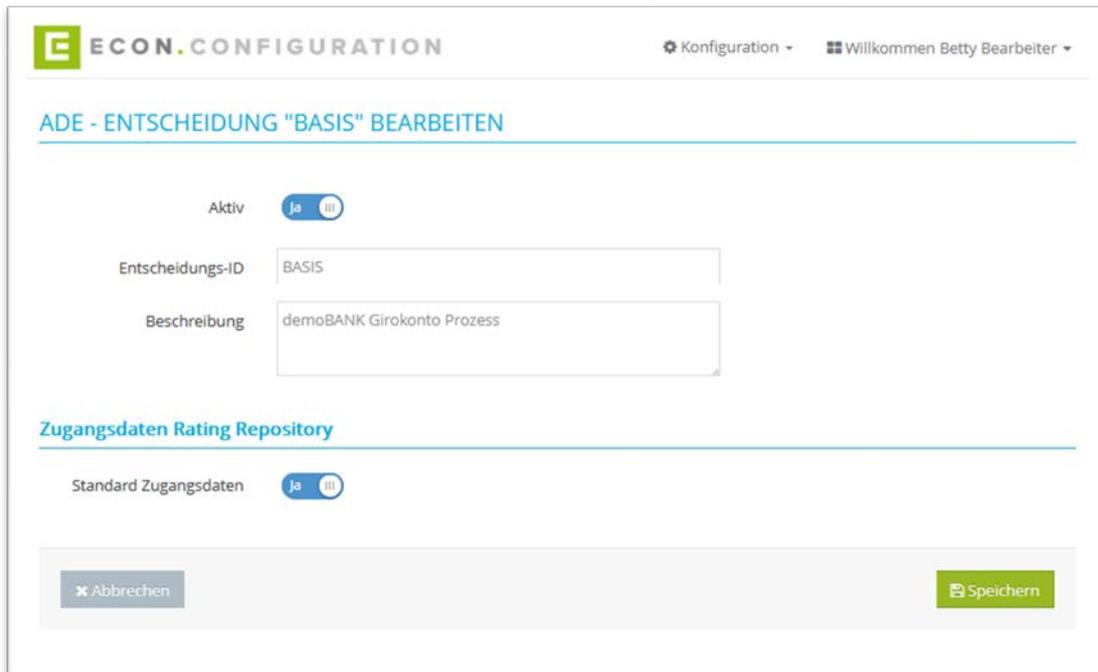
| Entscheidungs-ID | Status | Letzte Änderung | Beschreibung | Optionen |
|------------------|-------------|------------------|----------------------------|---|
| BASIS | aktiv | 20.12.2022 11:27 | demoBANK Girokonto Prozess | [Icon: Edit] [Icon: Settings] [Icon: Copy] [Icon: Delete] |
| NEW_DECISION_1 | nicht aktiv | 16.11.2022 11:37 | | [Icon: Edit] [Icon: Settings] [Icon: Copy] [Icon: Delete] |
| A_1 | nicht aktiv | 17.08.2022 10:32 | | [Icon: Edit] [Icon: Settings] [Icon: Copy] [Icon: Delete] |

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:

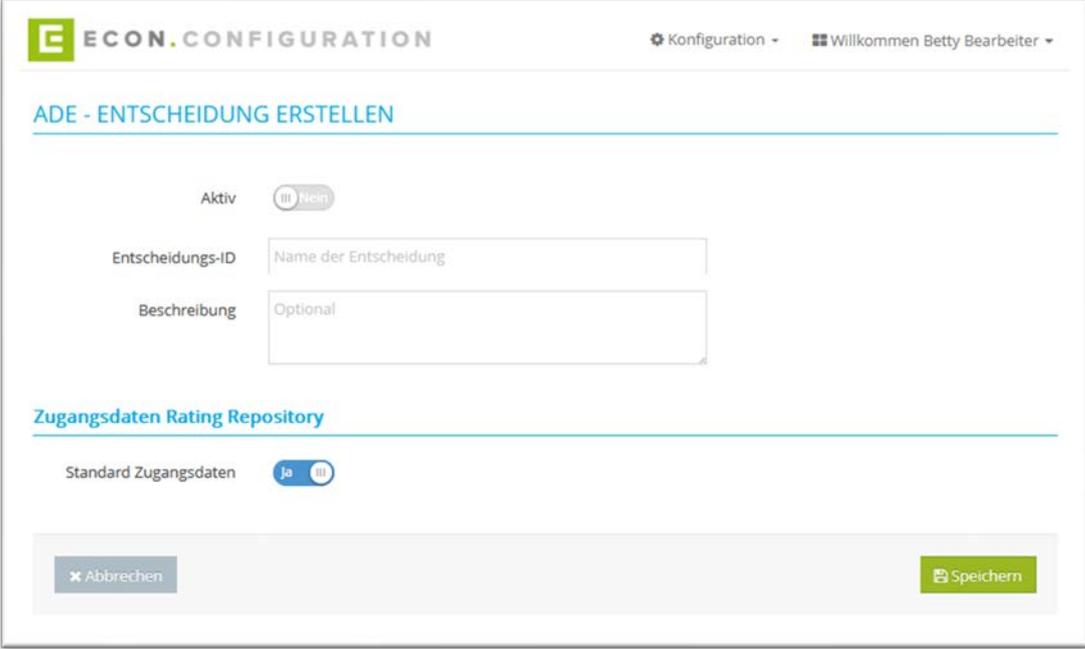
- Aktiv:** A toggle switch set to 'Ja'.
- Entscheidungs-ID:** A text input field containing 'BASIS'.
- Beschreibung:** A text input field containing 'demoBANK Girokonto Prozess'.

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 'Zugangsdaten Rating Repository' section. The form includes 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'.
- 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

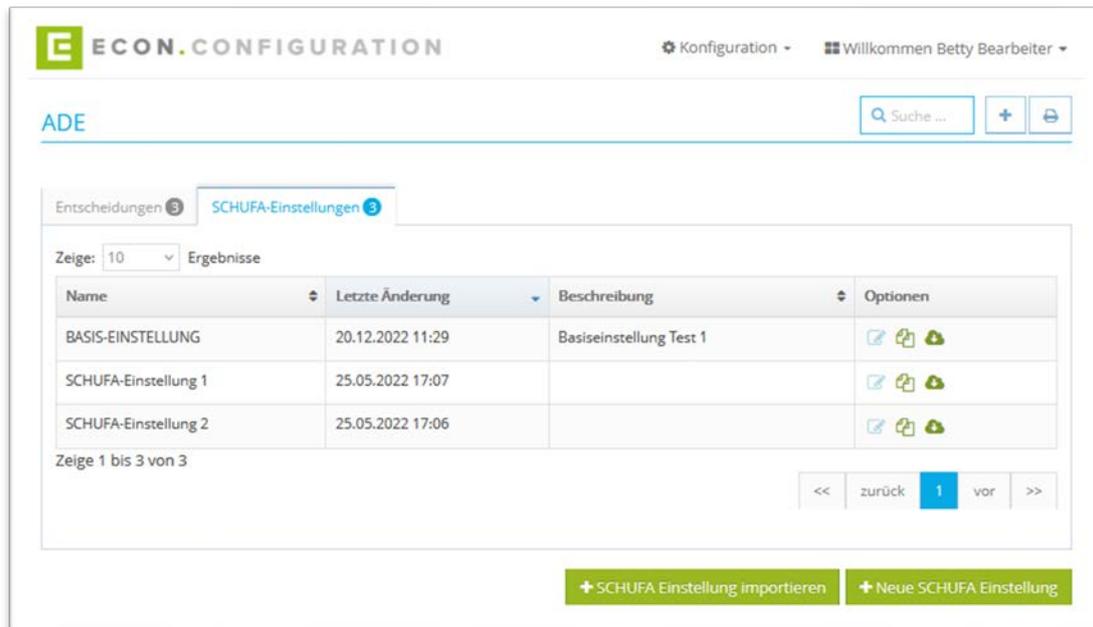


Abbildung 13: ADE – SCHUFA-Einstellungen

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

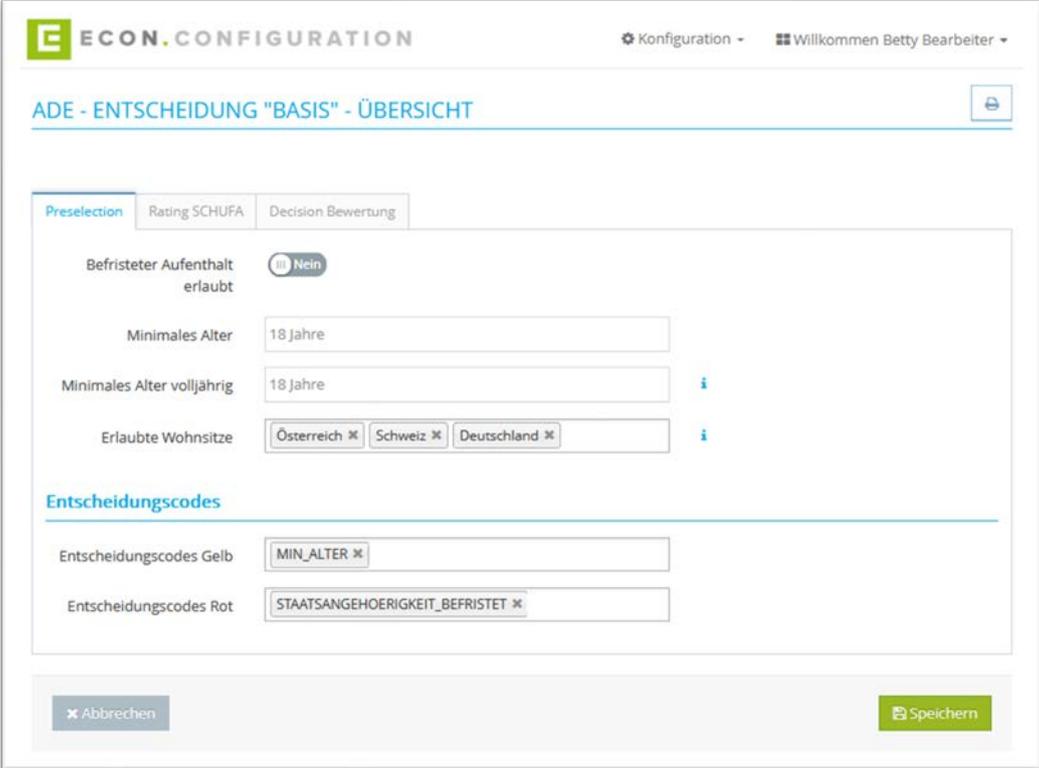


Abbildung 15: ADE – Entscheidung – Preselection Übersicht

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:

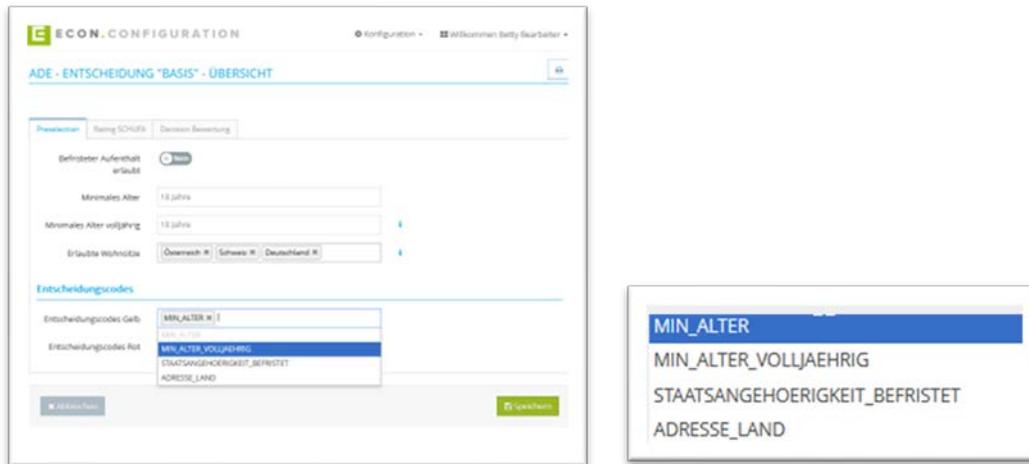


Abbildung 16: ADE – Entscheidung - Preselection – Entscheidungscode Gelb

- Entscheidungscode Rot:

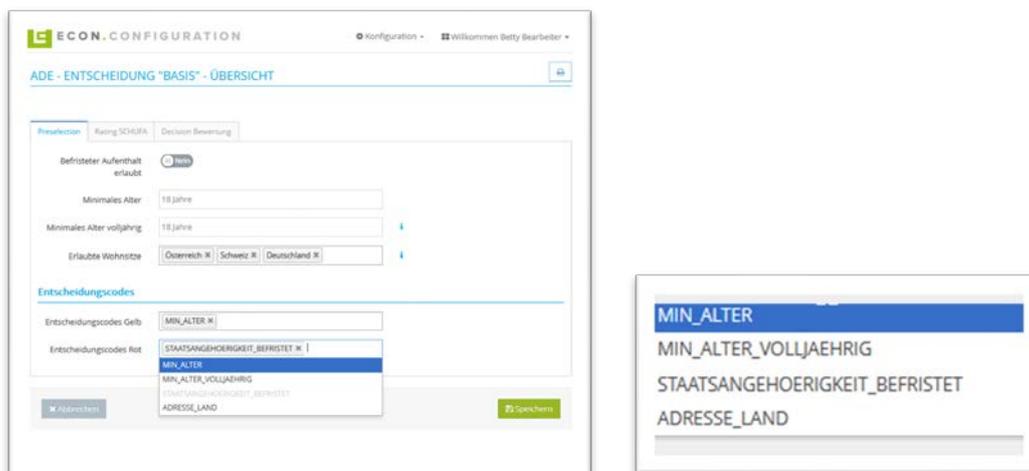


Abbildung 17: ADE – Entscheidung – Preselection – Entscheidungscode Rot

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 main configuration area includes several fields: 'SCHUFA aktiv' with a toggle set to 'ja', 'SCHUFA-Einstellung' set to 'BASIS-EINSTELLUNG', 'Anfragegrund' set to 'AG', 'Minimales Alter Anfrage' and 'Maximales Alter' both set to '18 Jahre', 'Gelb ab SCHUFA-Score' set to 'C', 'Rot ab SCHUFA-Score' set to 'D', and 'Maximale Anzahl Anfragen' and 'Maximale Anzahl Gewährung' both set to '10'. An 'Entscheidungscode' section at the bottom shows 'Entscheidungscode Gelb' as 'SCHUFA_SCORE_UNBEKANNT' and 'Entscheidungscode Rot' as 'SCHUFA_VERTRAGSWIDRIGES_VERH_04'. At the bottom of the form are 'Abbrechen' and 'Speichern' buttons.

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:

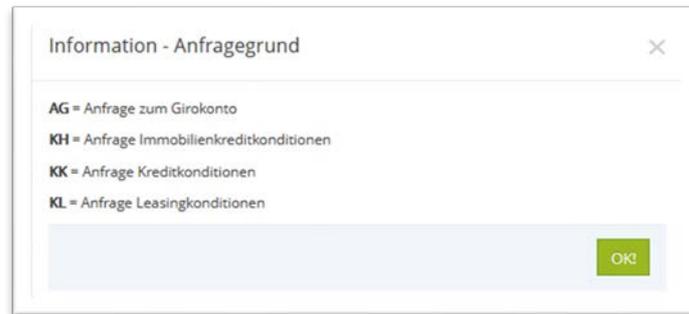


Abbildung 19: ADE – Entscheidung – Rating SCHUFA - Anfragegrund

- 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

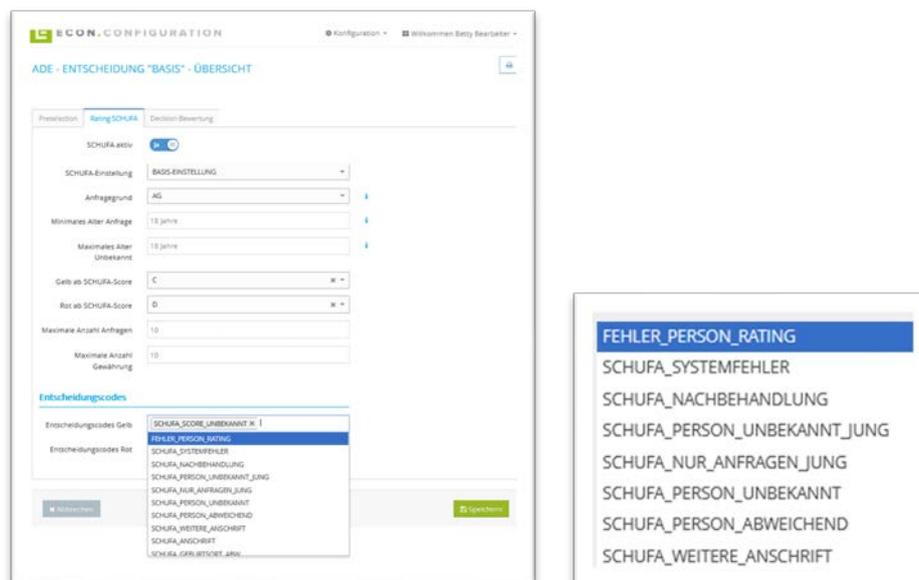


Abbildung 20: ADE – Entscheidung – Rating SCHUFA – Entscheidungscode Gelb/Rot (Auszug)

- 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:

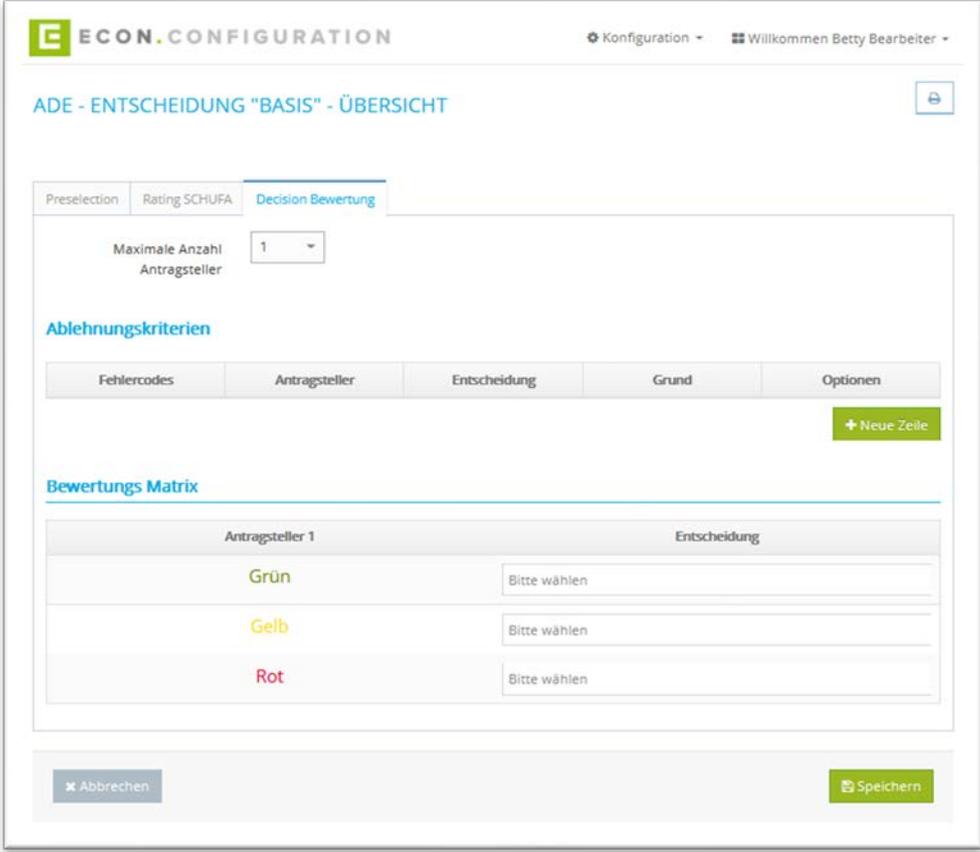


Abbildung 21: ADE – Entscheidung – Decision Bewertung - Übersicht

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

x Abbrechen
Speichern

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:

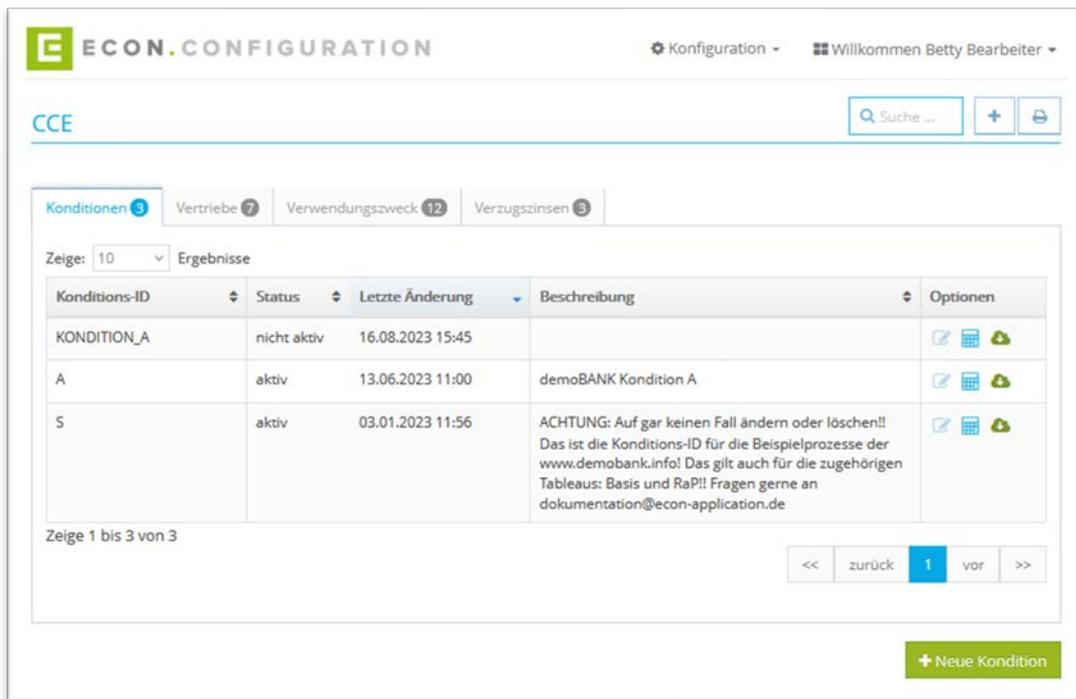
- Produktkonfiguration via ECON Configuration
- Produktkonfiguration laden
- Kreditberechnung
- Integration Restschuldversicherung

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'.

| Konditions-ID | Status | Letzte Änderung | Beschreibung | Optionen |
|---------------|-------------|------------------|---|---|
| KONDITION_A | nicht aktiv | 16.08.2023 15:45 | |    |
| A | aktiv | 13.06.2023 11:00 | demoBANK Kondition A |    |
| S | aktiv | 03.01.2023 11:56 | 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 |    |

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)

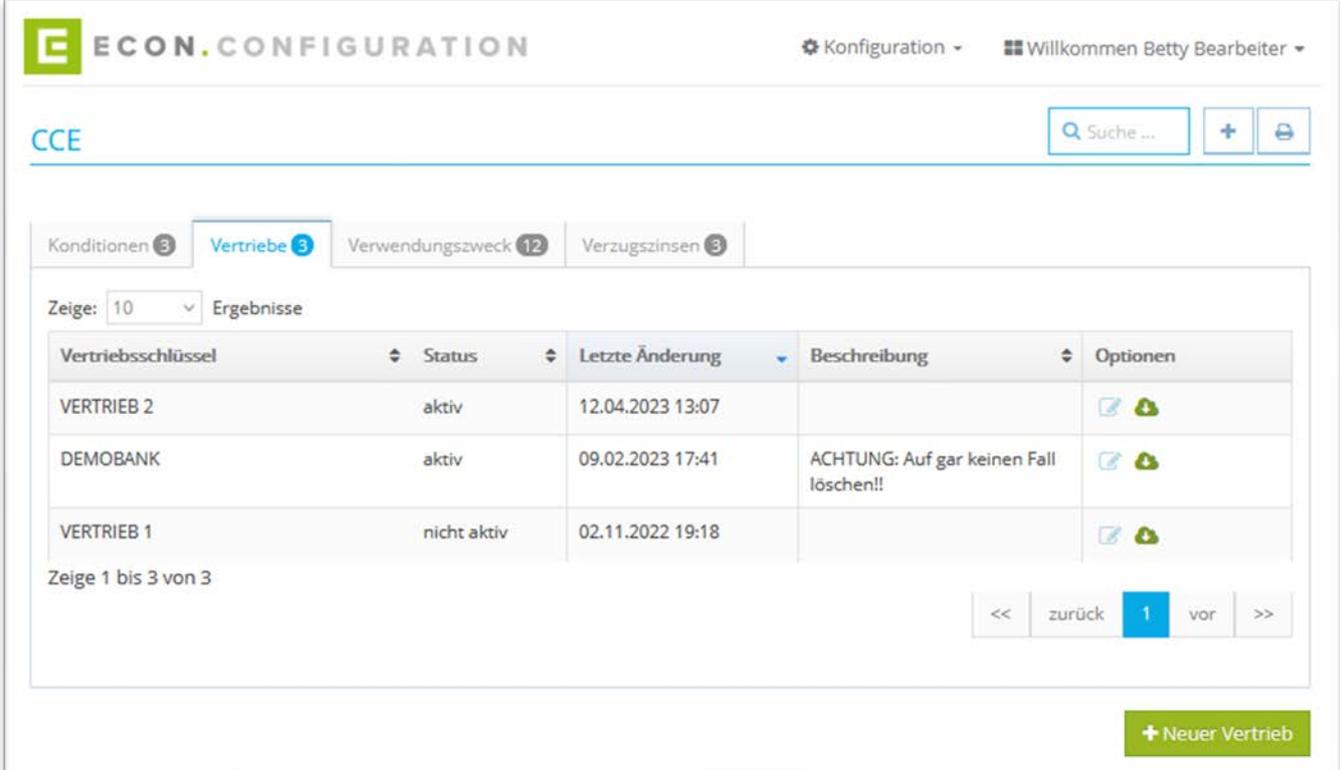
4. Mit einem Klick auf  können Tableaus bearbeitet werden (vgl. Tableaus bearbeiten)
5. Mit einem Klick auf  wird eine Kondition in einem JSON-Format exportiert
6. Mit einem Klick auf "+ Neue Kondition" oder  kann eine neue Kondition erstellt werden

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 10 results. The table has columns for 'Vertriebsschlüssel', 'Status', 'Letzte Änderung', 'Beschreibung', and 'Optionen'. The data rows are:

| Vertriebsschlüssel | Status | Letzte Änderung | Beschreibung | Optionen |
|--------------------|-------------|------------------|--|---|
| VERTRIEB 2 | aktiv | 12.04.2023 13:07 | |   |
| DEMOBANK | aktiv | 09.02.2023 17:41 | ACHTUNG: Auf gar keinen Fall löschen!! |   |
| VERTRIEB 1 | nicht aktiv | 02.11.2022 19:18 | |   |

Below the table, it says 'Zeige 1 bis 3 von 3'. At the bottom right, there is a '+ Neuer Vertrieb' button.

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.

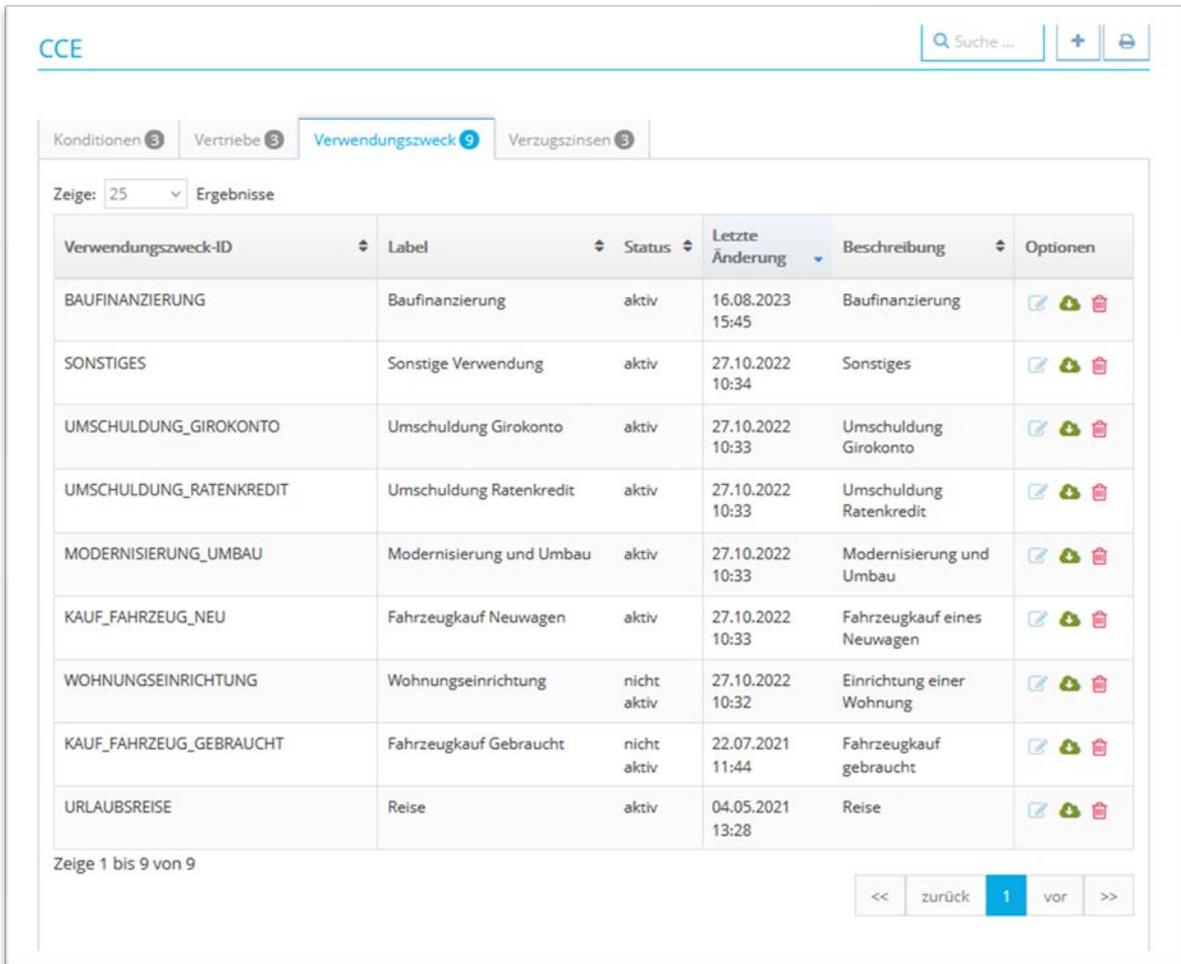
5. Mit einem Klick auf "+ Neuer Vertrieb " oder  kann ein neuer Vertrieb erstellt werden

5.3. Startseite - Reiter Verwendungszweck

Voraussetzungen

- CCE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

Kontext



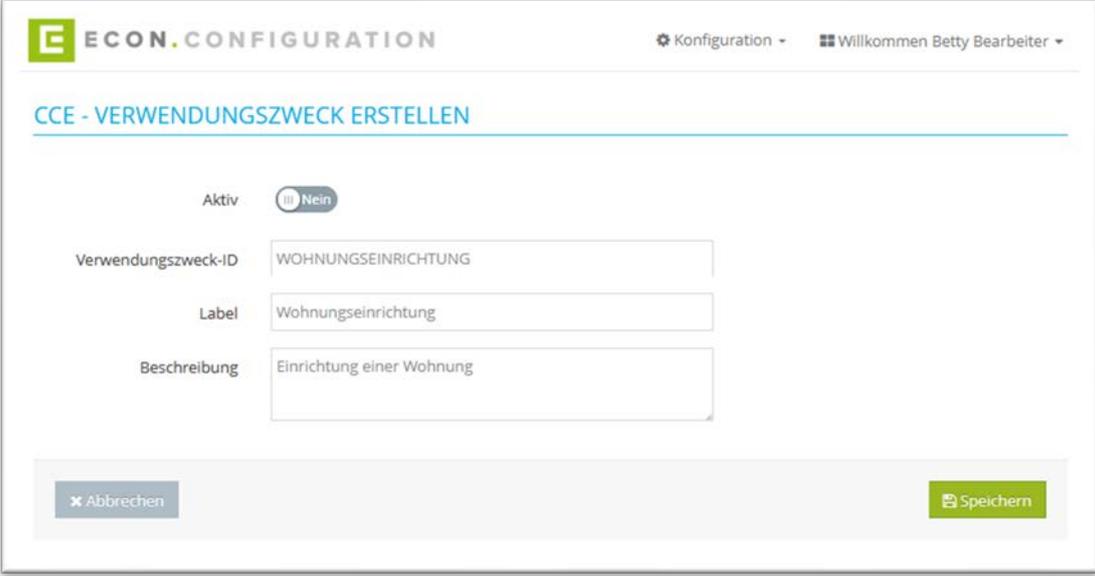
The screenshot shows the CCE application interface. At the top, there is a search bar with the text 'Suche ...' and a plus icon. Below the search bar, there are four tabs: 'Konditionen' (3), 'Vertriebe' (3), 'Verwendungszweck' (9), and 'Verzugszinsen' (3). The 'Verwendungszweck' tab is selected. Below the tabs, there is a 'Zeige: 25' dropdown and the word 'Ergebnisse'. The main content is a table with the following columns: 'Verwendungszweck-ID', 'Label', 'Status', 'Letzte Änderung', 'Beschreibung', and 'Optionen'. The table contains 9 rows of data. At the bottom left, it says 'Zeige 1 bis 9 von 9'. At the bottom right, there are navigation buttons: '<<', 'zurück', '1', 'vor', and '>>'.

| 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 |    |

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

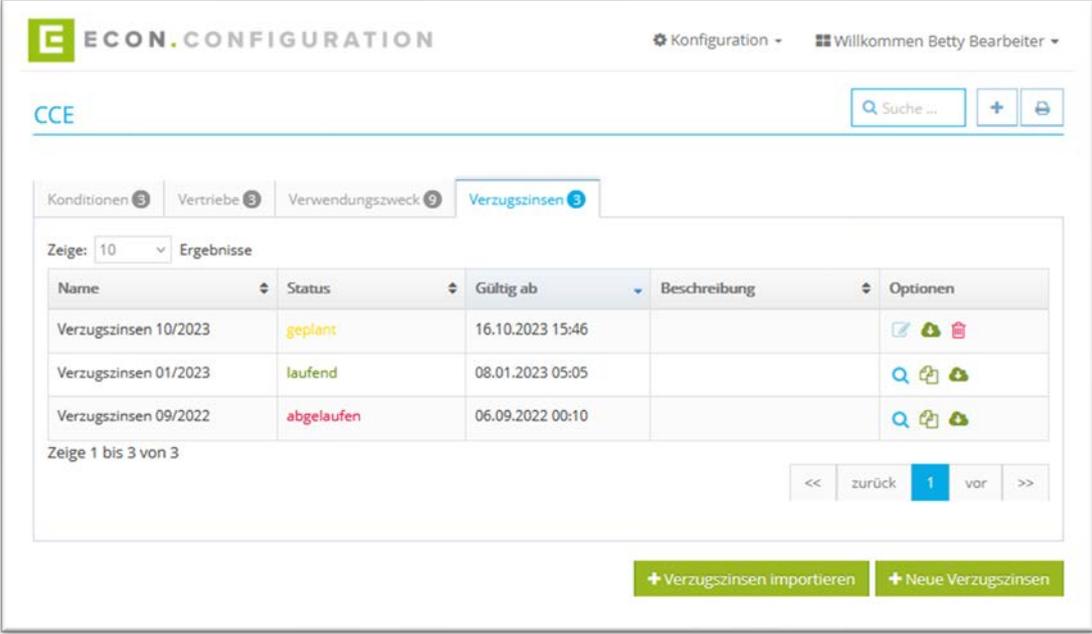
Beschreibung

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 >>

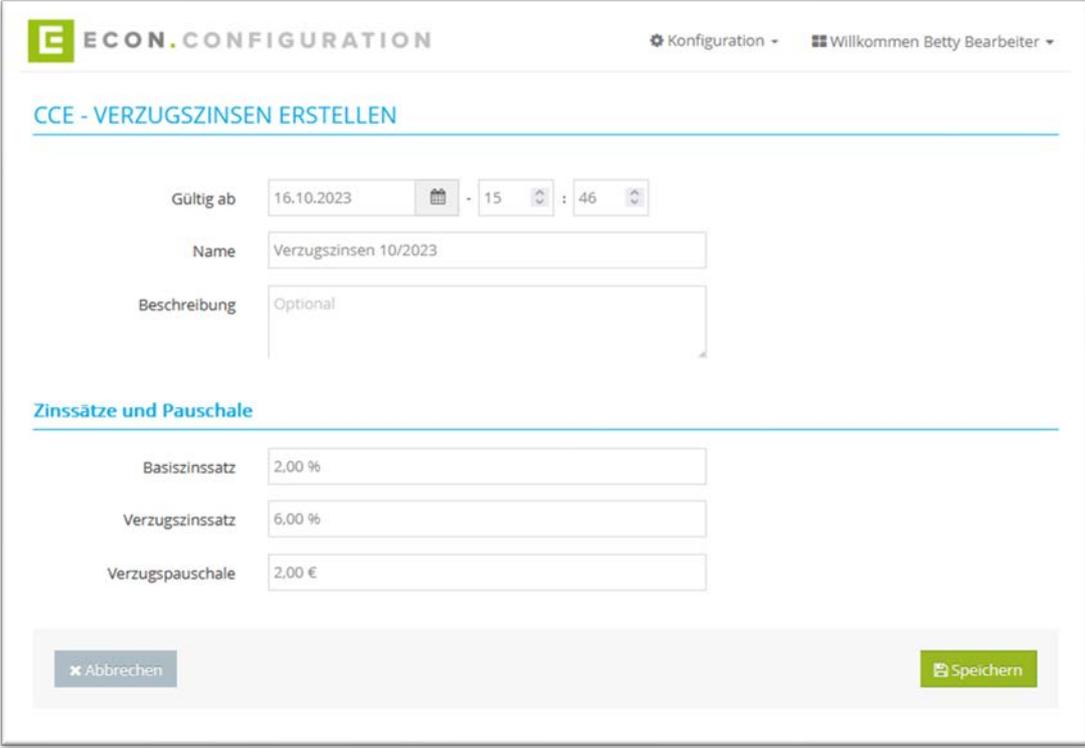
+ Verzugszinsen importieren + Neue Verzugszinsen

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.

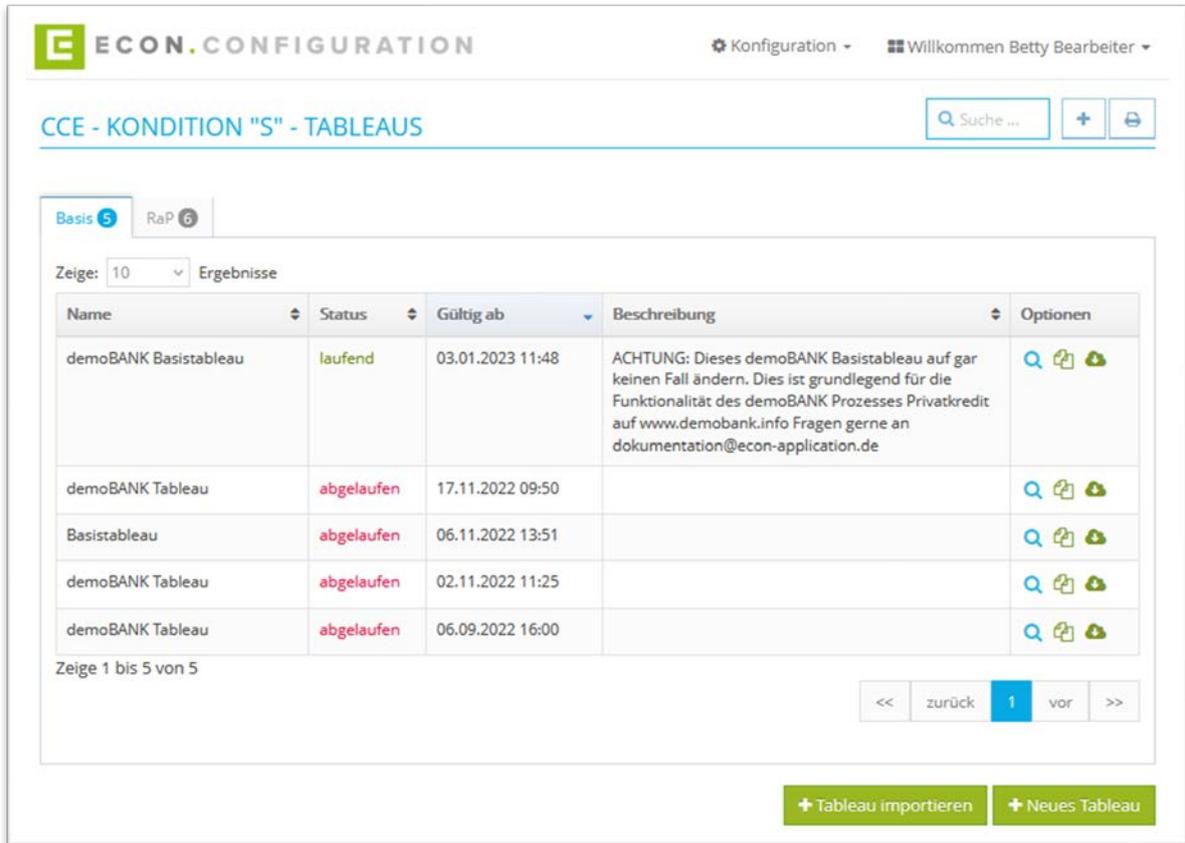
Aufschlag = Berechnet die Kosten für den Tilgungsaufschub vor der ersten Rate.

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 www.demobank.info Fragen gerne an dokumentation@econ-application.de | <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

Gesamtdarlelehensbetrag

Monatliche Rate

Anzahl Raten

Laufzeit

Solzinssatz

Effektivzinssatz

Gebühr

Bedingung

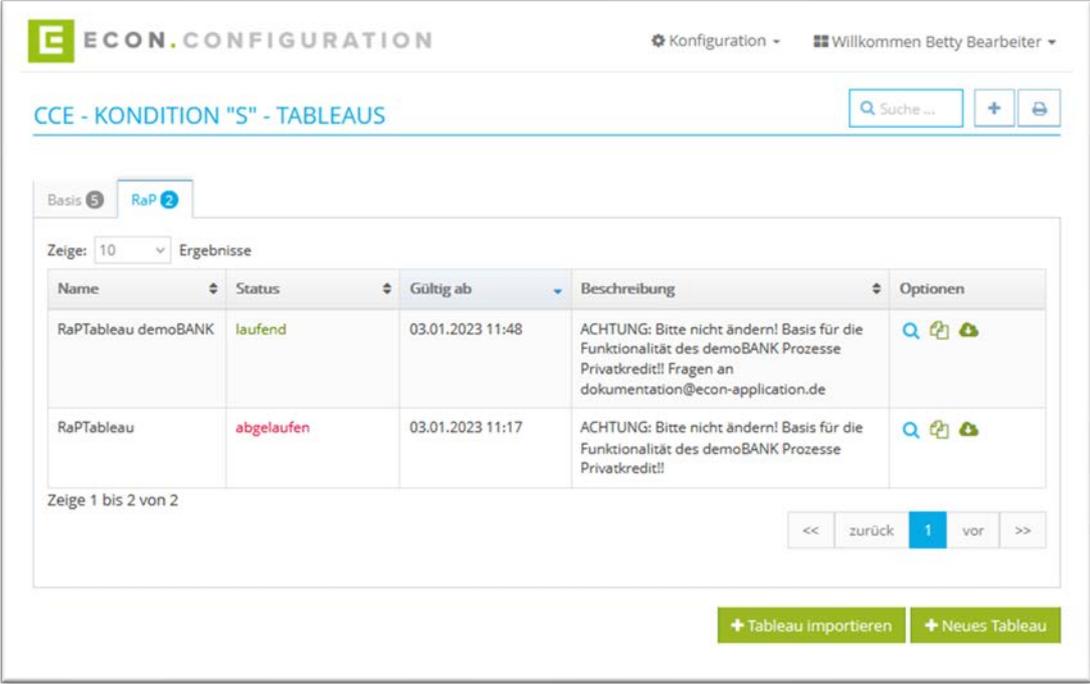
[Abbrechen](#)

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



ECON.CONFIGURATION Konfiguration - Willkommen Betty Bearbeiter

CCE - KONDITION "S" - TABLEAUS

Suche ... +

Basis 5 RaP 2

Zeige: 10 Ergebnisse

| 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 | 🔍 📄 📁 |
| RaPTableau | abgelaufen | 03.01.2023 11:17 | ACHTUNG: Bitte nicht ändern! Basis für die Funktionalität des demoBANK Prozesse Privatkredit!! | 🔍 📄 📁 |

Zeige 1 bis 2 von 2

<< zurück 1 vor >>

+ Tableau importieren + 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 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: 5px 10px;" 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

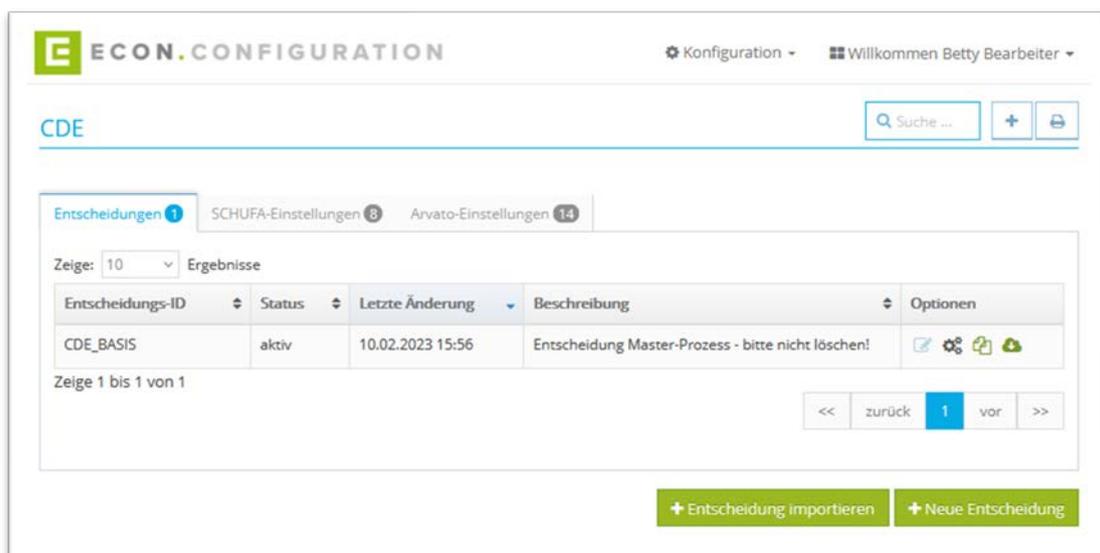


Abbildung 39: CDE – Übersicht

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

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

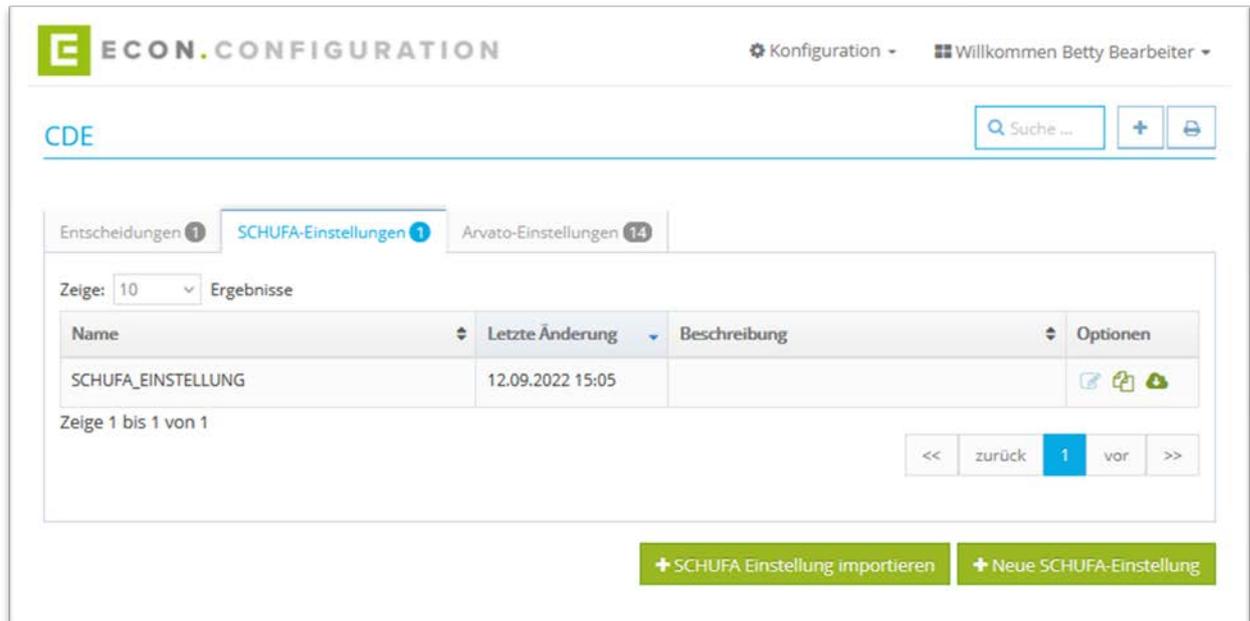


Abbildung 41: CDE – Übersicht – SCHUFA-Einstellungen

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 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 42: CDE – SCHUFA-Einstellungen - erstellen

6.3. Startseite - Reiter Arvato-Einstellungen

Voraussetzungen

- CDE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

Kontext

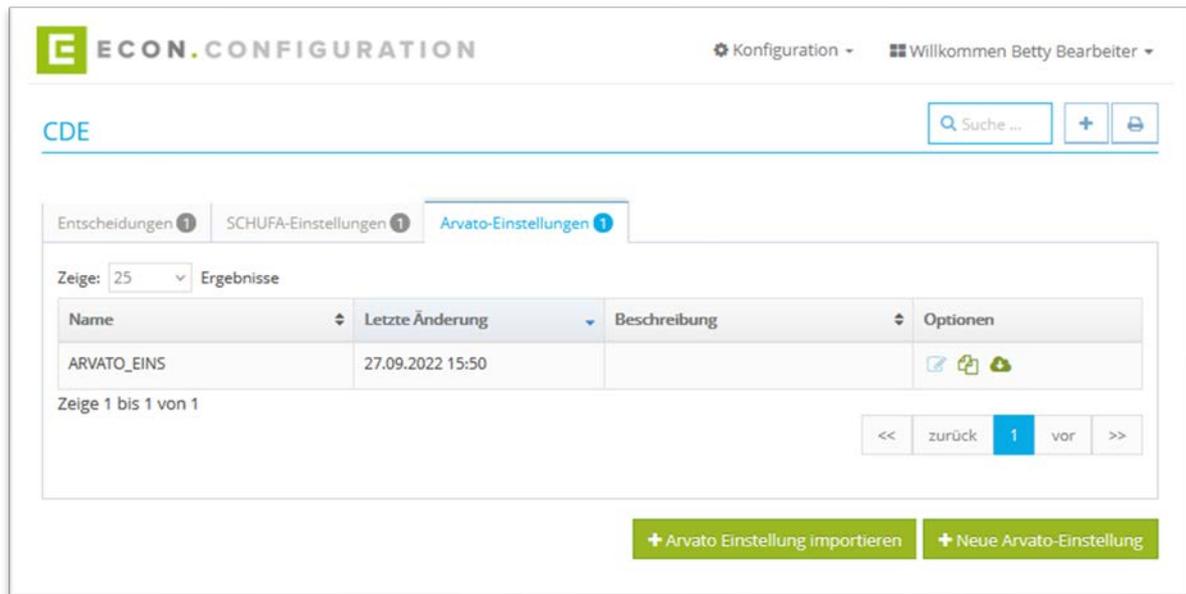
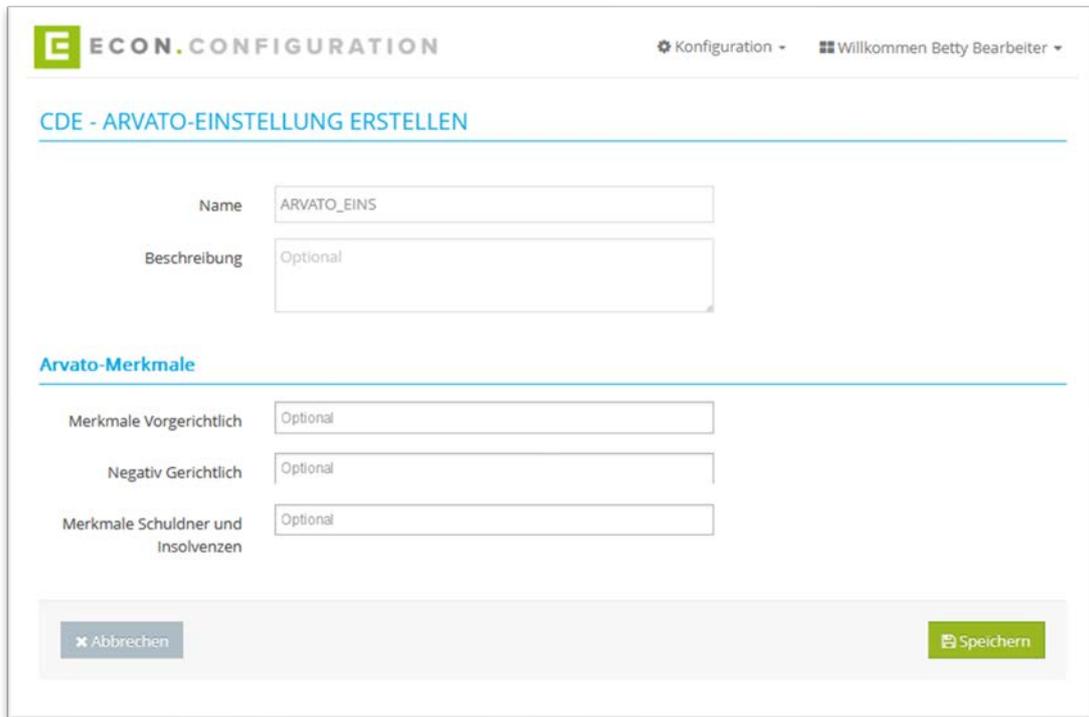


Abbildung 43: CDE – Übersicht – Arvato-Einstellungen

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



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 - ARVATO-EINSTELLUNG ERSTELLEN'. Below this, there are two input fields: 'Name' with the value 'ARVATO_EINS' and 'Beschreibung' with the value 'Optional'. A section titled 'Arvato-Merkmale' contains three more input fields, all with the value 'Optional'. At the bottom of the form, there are two buttons: 'Abbrechen' (cancel) and 'Speichern' (save).

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 |
|--|---------------|-----------|-----------|------------|---------------------------------|----------|
| + Neue Zeile | | | | | | |

Ausgaben getrennt

| Einkommen von | Einkommen bis | Ausgabe | Wohnart | Bewertung | Pauschale | Gewichtung | Optionen |
|--|---------------|---------|---------|-----------|-----------|------------|----------|
| + Neue Zeile | | | | | | | |

Ausgaben gemeinsam

| Antragsteller | Einkommen von | Einkommen bis | Ausgabe | Wohnart | Bewertung | Pauschale | Gewichtung | Optionen |
|--|---------------|---------------|---------|---------|-----------|-----------|------------|----------|
| + Neue Zeile | | | | | | | | |

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... |
|--|--------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------|
| + Neue Zeile | | | | | | | | | | | | |

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 |
|--|------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------|----------|
| + Neue Zeile | | | | | |

EntscheidungsCodes

EntscheidungsCodes Gelb Bitte wählen...

EntscheidungsCodes Rot Bitte wählen...

✕ Abbrechen
💾 Speichern

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

- Anfragegrund:

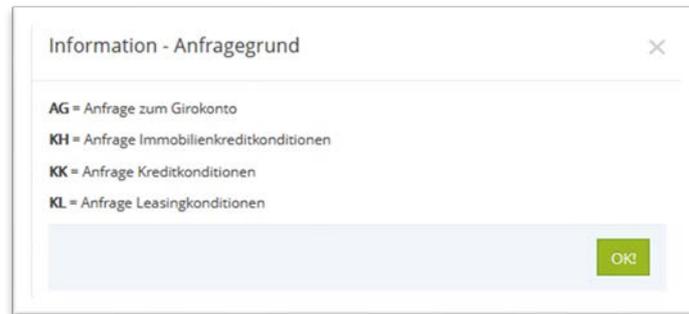


Abbildung 49: CDE – Entscheidung – Rating SCHUFA - Anfragegrund

Hinweis Minimales Alter Anfrage

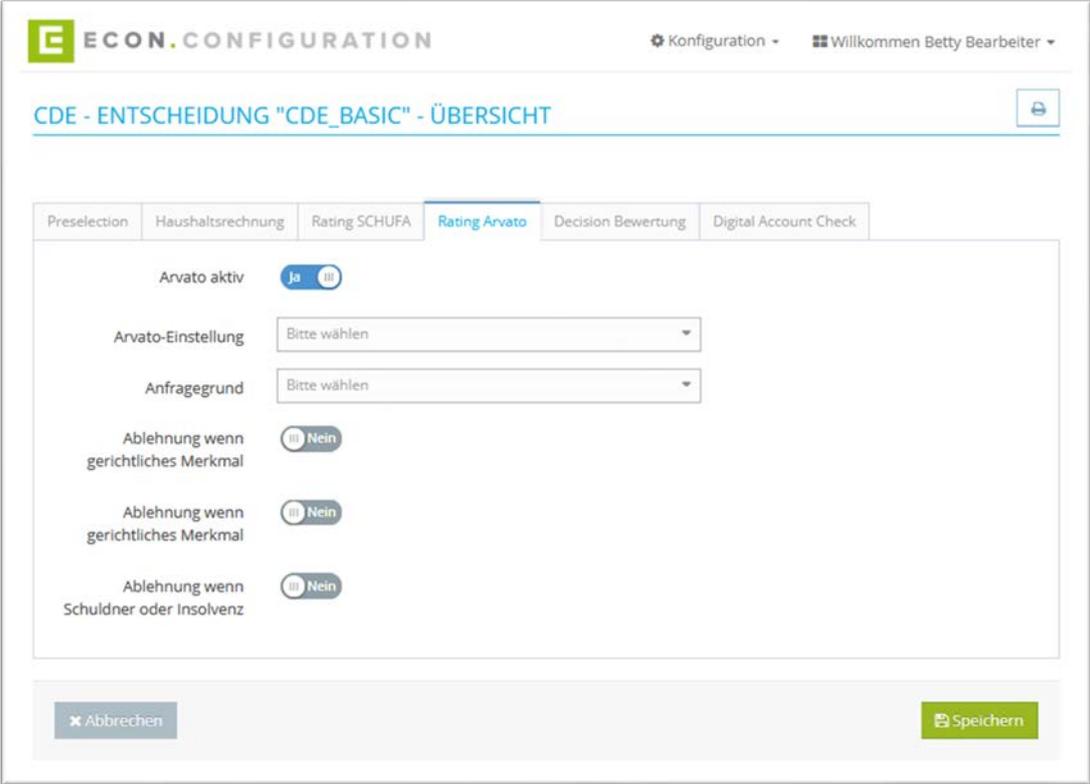
Der Antragsteller muss mindestens so alt wie unter "Minimales Alter Anfrage" angegeben sein, damit für ihn eine SCHUFA-Anfrage gestellt werden darf. Für eine SCHUFA-Anfrage wird ein Mindestalter des Antragstellers/der Antragstellerin vorausgesetzt. Ist der/die Antragsteller/in jünger als das Mindestalter,

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.

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

Abbrechen
Speichern

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:

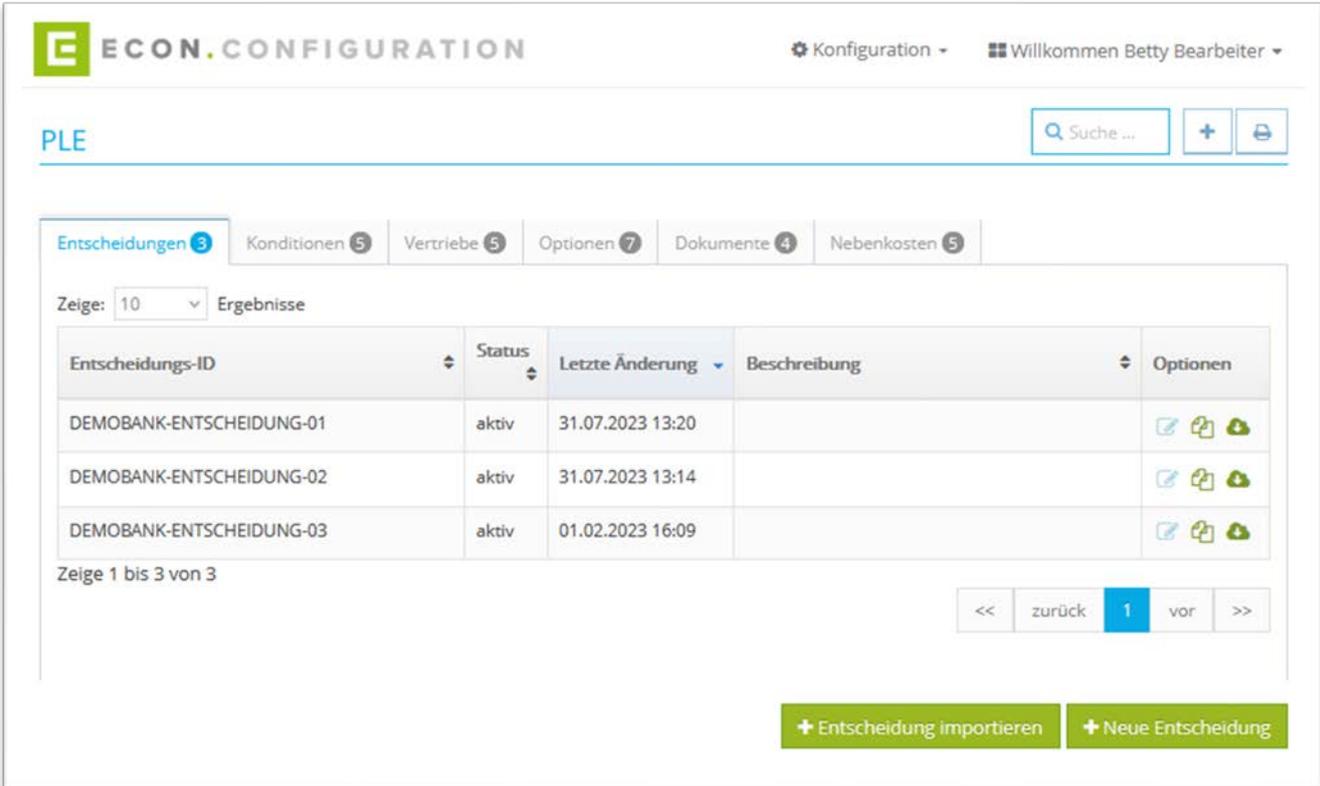
- Produktkonfiguration
- Kreditberechnung
- Nebenkosten je Bundesland (DE)
- Bonitätsprüfung/Haushaltsrechnung
- SCHUFA
- Risikobewertung/Konditionsauslauf
- Kreditentscheidung

7.1. Startseite - Reiter Entscheidungen

Voraussetzungen

- PLE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

Kontext



ECON CONFIGURATION Konfiguration ▾ Willkommen Betty Bearbeiter ▾

PLE Suche ... + 📄

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

Zeige: 10 Ergebnisse

| Entscheidungs-ID | Status | Letzte Änderung | Beschreibung | Optionen |
|--------------------------|--------|------------------|--------------|----------|
| DEMOBANK-ENTSCHEIDUNG-01 | aktiv | 31.07.2023 13:20 | | 📄 📁 🗑️ |
| DEMOBANK-ENTSCHEIDUNG-02 | aktiv | 31.07.2023 13:14 | | 📄 📁 🗑️ |
| DEMOBANK-ENTSCHEIDUNG-03 | aktiv | 01.02.2023 16:09 | | 📄 📁 🗑️ |

Zeige 1 bis 3 von 3

<< zurück **1** vor >>

+ Entscheidung importieren + Neue Entscheidung

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

Entscheidungs ID

Beschreibung

Zugangsdaten Rating Repository

Standard Zugangsdaten

Dokumentanforderung

Name

Finanzierungsziele

Mögliche Finanzierungsziele

Abbildung 54: PLE – Entscheidung bearbeiten – Teil 01

Konditionsauslauf

| | | |
|-------------------------------------|--|-------------------|
| Ablehnung ab | <input type="text" value="200,000 %"/> | i |
| Pauschale ab | <input type="text" value="80,000 %"/> | |
| Pauschale | <input type="text" value="250,00 €"/> | i |
| Ansetzbare Modernisierungskosten | <input type="text" value="80,00 %"/> | |
| Risikoabschlag vom Verkehrswert | <input type="text" value="10,00 %"/> | |

Lebenshaltungskosten

| | | |
|-------------------------------|---|-------------------|
| Pauschale Einzelperson | <input type="text" value="1.000,00 €"/> | |
| Pauschale Lebenspartner | <input type="text" value="250,00 €"/> | |
| Pauschale Kinder | <input type="text" value="200,00 €"/> | |
| Kostenanteil vom Einkommen | <input type="text" value="40,00 %"/> | i |

Wohnkosten

| | | |
|--|---------------------------------------|---|
| Nebenkostenpauschale bei Wohneigentum | <input type="text" value="200,00 €"/> | |
| Mietpauschale bei Mietfrei | <input type="text" value="Absolut"/> | ▼ |
| Relative Mietpauschale | <input type="text" value="25,00 %"/> | |
| Absolute Mietpauschale | <input type="text" value="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

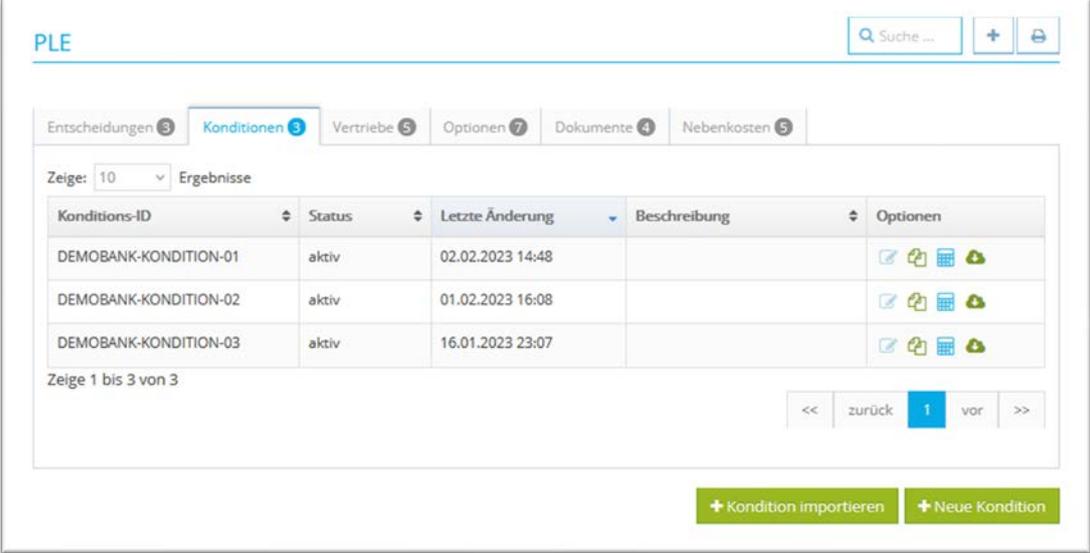
Abbildung 57: PLE – Entscheidung bearbeiten – Teil 04 - Auszug

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

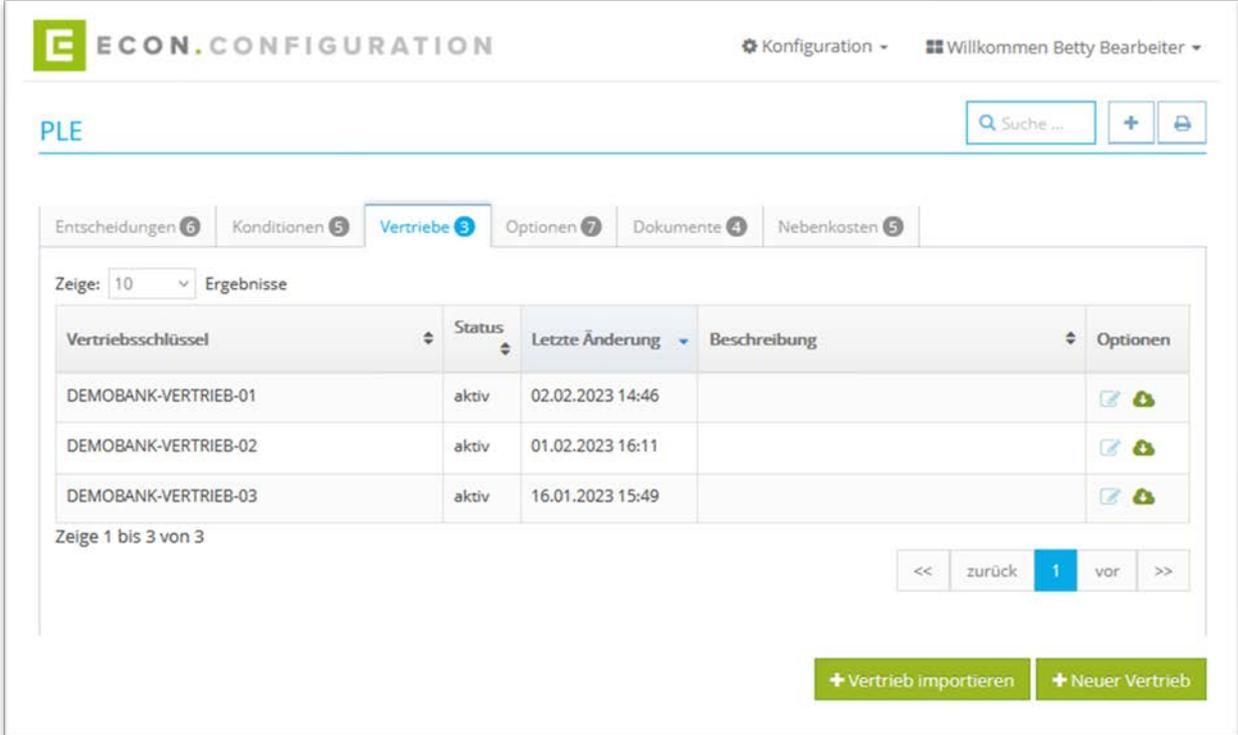
4. Mit einem Klick auf  wird eine Kondition dupliziert
5. Mit einem Klick auf  können Tableaus bearbeitet werden (vgl. Tableaus bearbeiten)
6. Mit einem Klick auf  wird eine Kondition in einem JSON-Format exportiert.
7. Mit einem Klick auf "+ Neue Kondition" oder  kann eine neue Kondition erstellt werden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



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 'Entscheidungen 6', 'Konditionen 5', 'Vertriebe 3', 'Optionen 7', 'Dokumente 4', and 'Nebenkosten 5'. The 'Vertriebe' tab is active. Below the tabs, there is a 'Zeige: 10' dropdown and 'Ergebnisse'. A table with 5 columns is displayed: 'Vertriebsschlüssel', 'Status', 'Letzte Änderung', 'Beschreibung', and 'Optionen'. The table contains three rows of data. Below the table, there is a pagination control showing '1' of 3 pages. At the bottom right, there are two green buttons: '+ Vertrieb importieren' and '+ Neuer Vertrieb'.

| Vertriebsschlüssel | Status | Letzte Änderung | Beschreibung | Optionen |
|----------------------|--------|------------------|--------------|---|
| DEMOBANK-VERTRIEB-01 | aktiv | 02.02.2023 14:46 | |   |
| DEMOBANK-VERTRIEB-02 | aktiv | 01.02.2023 16:11 | |   |
| DEMOBANK-VERTRIEB-03 | aktiv | 16.01.2023 15:49 | |   |

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

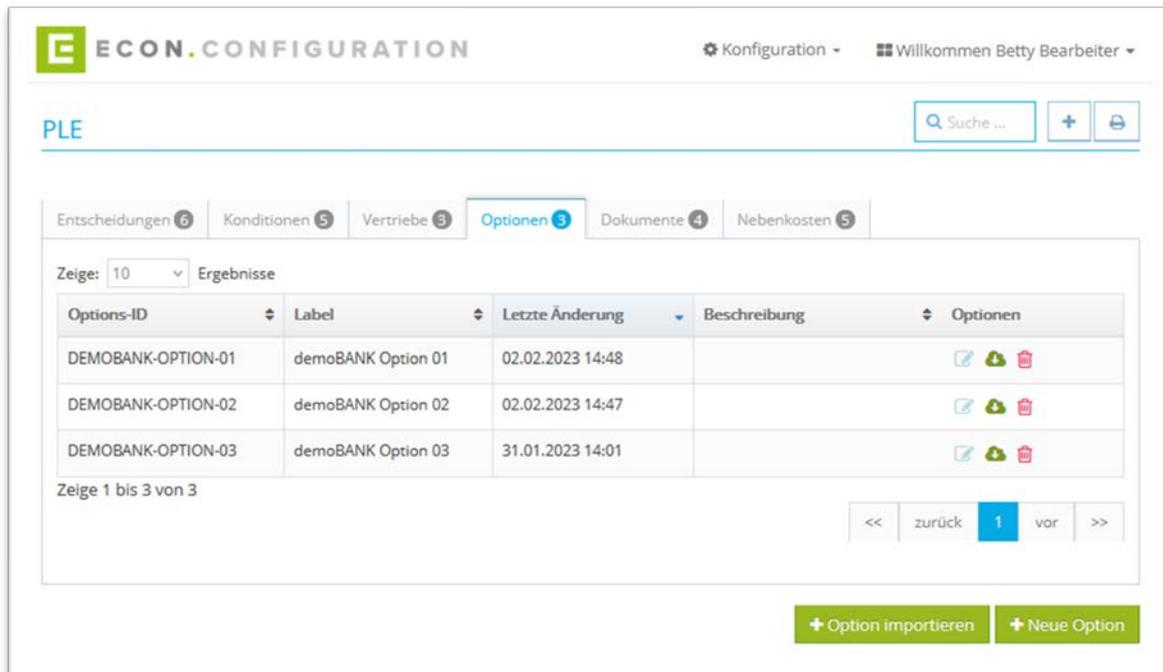


Abbildung 61: PLE – Optionen

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

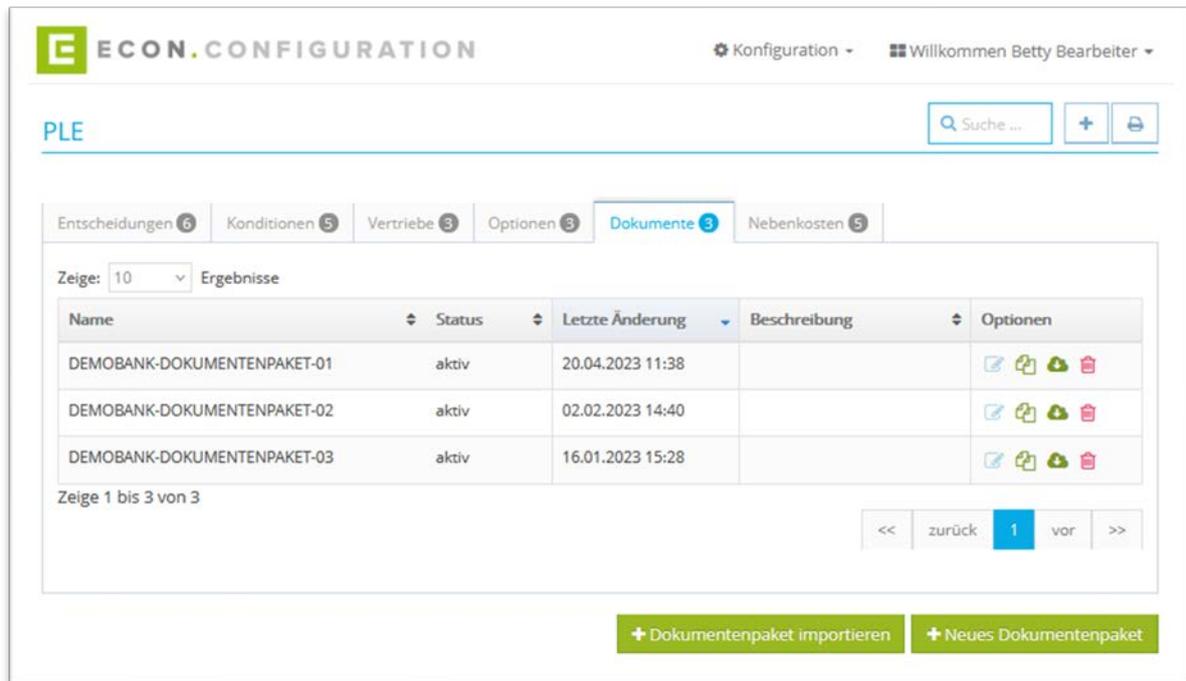
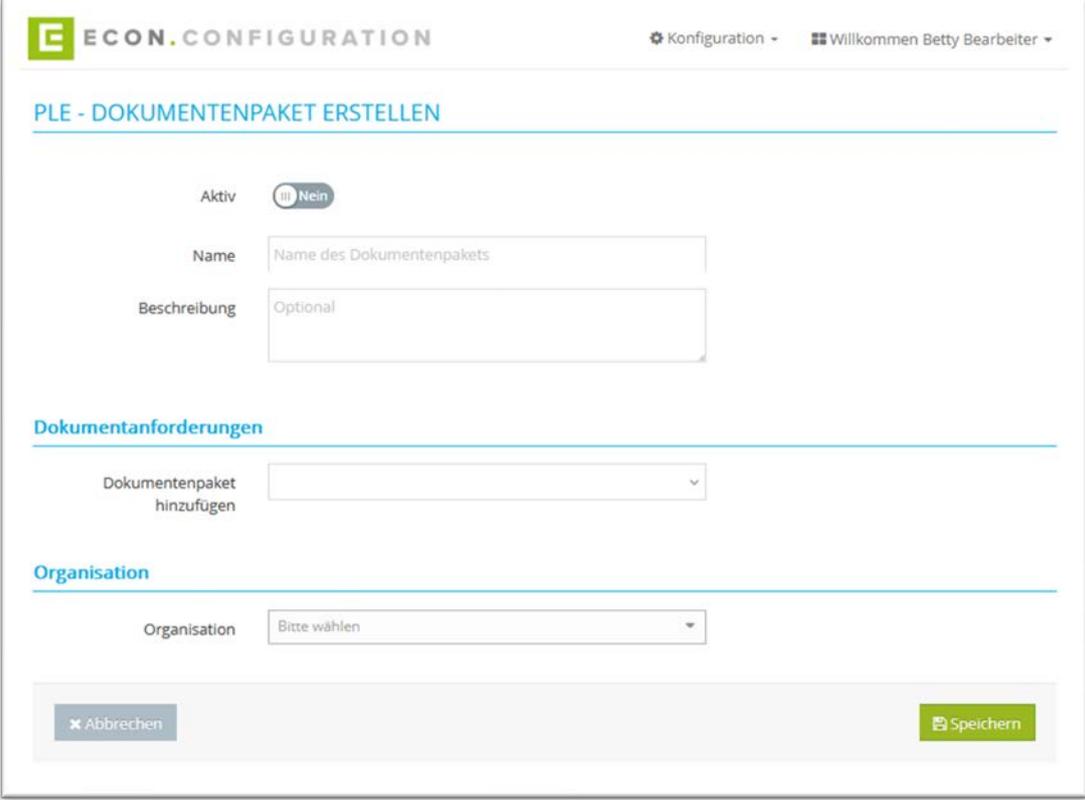


Abbildung 62: PLE – Dokumente

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 identified as 'Willkommen Betty Bearbeiter'. The form contains the following fields:

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

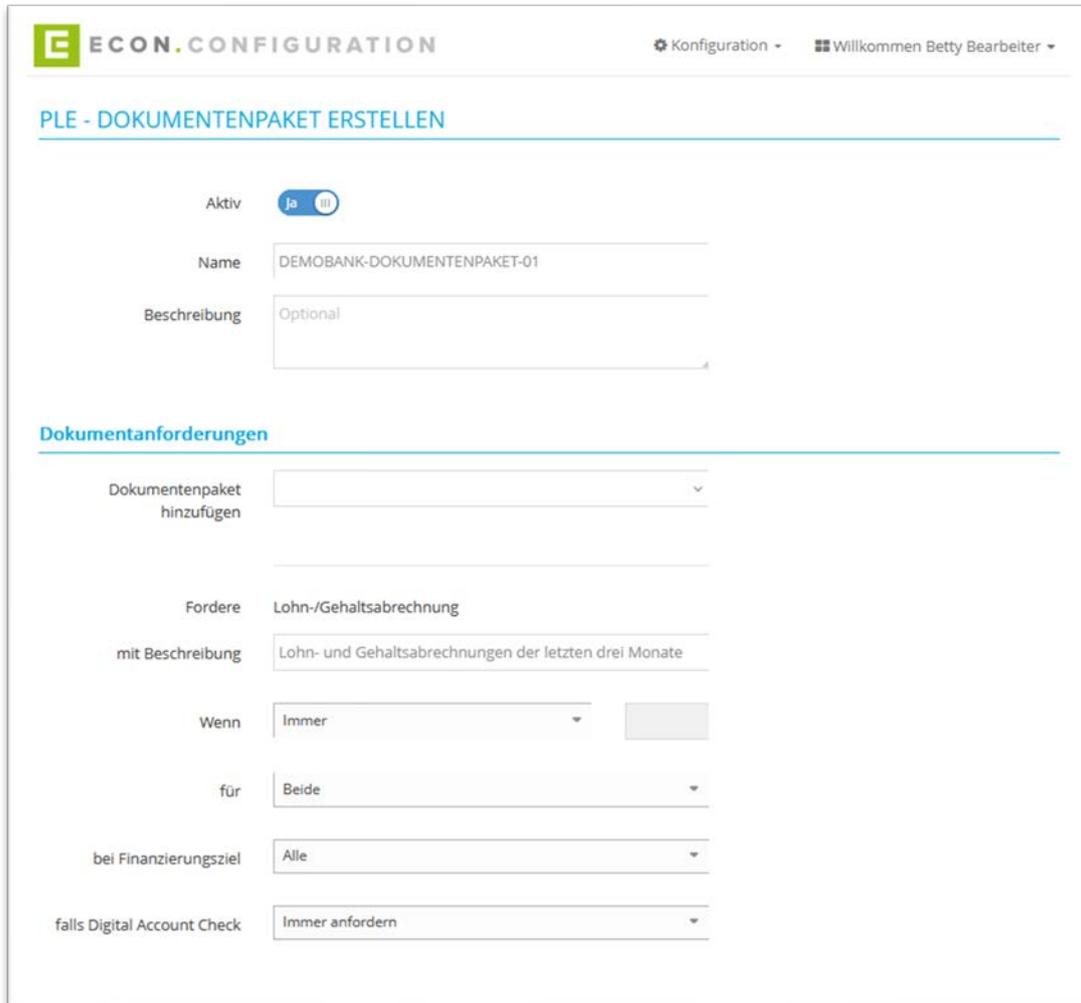
At the bottom of the form, there are two buttons: 'Abbrechen' (Cancel) and 'Speichern' (Save).

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"/> |
|--------------|---------------------------------------|

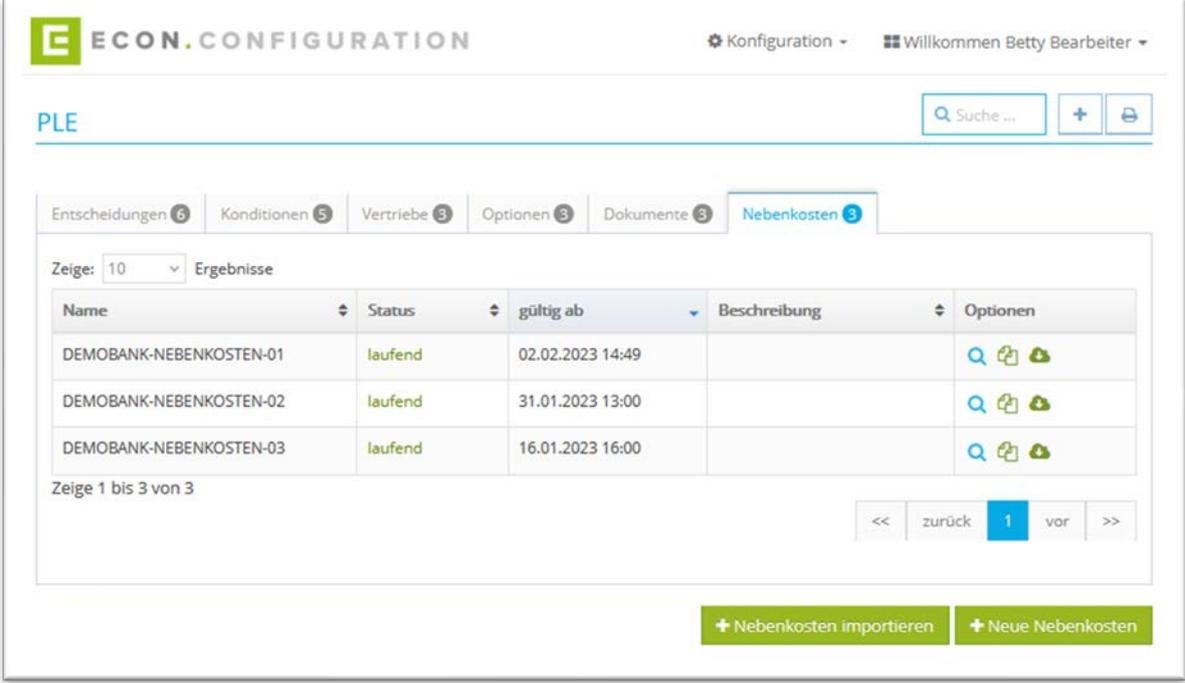
Abbildung 66: PLE – Dokumentenpaket erstellen – Teil 03

7.6. Startseite - Reiter Nebenkosten

Voraussetzungen

- PLE wird über den Menüpunkt "Konfiguration" aufgerufen

Kontext



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

Zeige: 10 Ergebnisse

| 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 | |    |

Zeige 1 bis 3 von 3

<< zurück 1 vor >>

+ Nebenkosten importieren + 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 % |

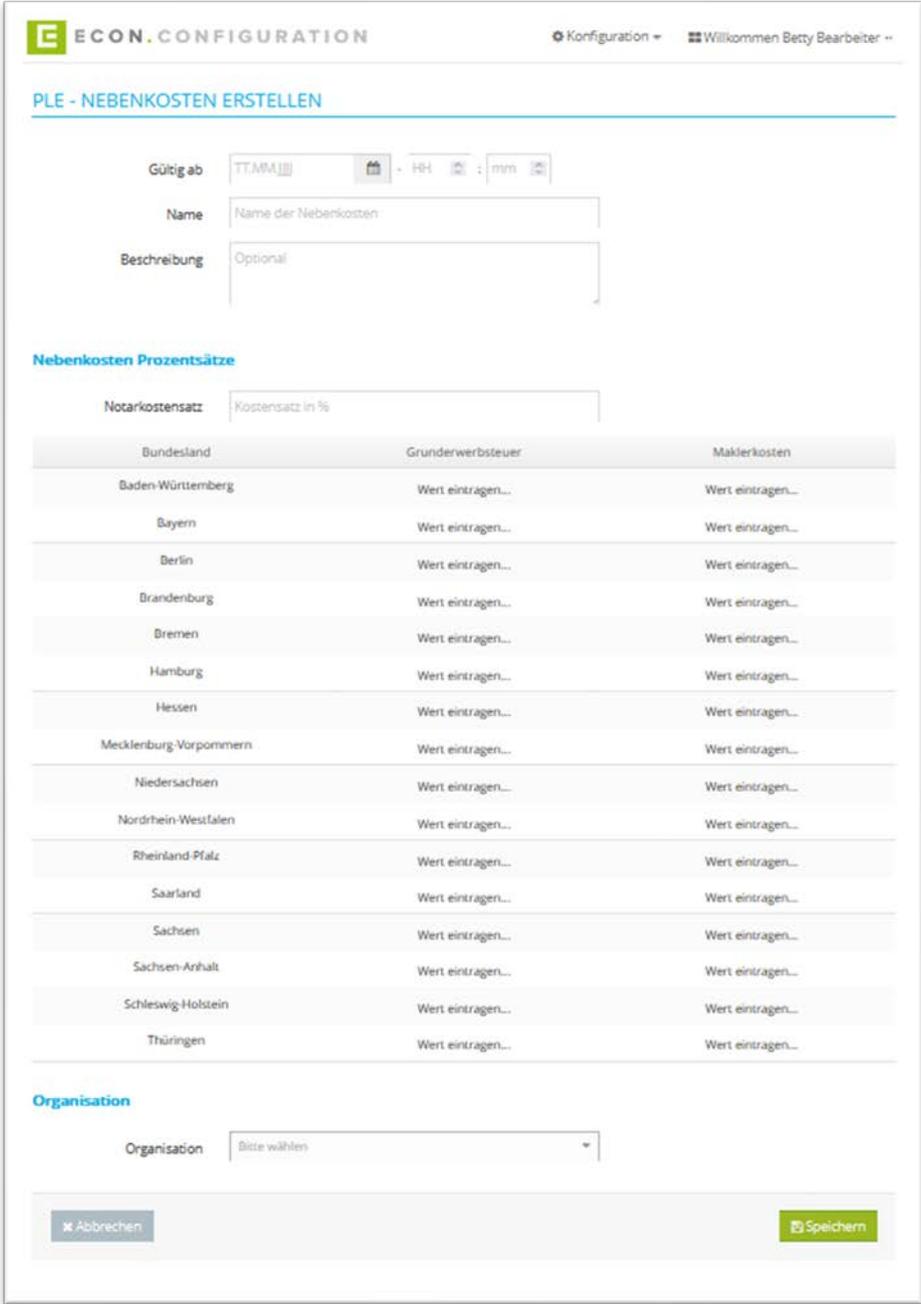
Organisation

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

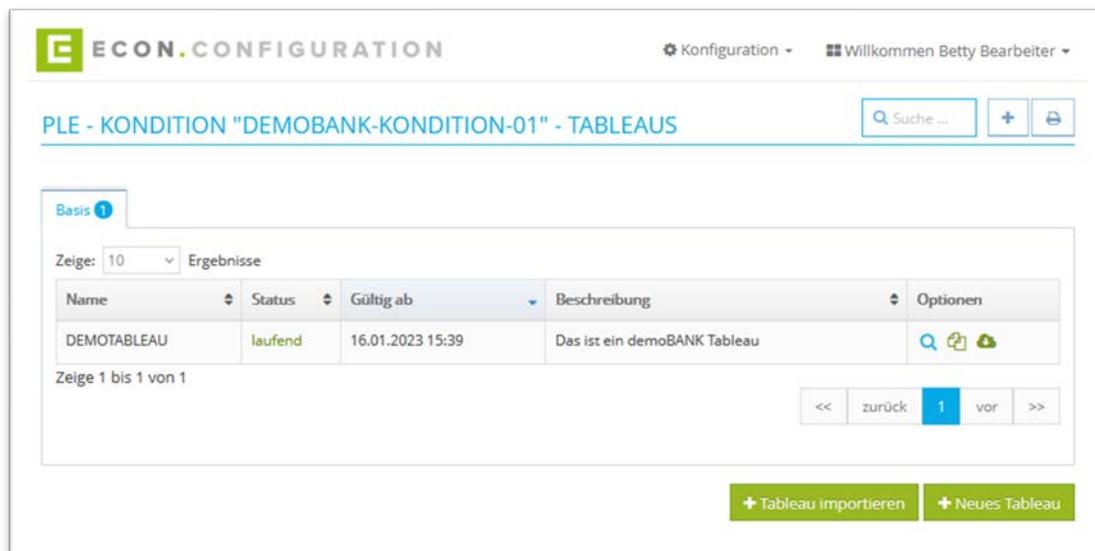


Abbildung 70: PLE – Kondition „xy“ – Tableaus Basis

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


Konfiguration ▾
Willkommen Betty Bearbeiter ▾

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

Gültig ab - :

Name

Beschreibung

Führender Zinssatz i

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 [€]

Auf-/Abschlag

Wenn Gesamtdarlehensbetrag
größer [€]

Auf-/Abschlag

Wenn Vollzöger
größer [Jahre]

Auf-/Abschlag

Repräsentatives Beispiel

Einzel-Darlehensbetrag

Splitting

Darlehensbetrag

Restschuld

Monatliche Rate

Anzahl Raten

Laufzeit

Sollzinsbindung

Anfängliche Tilgung

Sollzinssatz

Effektivzinssatz

Bedingung

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