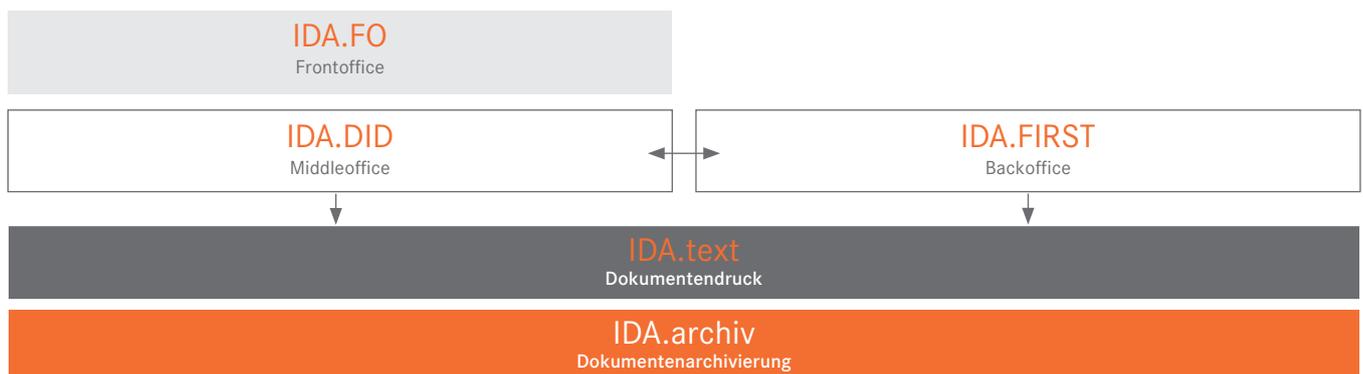




## IDA – Die Lösung für integriertes Darlehensmanagement

Die Lösung IDA (Integrierte Darlehensabwicklung) wurde speziell für die Vergabe von Kreditgeschäften durch Versicherungen entwickelt. Sie kann leicht in die Softwarelandschaft Ihrer Versicherung integriert werden und unterstützt Sie bei der Antragsbearbeitung und Vertragserstellung, der Darlehensauszahlung und -verwaltung inklusive Meldewesen bis hin zur (planmäßigen/außerplanmäßigen) Rückzahlung des Darlehens.

### Maßgeschneiderte Hypotheken-Lösung für Versicherungen



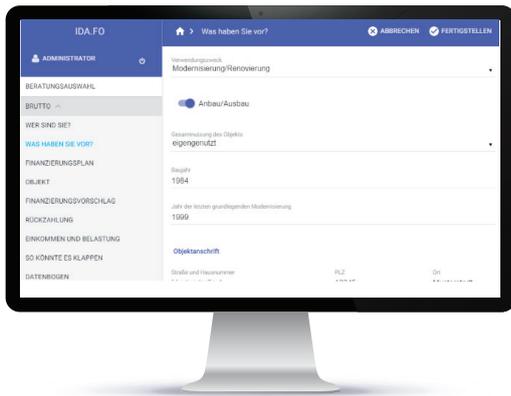
### IDA - die Highlights auf einen Blick

- > Beratungs-, Antrags- und Verwaltungssoftware sowie Meldewesen aus einer Hand
- > Durchgängiger Beratungs- und Abwicklungsprozess
- > Modularer Einsatz
- > Ad-hoc-Verfügbarkeit aller relevanten Informationen
- > Textsystem, Standardanalysen und freies Reporting
- > Mandantenfähig
- > SEPA-Mandatsverwaltung
- > Offene Schnittstellen

## IDA - modularer Aufbau für individuelle Anforderungen

### IDA.FO - Kreditberatung über Web / Mobil

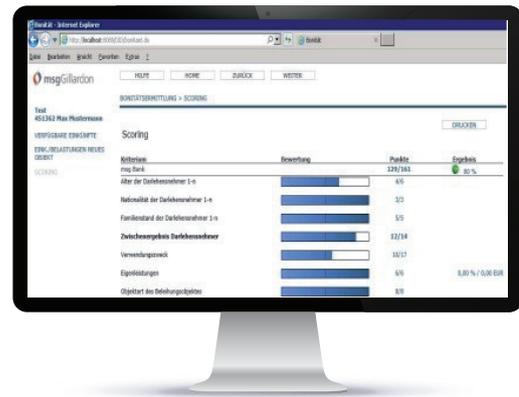
- > Identifizierung des Beratungs- und Finanzierungsbedarf
- > Produktauswahl aus der vollständigen Produktpalette
- > Erste Darlehensberechnungen (Effektivzins, Gesamtlaufzeit)
- > Datenerfassung für den Kreditantrag
- > Vereinfachte Ermittlung des Beleihungswerts
- > Weiterleiten des Antrags an IDA.DID



### IDA.DID - von Antragsbearbeitung bis Vertragserstellung

Die browserbasierte Lösung zur **Berechnung neuer Darlehensangebote** aus einer vordefinierbaren Produktauswahl inklusive Zu- und Abschlägen und Effektivzinsberechnung gemäß PAngV sowie **Prolongation bestehender Darlehensverträge** - inklusive Kreditwürdigkeitsprüfung, Bilanzanalyse (optional), Branchenvergleich und/oder Schnittstelle zu Schufa- und Creditreform.

- > Programmgestützte Beleihungswertermittlung mit gesonderter Benutzersteuerung; Genehmigungsworkflow oder Übernahme des Wertes aus einem Immobiliengutachten
- > Durchgehendes Vier-Augen-Prinzip, Erstellung der Beschlussvorlage und Dokumentation der Voten
- > Erstellung von Zins- und Tilgungsplänen sowie Vertragsdruck inklusive Widerrufsbelehrung und ESIS
- > Berechnung von Entschädigungen für außerplanmäßige Ereignisse und Erstellung der erforderlichen Nachweise entsprechend der aktuellen Rechtsprechung (PangV neu)
- > Sowohl automatische Prolongation zum Zinsbindungsende als auch manuelle Erfassung von Prolongationen zum Zinsbindungsende oder zu einem beliebigen Zeitpunkt vor Ablauf der Zinsbindungsfrist.



### IDA.FIRST - Hypotheken Bestandsverwaltung

Das Backoffice der IDA-Suite, in dem Hypothekenbestandsverwaltung, Hauptbuchhaltung und Meldewesen zusammengeführt werden.

- > Automatisierte Vertragsübernahme aus IDA.DID; Bereitstellung und Auszahlung des Darlehens
- > Verwaltung des Darlehens: Einzug/Zahlungseingangüberwachung und Verbuchung von Zinsen, Tilgung, Gebühren/Kosten und Rückzahlungen
- > Stammdatenverwaltung
- > Mahnwesen mit unterschiedlichen Mahnstufen
- > Nebenbuchverwaltung mit variablen Geschäftsjahren

### IDA.text - Brieferstellung und Vertragsdruck

- > Vertragsdruck über selbstdefinierbare Textvorlagen
- > Datenzugriff auf gesamtes Datenmodell
- > PDF- und PDF/A-Format; Schnittstellen zu IDA.archiv und anderen Archivsystemen möglich



Roland Pflieger

Produktmanagement

> roland.pflieger@msg-gillardon.de