Handleiding: Slim en efficiënt een garantiestelling regelen



Tijdbesparing

Automatische melding dat de garantie aangevraagd kan worden Efficiënt door minimale inspanning van de adviseur Aanvraaggegevens worden automatisch ingeladen

Veilig

Gegevens blijven beschikbaar in het beveiligde klantportaal Aanvraag automatisch verzenden via HDN Niet langer printen, (digitale) handtekening, scannen en mailen van de aanvraag

Klantgericht

Klant ziet en vraagt aan in het vertrouwde klantportaal Klant vraagt op afstand aan op het moment dat het hem/haar uitkomt Het is mogelijk om via Accelerate direct een garantiestelling bij BNP Paribas Cardif aan te vragen. In deze handleiding staat beschreven hoe dit gaat.

1. Zet de module "BNP Garantiestelling" aan onder "HD Connect Modules". Dit moet eenmalig door iemand met administrateursrechten gedaan worden.

ACC-43	ACC-78	ACC-83	ACC-79	ACC-27	ACC88
Modules	TrueMeeting €				
In all orderderel lornen median her ei läpent- worden voor Accelerent lornen. Fer module toepalcht wurd de mogelijkheden van de module dese ingeste hier is worden en -indene van begeste module vaar ei sonden voor gemocht worden bij portij. Geschieden poduceter en kurchte voorden pa bijdenouden, alt betevent dat u er oleen self ge kunt moten.	ded wordt steh hof oor en ster hof oor en ster hoffen south von south von ter hoffen south von South von	atgraak en ontmoet eksar digitaat in atgraak van het Type dir joteosterij uit het Accelerate dasker en het uitekening omgeving gesk vaa ewekom en nitorotoon op het schem ingen joar niet oon geweest is in das ir een mat te stuer noor supportleto nden zot HD Connect moondelijks ee ak moten van TuelMeeting en goon o	video bellen met Truekleeling. De ooto Incluig	sing b browser geboxeerd, er hoeft dus ge uie wordt automatisch het als (videobalien) foegewegd internastinge oord bij het heptannen beest automatisch een bevestigingee- of e-maligibilison voor oon Its in dee maanden kan de module uitge nig als na deze die maanden een overee Hermee kun ja vanuit de Econtie maatma nigebruik.	een etha software le worden gehalaleerd.
	Geautomatikeerd aan	ragen van bankgaranties voor uw ki	anten direct uit het dossler.		*
	Voorkeuren opslaa	ik maken van BNP Garantiestelling.			

2. Als je het indicatief (rente)voorstel hebt ontvangen en het koopcontract in het dossier aanwezig is, wordt er automatisch een signalering voor de garantiestelling gegeven.



- 3. Open het dossier waar je de garantiestelling voor aanmaakt. Door op de signalering te klikken ga je direct naar de pagina waar je de garantiestelling kunt aanmaken.
 - Indien je direct naar het dossier navigeert, houd dan de muis op 'Product toevoegen' om de dropdown te tonen en kies voor 'BNP Garantiestelling'.

	CRM E-moil Re	mindens Agenda Dossiets Ove	ezichten Beheer Ma	anagement informatie				Edeme links	Instellingen	Litlopgen
Lach Acc-63	itmans	Lachtmans	Lachtmans ACC-27	De Vr	ies L	achtmai	ns	Lack ACC-94	ntmans 🔻	+
🛛 E-mail opstellen	+ Product toevoegen +	🛱 Neuwe afspraak 🖷 Inlaggen op	klantportaal 🔲 Notitie	schrijven 🛛 🔞 Externe bror	nen 🔹 🛊 Admin *					
Aanvrager(s): Adros: Telefoon:	AO-got verzekeren Bankgarantie	■ Maafs 11 ■ Advise Regeli	chappij: Tu pur/Behandelaar: Va ng: 01	Ip Hypotheken ■ corbeeldgebruiker / Voorbee I eente hypotheek (nieuw) ≡	Pro dgebruiker E De Of	oduct: ssierdatum: lertenummer:	Tulp Hype 03-08-202 0123X454	otheek 🔳 0 🚍		
Lachtman ACC-94 🕜 HDConnect - MT Au	BNP Garantiestelling	ng university Step 2 Acrivitist behand	ng h eing	Stap 3 Aorleveren benodigde daourenten	Step 4 Secondeling documenten scon book	Stop 5 Final sk	koord barrik	Stop Posse	s en bij natařs	
Dessier Overzicht Mijn reminders. Finstellingen E-mails Notifier	Krediet Overlijdenstsicoverzekering Woonlastenverzekering	en gnalering Alle gebruikensrollen	-				Liitvoor			
Ronnes	Trigger	/ omschrijving		Gericht aan	Shortwa	Prioriteit	fijdalip			
The communication		BNE Garantiestelling ganmaken		Adviseur			03-08-2020	✓ Verwerken	🗭 uftstellen	<i>i</i> a
Communicatie Signaleringen Dossiercontrole Actiepunten vo Scenario startes	porklant 1			(Voorbeeldgebruker) a (Voorbeeldgebruker)	X Nog uit te voeren	Nomidal	16:28			
Communicatie Signaleringen Dossiercontrole Actiepunten vo Scenario starter Bestanden Bestanden	sorklant	a Afwijkand Indicatief voorstel ontvangen	van gelaverstrekker	Voorbeeldgebrukeri a behandelaar (Voorbeeldgebrukeri Behandelaar (Voorbeeldgebrukeri	¥ Nog uf te voeren ✓ Verwerkt op 03-06-2020 €	Normaal	16:28 03-08-2020 16:21			٩
Contributicatio Signaleringen Control Signaleringen Control Scenario starter Secenario starter Secena	e Eten	Ahuijkand Indicatief voorstel ontvangen Overeenkomend Indicatief voorstel ontv gedvenstekker	van geldverstrekker rangen van	Voorbeeldgebruker Voorbeeldgebruker Voorbeeldgebruker Voorbeeldgebruker Sehandeloor Voorbeeldgebruker	X Nog uf te voeren ✓ Verwerkt op 83-86-2020 (✓ Verwerkt op 83-86-2020 (Normaal Normaal	16:28 03-08-2020 16:21 03-08-2020 16:21			م

4. Vul op deze pagina de details van de garantiestelling in. Zoveel mogelijk gegevens worden automatisch ingeladen gebaseerd op de geselecteerde hypotheek.

Aarvrager(s): 55 Sabina Loc Adres: Sperverstrop Telefoon: 060000001 /	chimans (08-11-1975) 🗮 1 81, 1234AB Sluickecht 🗮 0600000001	Maatschappij: Adviseur/Behandelaar: Regeling:	Tulp Hypotheken III Voorbeeldgebruiker / V 01 eerste hypotheek (ni	oorbeeldgebruiker 🖩 euw) 🗏	Product: Dossierdatum: Offerlenummer:	Tuip Hypotheek II 03-08-2020 II 0123X456	
	Stap 1 Nieuwe convroog	Step 2 Acrivracy in behandeling	Stap 3 Achleveren berodigde documenten	Stop 4 Secondwing documenter door bank	Shap 5 Finani akka	serd bank	Stop 6 Poseren bij notoria
Dossier	BNP Garantiestelling						
▲ Miniteminders ⊁ Instellingen	Selecteer hypotheek	Tulp Hypotheek (03-08-2020)					
Notifies	Koopsom	€ 173.500.00					
Communicatie oversicht	Uterste datum	28-08-2020					
Dossiercontrole Actiepunten voorklant	Kies oorwroger(s)	Sabina Lachtmans					
Scenario storten Personen	Garantiebedrag	17,350.00					
OTD & facturatie Servicecontracten	Premie	€ 173.50 (1% van garantiebedrag)					
-	Verklaring						
Vup Hysolnek Offerte ontvangen? Al noar geldvertrekker? Instellingen Overdischtsformuler Belangtijke data Oterreipij Dastechtigen?	Door de Garantisetelling v U de originete an geldig U de koperjuj als inform Betodt verzekeraar is geen p Verzekeraar is geen p	oor uw Hantjenj klaar te zetten verkloart u e legtimatiebewijzen hebt gecontroleerd, nate heedt gegeven over de gevolgen var leid tewijzig gevens staat? Dan betaat de oortjibij de aankoop en verkoop van de w wplichtingen gewezen.	dat: de contragorontile. De kop koper(s) dit gelid aan versek ining waarvoor u de Garant	rr(s) is duidelijk verteld dat: eroar terug. Dat doet de koper(s) iestelling aanvroagt.	de eente keer dat verze	ikeraar daar om viaagt.	u.
Actiepunten voor klant Leningdelen Statuthistorie HDN historie HDN historie Onderpand Email opstelen		is opsiloan					

- Het garantiebedrag staat standaard op 10% van de koopsom. Dit is handmatig aan te passen.
- De premie bedraagt 1% van het garantiebedrag.
- Bevestig door de checkbox aan te vinken en op 'Alles opslaan' te drukken.

5. De klant ontvangt automatisch een mail dat er een garantiestelling klaarstaat op het klantportaal. De e-mail template kan op formeel of informeel ingesteld worden.

E-mail tekst formeel:

Geachte mevrouw Janssen en meneer Voorbeeld,

De verkoper vraagt om een (bank)garantie of waarborgsom. Dat is meestal 10% van het aankoopbedrag. Hiervoor kunt u gebruik maken van een garantiestelling.

Er staat een Aanvraag Garantiestelling voor u klaar op uw persoonlijke portaal.

Hier vindt u de volgende documenten:

- Aanvraag Garantiestelling
- Algemene voorwaarden
- Verzekeringskaart Garantiestelling

Wilt u gebruik maken van dit aanbod, klik dan op de knop 'Garantiestelling aanvragen' De premie voor deze Garantiestelling betaalt u via de notaris bij het passeren van de hypotheek.

E-mail tekst informeel:

Beste Anna en Dirk

De verkoper vraagt om een (bank)garantie of waarborgsom. Dat is meestal 10% van het aankoopbedrag.Hiervoor kun je gebruik maken van een garantiestelling.

Er staat een Aanvraag Garantiestelling voor jou klaar op jouw persoonlijke portaal.

Hier vindt je de volgende documenten:

- Aanvraag Garantiestelling
- Algemene voorwaarden
- Verzekeringskaart garantiestelling

Wil je gebruik maken van dit aanbod, klik dan op de knop 'Garantiestelling aanvragen' De premie voor deze Garantiestelling betaal je via de notaris bij het passeren van de hypotheek.

6. De klant ziet nu in zijn/haar klantportaal het tabblad garantiestelling en kan alle documenten lezen, waaronder de PDF waarin alle informatie voor de aanvraag automatisch is ingevuld. De klant klikt de checkbox aan kiest om de garantiestelling aan te vragen of af te wijzen.

Aanvraag garantiestelling			
Er staat een aanvraag garantiestelling voor u klaar die o	ndertekend dient te worden. Dit kunt u	online op deze pagina doen.	
Product	Garantiestelling		
Datum waarop de garantie moet zijn aangevraagd	28-08-2020		
Algemende informatie	Waarom sluit u een Garantiestelling? vraagt de verkoper om een (bank)gan financiële gevolgen van het niet door het laatste moment besluit de woning waarborgsom is meestal 10% van de Paribas Cardif Schadeverzekeringen I	U koopt een (bestaande) woning. Wanneer de aankoop defr antie of een waarborgsom. Daarmee beschermt hij zich tege jaan van de verkoop van de woning of gront. Bijvorbeeld al of grond niet te kopen: Het bedrag van de (bank) garantie o aankoopsom. Deze Garantiestelling wordt afgesloten bij BN N.V., Hoevestein 28, 4903 SC Oosterhout.	ittiefis, n Is u op if JP
	Aanvraag Garantiestelling	*	
PDF downloads	Algemene voorwaarden	*	
	Verzekeringskaart Garantiestelling	<u></u>	
Akkoord verklaring Index informa akkool terr die konsule akonog versiewe tit tude netue fanciele aktieue.	W) wijzen u graag op onderstaande d Bij deze Garantiestelling horen de v Verzekeingekaart Garantiestelling uw Garantiestelling. BNP Paribas Cardif mag extra infor weigeren. Heeft RNP Paribas Cardif het gara- binnen 30 dagen aan BNP Paribas De premie betaalt u via de notaris 1 Den besaalt u de premie direct aan Den besaalt u de premie direct aan	ocumenten en belangrijke punten bij deze Garantiestelling: uarnraag Garantiestelling, algemene voorwaarden en de Hierin staan de afspraken die BNP Paribas Cardif met u ma matie bij up opvragen. BNP Paribas Cardif kan de aanvraag tiebedrag aan de notarts betaald? Dan betaalt u het garanti Cardif trug. bij het passeren van de hypotheek. Vind deze betailing niet pl BNP Paribas Cardif.	iakt voo ibedrag laats?

7. Zodra de klant de garantiestelling aanvraagt, krijg je hiervan een signalering in Accelerate. Als de klant de garantiestelling afwijst krijg je ook een signalering.

Lachtmans									
ACC-83	Lachtmans ACC-79	Lachtman	s De Vri	ies I	achtmar	ns	Lack ACC-94	ntmans 🔻	-
E E-mail opstellen + Product toe	voegen 👻 🗒 Neuwe afspraak 🔹 I	nloggen op Kantportaal 🛛 No	illie schrijven 🛛 Externe bron	nen 👻 🔺 Admin *					
Aenwager(s): SS Sabina La Adres: Sperwerstraa Telefoon: 060000001 /	intmans (03-11-1975) = 181, 1234AB Slu(drecht = 0600000001	Maatschappij: Adviseur/Behandelaar: Regeling:	- Voorbeeldgebruiker / Voorbeel -	P Idgebruiker D O	oduct: ossierdatum: ffertenummer:	- 03-08-202	0 =		
Lachtmans ACC-94 HDConnect - MT Acceptalle	Stap 1 Neuwe conwoop) Stop 2 Acrivicacji in behandeling	38ap 3 Aonieveren benodigde dopurenten	Stop 4 Becordering documenter door bony	Stap 5 Prool of	koord bank		s en bij notoris	
▲ Nijn reminders ≯ Instellingen ▲ E-mails ■ Notifies ● Communicatie oversicht	+ nieuwe signalering Alle gebrui Trigger / omschrijving	kenrollen +	Gericht aan	Status	Prioriteit	Uitvoer tijdztip			
🌲 Signaleringen 🚹	BNP Garantiestelling goedge	keurd.	Achiseur (Voorbeeldgebruiker) & behandelaar	X Nog uit te voeren	Normool	03-08-2020 16:44	🗸 Verwerken	🗰 ultstellen	/ Q
Lossiercontrole Actiepunten voor klant Scenario starten			La concrete collection et la						
L bossiercontrole Actiepunten voor klant Actiepunten voor klant Bersanen Bestanden OTD & focturatie Servicecontracten	BNP Garanitestelling aanmai	uen -	Adviseur (Voorbeeldgebruiker) & behandelaar (Voorbeeldgebruiker)	Verwent op 03-08-2020	Normool	03-08-2020 16:28			٩
LoosisticControlse Actinguation variation Scenario starten Forsaren Bestanden OD & facturate Servicecontracten Producten en atspraken	BNP Garantiestelling aanmai BNP Garantiestelling aanmai Avufkend Indicated vaastel	ontvangen van geldventrekker	Adviseur Voorbeeldgebruikerj & behandeloar IVoorbeeldgebruikerj Behandeloar IVoorbeeldgebruikerj	✓ Verwerkt op 03-08-2020 ✓ Verwerkt op 03-08-2020	Normool Normool	03-08-2020 16:28 03-08-2020 16:21			٩

8. Direct nadat de garantie door BNP Paribas Cardif gesteld is ontvangt de notaris de polis. De klant en jullie ontvangen hier per mail een kopie polis van.

Extra informatie

• Er staat automatisch een e-mailsjabloon klaar. Deze vind je onder Instellingen | Emailsjablonen. Deze heet 'Voorstel bankgarantie'. Zodra je een garantiestelling aanmaakt wordt er een e-mail naar de klant gestuurd conform het sjabloon.

Naam van sjabloon	Voorstel bankgarantle		
Scope	Dossiers		
Signalering	- Geen signalering -		~
Bijiage(n)	Bestand klezen Geen bestand gekozen		
Van	Label		~
Aan	Consument		~
cc	Partner consument		~
Onderwerp	Voorstel bankgarantie staat klaar op het persoonlijk portaal	Voorbeeld:	Voorstel bankgarantile staat klaar op het persoonlijk portaal
Formael Beschübbare i placeholden	Bronder B U I	Voorbeeld:	Section memory Jackson on Inneree Voorbeed. De volgeer vange on een Develgeerschild of vaarbeloppen: De II is meetel 10% van het aantooppedrag vanvoor tuurt up doruk maan van een gezantestelling. Er state en Annange Constantestelling baar van van een geverenomitje portuit. Het nicht og volgeels decommenter:

• Onder Belangrijke data kan de 'Bankgarantie datum' ingevuld worden. Als je vervolgens een garantiestelling aanmaakt, wordt die datum gelijk ingevuld.

	E-mail Reminders Agenda	Dossiers Overzichten Beheer	Management informatie	Đ	terne links Instellingen Uitloggen
Lachtmans	Lachtman ACC-79	Lachtma	ns De Vries	Lachtmans ACC-93	Lachtmans
☑ E-mail opstellen + Product to	avoegen 👻 🗎 Nieuwe afspraa	k 🔹 Inloggen op klantportaal 🛛	Notifie schrijven 🔹 🕏 Externe bronnen 👻 🛧 A	dmin *	
Aanvrager(s): SS Sabina La Adres: Sperverstraa Telefoon: 060000001 /	chtmans (03-11-1975) ≡ t81, 1234AB Sluidrecht ≡ 0600000001	Maatschappij: Adviseur/Behandelaar: Regeling:	Tulp Hypotheken ≡ Voorbeeldgebruiker / Voorbeeldgebruiker ≡ 01 eerste hypotheek (nieuw) ≣	Product: Tulp Hypothe Dossierdatum: 03-08-2020 ≡ Offertenummer: 0123X456	iek III.
Lachtmans ACC-94 HDConnect - MT Acceptatie	Stap 1 Neuwe convroag	Stap 2 Aanwaag in behandeling	Anleveren Beoordelin benotigde document documenten bank	Stap 5 Final skoard bank in door	– Stap 6 Passeren bij notaris
Dossler Doverzicht A Min reminders	Belangrijke data				
✗ Instellingen	Toevoegdatum	03-08-2020 Offertedatum	03-08-2020	Acceptatiedatum	15-09-2020
 ▲ E-mails ■ Notities ֎ Communicatie overzicht 	Ontbindende voorwaarden datum 0	(Vermoedelijke)	passeerdatum 0	Ingangsdatum 0	02-08-2020
Signaleringen 1 Dossiercontrole	Geldigheidsdatum Inclusief verlenging	23-12-2020 Offertegeldighe	id verlengd 🛛 Ja, offertegeldigh	eld is verlengd Bankgarantie datum (28-08-2020
Actiepunten voor klant Scenario starten Personen 1	Geldigheidsdatum Exclusief verlenging	28-09-2020 Dossier naar gek	dverstrekker -	Dossier Complete Acc	celerate -
 Bestanden OTD & facturatie Servicecontracten 		🖌 opslaan			
Producten en afspraken					

• De klant kan de aanvraag, voorwaarden en verzekeringskaart nog steeds inzien nadat de garantiestelling aangevraagd is.

Je garant	tiestelling	Door jou te ondernemen acties
Verstrekker	BNP	
Koopsom	€ 173500,00	Er staat een aanvraag garantiestelling voor u klaar die ondertekend dient te worden.
Garantiebedrag	€ 17350,00	
Premie	€ 173,50	Aanvraag Garantiestelling
Uiterste datum	28-08-2020	►Algemene voorwaarden
		▶Verzekeringskaart
		Garantiestelling