

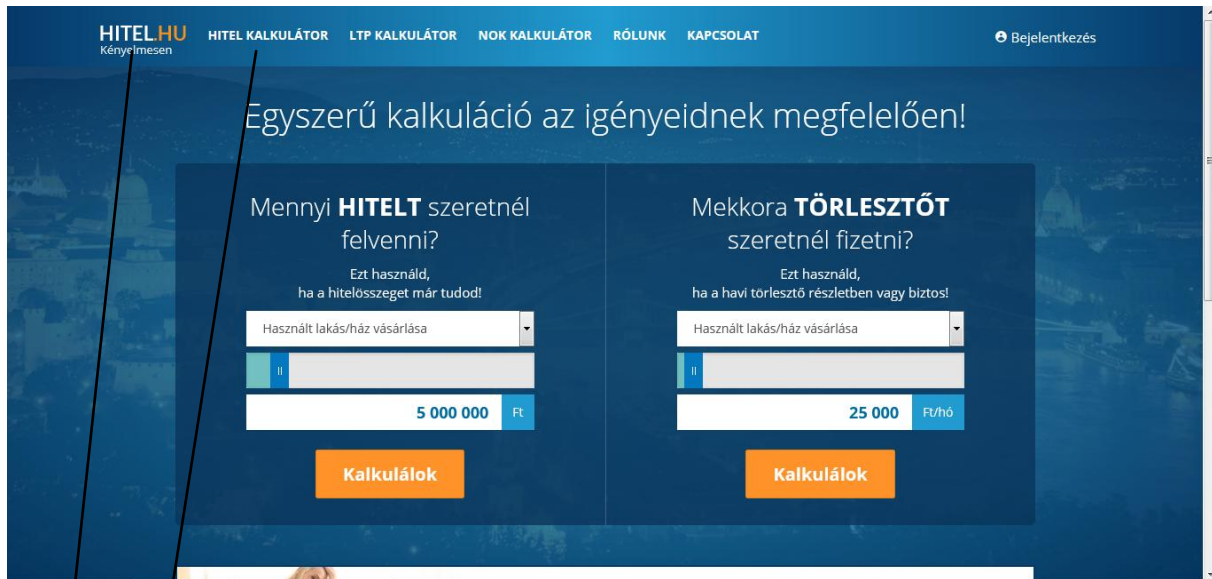
**Hitel.hu**  
**Felhasználói kézikönyv**  
**(csak belső használatra)**

## **Néhány gondolat a hitel.hu-val kapcsolatban**

Az oldal kialakítása során figyelembe kellett venni a piaci igényeket mind az egyedi felhasználók, mind a közvetítők szempontjából, melyek a következők:

1. Lehesse valós időben a teljes banki jelzáloghitel termékkörre végezni kalkulálást (jelenleg 13 bank, nagyságrendileg 250 jelzáloghitel terméke van feltöltve)
2. A kalkuláció során hitelcél alapján, hiteltípusra (piaci vagy támogatott) is lehessen szűrni a pénzügyi hirdetésekben található paraméterek teljes körű figyelembe vételével (pl. jövedelem kedvezmények, bankszámla használati kedvezmények, egyéb kedvezmények).
3. A kalkulátor által kezelt termékek, kedvezmények minden esetben a banki hirdetésekkel összhangban legyenek
4. A kalkulációt követően banknév, terméknév megadásával, törlesztő részlet alapján sorba rendezve adja meg listázva az ajánlatokat. A szűrési feltételeken a felhasználó szabadon tudjon változtatni
5. Online, 0-24 h-ben elérhető legyen
6. A jövőben egyéb hitel és pénzügyi termékek kalkulációja is elérhető legyen. 2017.12.01.-től LTP kalkulátorral is bővült a weboldal.
7. A weboldalon keresztül a HC Központ Kft. növelje a piaci részesedését az online hitelpiacból és ezen keresztül az együttműködő hitelközvetítőknek ügyfeleket adhasson át
8. Az ügyfeleknek a versenytársakénál szélesebb körű szolgáltatást nyújtunk (pl.: saját fiókban termékkel adott hiteltermék kondícióinak megfigyelése, historikus bemutatása)

## Főmenü:



**Hitel.hu** felirat – rá kattintva a kezdőoldal töltődik be. A felhasználó bármikor a használat során ide kattint, akkor ez az oldal jelenik meg.

**Hitelkalkulátor** – rá kattintva a kalkulátor töltődik be, ahol választhatunk, hogy hitelösszeg alapján vagy havi törlesztő részlet alapján szeretnénk kikalkulálni az ajánlatokat.

**Hitelösszeg kalkulátor** – Ha tudja az ügyfél, mennyi hitelt szeretne felvenni, akkor ide kattintva átirányít a hitelösszeg alapján számoló kalkulátorra (alábbi felületre). Ide el lehet jutni a felület középső részén lévő bal oldali kalkulátort kitöltve és a kalkulálok gombra kattintva is.



**Törlesztő kalkulátor** – Ha az ügyfél a törlesztő részlet mértéke (tehát azt tudja, hogy mekkora havi törlesztést akar vállalni) alapján akar számolni, akkor ide kattintva átirányít a törlesztő részlet alapján számoló kalkulátorra (alábbi felületre). Ide el lehet jutni a felület középső részén lévő jobb oldali kalkulátort kitöltve és a kalkulálok gombra kattintva is.

**Biztosítás** – Biztosítás kalkulátor, ami a Pannon-Safe Kft. által közvetített termékek között segít eligazodni az ügyfeleknek. Üzemeltetője a Pannon-Safe Kft. így az ügyfél az ő kalkulátorukat használja a hitel.hu-n keresztül beágyazás által. (egyelőre nem aktív)

**Rólunk** – Információk a hitelközvetítő cégről (HC Központ Kft.)

**Kapcsolat** – Elérhetőségek, címek, telefonszámok, kapcsolat felvételi lehetőségek

**Bejelentkezés** – ide kattintva felugrik egy ablak, ahol az első fülön (Bejelentkezés – ez aktív) a regisztrációkor megadott e-mail címmel és jelszóval lehet bejelentkezni, azokat beírva és a „Bejelentkezés” gombra kattintva. Át lehet kattintani a „Regisztráció” fülre, ahol a megfelelő adatokat megadva regisztrálni lehet.

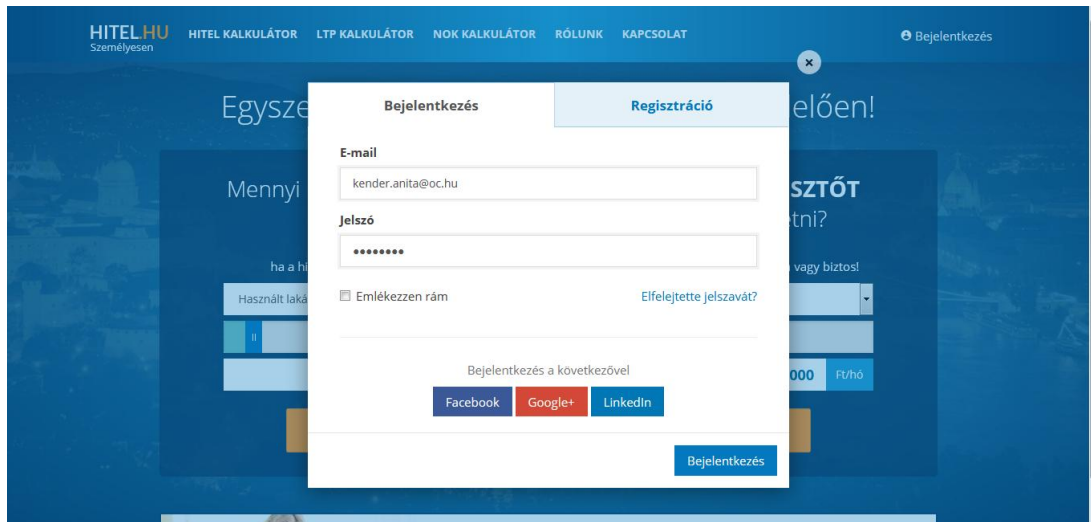
**E-mail cím:** érvényes e-mail cím megadása szükséges, ami regisztrációkor lett megadva

**Jelszó:** ami regisztrációkor lett megadva, tartalmi és formai megköötése nincsen

**Emlékezzen rám:** ha ezt bepipálod, megjegyzi a rendszer az e-mailt és a jelszót a következő bejelentkezésekre

**Elfelejtette jelszavát?:** erre kattintva, majd a regisztrált e-mail címet megadva amennyiben még nem lett aktiválva a regisztráció, új aktiváló e-mailt küld, amennyiben már aktiválva lett, a jelszó visszaállításhoz szükséges kódot küldi a megadott e-mail címre.

Bejelentkezésre lehetőség van a már meglévő saját Facebook, Google+ és LinkedIn fiókokkal is.



**Regisztráció** – ide kattintva felugrik egy ablak, ahol a második fülön (Regisztráció – ez aktív) lehet regisztrálni a kért paraméterek megadásával:

- e-mailcím (érvényesnek kell lennie, ide érkezik a regisztrációt aktiváló e-mail);
- Név: a regisztráló személy neve;
- Jelszó: nincs tartalmi vagy formai követelmény;
- Jelszó (megerősítés): ugyanazt a jelszót kell beírni, amit az előző mezőben megadtál
- Az „Elfogadom az adatvédelmi szabályzatot” be kell „pipálni” amellyel az ügyfél elfogadja az oldal üzemeltetőjének (HC Központ Kft.) adatvédelmi szabályzatát. A kézzel jelölt szabályzat szóra kattintva az ügyfél meg is tekintheti azt (kialakítása még folyamatban)

**HITEL.HU** HITEL KALKULÁTOR  
Díjmentesen

Egyszerűen  
Mennyit szeretne kölcsönözni?

Használt lakás

E-mail:

Név:

Jelszó:

Jelszó (megerősítés):

Elfogadom és megismerem az **Adatvédelmi tájékoztatót** és megismerem az **Ügyféltájékoztató** tartalmát.

Bejelentkezés a következővel

Facebook Google+ LinkedIn

Regisztráció

Ezek után a Regisztráció gombra kattintva a megadott e-mail címre egy köszöntő e-mail érkezik, amely tartalmazza a linket, mellyel meg kell erősíteni a regisztrációt, ezzel biztosítva, hogy nem más regisztrált az ügyfél nevében.

Regisztrálni lehet a Facebook, Google+ és a LinkedIn fiókkal is. Regisztrációt követően az alábbi levél érkezik az ügyfél által megadott e-mail címre;





# Hitelösszeg kalkulátor

Ezen a felületen is lehet váltani a hitelösszeg ill. a törlesztő részlet kalkulátorok között. A hitelösszeg kalkulátort akkor érdemes használni, ha tudjuk az igényelni kívánt hitel összegét, vagy a megvásárolandó ingatlan értékét. A keresés eredményeként a megadott paraméterek alapján az összes lehetséges találatot kidobja alap beállításaként THM szerint sorba rendezve.

## Paraméterek:

### Hitelcél:

- legördülő listából választható a jobb oldali kis nyilacsikra kattintva,
- egyszerre csak egy hitelcél választható, fontos, hogy megadjuk, mivel különböző hitelcélokra léteznek különböző termékek
- az eredményeknél csak azon termékek szerepelnek, amelyeknél szóba jöhet a megadott hitelcél
- alapérték: használt lakás/ház vásárlása
- hitelcélok:
  - használt lakás/ház vásárlása
  - új lakás/ház vásárlása
  - lakás/ház építése
  - lakás/ház felújítása
  - lakás/ház bővítése
  - lakás/ház korszerűsítése
  - szabad felhasználásra
  - hitelkiváltásra

**Hitelösszeg:** a kiszámítandó hitel összege, alapértéke 5 M Ft, a min: 500.000 Ft, a max: 160.000.000 Ft. 2 féle módon állítható: csúszkával vagy mellette a szám átírásával. Az eredmény listában csak azon termékek szerepelnek, amelyeknél szóba jöhet az adott összeg.

**Futamidő:** a kiszámítandó hitel futamideje, min: 1 év, max: 35 év, megadható években és hónapokban is (az egyiket megadva kiszámolja a másikat is). 2 féle módon állítható: csúszkával vagy mellette a szám átírásával.

**Ingatlan vételára:** Az adás-vételiben szereplő vételár. Ehhez viszonyítja a rendszer a lehetséges hitelösszeget (alapbeállításként a beírt hitelösszeg ennek a 80%-a, amíg nem nyúlsz hozzá együtt változik a hitelösszeggel). A minimum értéke: 5M Ft, mert általában a bankok minimum ekkora értékű ingatlant kérnek fedezetül. Ha pedig rosszabb a fedezettségi arány 80%-nál (tehát a hitel összege meghaladja az ingatlan vételárának a 80%-át), figyelmeztet a rendszer, hogy plusz fedezet bevonása válhat szükségessé. Ha már tudjuk, hogy van plusz fedezet be lehet írni az összes fedezet együttes értékét.

**Havi jövedelem:** az összes hitelben szereplő személy nettó összjövedelmét kérdezi. Megadása azért fontos, mert sok bank a jövedelem alapján ad kedvezményeket, ezért befolyásolja az eredményt. A kalkulátor úgy számolja a terméknek a végeredményét, hogy a megadott jövedelem alapján figyelembe veszi a kedvezményeket, ha ezt az adott bank a hirdetményében egyértelműen láthatóvá teszi.

**Feltételek:** ezen paraméterek megadásával/pipálásával lehet szűkíteni ill. bővíteni, ezáltal pontosítani, személyre szabni a találatokat

**Extra kedvezmény – banki termékkel:** ha ezt bejelölöd, akkor a listában kiadja a termékek azon verzióit is, ahol a jövedelmen kívül más tényező alapján ad kedvezményt a bank (pl. életbiztosítás, lakásbiztosítás, egyéb bank termék használat)

**Feltétel – banki termékkel:** bepipálására kidobja azon találatokat is, ahol igénybe kell venni valamilyen más terméket is ahhoz, hogy elérhető legyen. Ha kiveszed a pipát, akkor szűkíti a kört azokra, amelyeknél nincs más banki termék igénybevétele feltételként megadva.

**CSOK is érdekel:** ha ezt a checkboxot bepipálod, akkor „kidob” egy mini űrlapot, ahol megadhatod az ingatlan típusát, méretét és a gyermekek számát, amelyek alapján kiszámolja a rendszer a CSOK összegét, ami járhat és levonja a kalkulálni kívánt hitelösszegeből. A Részletek feliratra kattintva kidobja a CSOKra vonatkozó információs táblát.



**Minden kamatperiódus:** itt lehet megjelölni azon kamatperiódusokat, amelyekre kíváncsiak vagyunk. Alapbeállításként az összes ki van pipálva, ha kivesszük a pipát a minden kamatperiódus checkboxból akkor nem lesz kijelölve egyik sem, majd egyesével bejelölhetjük a nekünk szükségeseket.

**Csak támogatott hitelek:** Ezen paramétert kipipálva a kamattámogatott hiteleket listázza ki, amelyek megfelelnek a megadott paramétereknek.

**Minden bank:** itt lehet megjelölni azon bankokat, akikre kíváncsiak vagyunk. Alapbeállításként az összes bank ki van pipálva, ha kivesszük a pipát a minden bank checkboxból akkor nem lesz kijelölve egyik sem, majd egyesével bejelölhetjük a nekünk szükségeseket.




**Bankonként legkedvezőbb termék:** bankonként egy termék lesz az eredménye, ami a megadott paraméterek alapján szóba jöhet és a legkedvezőbb törlesztő részletet nyújtja. Alap beállításként ki van pipálva.

**Automatikus keresés:** ha be van pipálva, akkor a paraméterek változtatásakor automatikusan kalkulál és kidobja a megadott paraméterek alapján lehetséges teljes terméklistát THM-re növekvő sorba rendezve. A pipa kivehető, ez esetben, amikor kalkulálni szeretnénk, rá kell kattintani a „Keresés” gombra.

**Keresés gomb:** ha nincs kipipálva az automatikus keresés, akkor erre kattintva hozza ki a kalkuláció eredményeként létrejött terméklistát THM alapján növekvő sorba rendezve.

## A hitelösszeg kalkuláció eredménylistája

**Az eredmény lista** tehát a megadott paraméterek alapján az összes lehetséges terméklistát tartalmazza, amelyek tetszőlegesen rendezhetők a találati lista fejlécének adott oszlop nevére kattintva növekvő ill. csökkenő sorrendben. Ahol a kis nyilacska megjelenik, a szerint a paraméter szerint van éppen rendezve és a nyilacska iránya szerint.

Bank és terméke	Törlesztőrészlet ?	THM ▲ ?	Visszafizetendő	logi részletek
 K&H Bank: K&H üzleti feltételű lakáshitel – induló díjakkal, K2 kategória Kamatperiódus: 1 év	25 081 Ft Törlesztőrészlet az első kamatperiódusban	2,20% THM	6 169 744 Ft Visszafizetendő összesen	Előnyök: + Egyedi kedvezmények ügyfeleinknek + Kamatkedvezmények K&H otthonbiztosítás kötése és a jövedelmed K&H Bankhoz utalása esetén
10 000 Ft értékű ajándékutalvány				
 Sberbank: Sberbank Piaci kamatozású Lakáscélú jelzálogkölcsön "A" típus Kamatperiódus: 6 hónap	26 397 Ft Törlesztőrészlet az első kamatperiódusban	2,53% THM	6 356 326 Ft Visszafizetendő összesen	Előnyök: + Folyósítás után jóváírják az értékecsélesi és a közjegyzői díjat
10 000 Ft értékű ajándékutalvány				
 Raiffeisen: Raiffeisen Lakáshitel Kamatperiódus: 6 hónap	26 714 Ft Törlesztőrészlet az első kamatperiódusban	2,66% THM	6 427 779 Ft Visszafizetendő összesen	Előnyök: + Egyedi kedvezmény ügyfeleink részére az előtörlesztési díjra vonatkozóan + Kamatkedvezmények elérhetőek + Induló költség kedvezmények

**Csillag:** az egyes termékek jobb oldalán helyezkedik el, csak bejelentkezett felhasználókra érvényes funkció, meg lehet jelölni kedvencként az adott terméket, így később vissza kereshető.

**Nyilacska:** az egyes termékek jobb oldalán helyezkedik el, lenyitásával a hiteltermék részleteit mutatja meg. Itt látható a kamat mértéke, a kezdeti költségek összege és a hitel részletes leírása is.

**Érdekel gomb:** Ha az ügyfél erre kattint, felugrik egy ablak (ld. alább), ahol az alább adatokat megadva kérheti, hogy vegyük fel vele a kapcsolatot:

- név: az érdeklődő neve
- telefonszám: amin hívhatjuk az érdeklődőt
- adatvédelmi szabályok elfogadása

Ha megadta adatait a „*Kérem a visszahívást!*” gombra kattintva hajtja végre a kapcsolatfelvétel kérését, ami visszahívás kérés formájában megjelenik a HC Központ Kft erre kijelölt kollégájánál, aki felhívja, megszűri a kérését (tényleges kérés-e, miben tudunk segíteni, általános információk elmondása stb....), elkéri az e-mail címét és a tanácsadás helyszínét és így elvégzi a regisztrációt, vagy lezárja a kérését, amennyiben téves vagy nem aktuális. Ezután kerül a HIR rendszerbe a lead és kerül leosztásra a megadott információk alapján közvetítő kollégához a megkeresés.

The screenshot shows the HITEL.HU website interface. At the top, there are navigation links: HITEL KALKULÁTOR, LTP KALKULÁTOR, NOK KALKULÁTOR, RÖLUNK, and KAPCSOLAT. A main menu item 'Bejelentkezés' is visible in the top right. The central content area displays a loan offer for 'K&H üzleti feltételű lakáshitel – induló díjakkal, K2 kategória'. The offer details are as follows:

Hitelösszeg	Kezdeti törlesztőrészlet	Futamidő:	THM:
5 000 000 Ft	25 081 Ft	240 hó	2,20%

Below the offer, there is a pop-up form titled 'Személyre szabott információt szeretnél? Kollégánk egy munkanapon belül felveszi veled a kapcsolatot.' The form includes input fields for 'Családi és utónév' and 'Telefonszám - 06701234567'. There is a checkbox for 'Elfogadom és megismertem az Adatvédelmi tájékoztatót és megismertem az Ügyfélértékelő tájékoztató tartalmát.' and a blue button labeled 'Kérem a visszahívást!'. The background shows a list of other loan offers from SBERBANK, Raiffeisen BANK, and UniCredit Bank.

## Törlesztő kalkulátor

The screenshot shows the 'Kalkulátor' (Calculator) section of the HITEL.HU website. The interface is divided into two tabs: 'HITELÖSSZEG' and 'TÖRLESZTŐ RÉSZLET', with the latter being active. The calculator is set for 'Használt lakás/ház vásárlása'. The input fields are as follows:

- Hitelcél: Használt lakás/ház vásárlása
- Törlesztőrészlet: 25 000 Ft
- Futamidő: 20 Év = 240 Hó
- Havi jövedelem: 150 000 Ft

There are several checkboxes for conditions and preferences:

- Extra kedvezmény - banki termékkel
- Feltétel - banki termékkel
- CSOK is érdekelne
- Minden kamatperiódus
- Csak támogatott hitelek
- Minden bank
- Bankonként legkedvezőbb termékek
- Automatikus keresés

On the right side, there is a section titled 'Használd ki az előnyöket!' with three bullet points:

- Több, mint 100 hitel összehasonlítása AZONNAL
- Személyes tanácsadás, DÍJMENTESEN
- 10 év szakértelem, több ezer SIKERES ügylet
- Egyedi kedvezmények, csak NÁLUNK

At the bottom right, there is a blue button labeled 'Lakáscélú megtakarítás' and a large orange button labeled 'KERESÉS'.

Ezen a felületen is lehet váltani a hitelösszeg ill. a törlesztő részlet kalkulátorok között. A törlesztő kalkulátort akkor érdemes használni, ha arra vagyunk kíváncsiak, hogy adott havi törlesztő összeget figyelembe véve, mekkora hitelösszeget kaphatunk. A keresés eredményeként a megadott paraméterek alapján az összes lehetséges találatot kidobja alap beállításokként THM szerint sorba rendezve.

## Paraméterek:

### Hitelcél:

- legördülő listából választható a jobb oldali kis nyílacsikára kattintva,
- egyszerre csak egy hitelcél választható, fontos, hogy megadjuk, mivel különböző hitelcélokra léteznek különböző termékek
- az eredményeknél csak azon termékek szerepelnek, amelyeknél szóba jöhet a megadott hitelcél
- alapérték: használt lakás/ház vásárlása
- hitelcélok:
  - használt lakás/ház vásárlása
  - új lakás/ház vásárlása
  - lakás/ház építése
  - lakás/ház felújítása
  - lakás/ház bővítése
  - lakás/ház korszerűsítése
  - szabad felhasználásra
  - hitelkiváltásra

The screenshot shows the HITEL.HU website's mortgage calculator. The main heading is 'Kalkulátor' with two tabs: 'HITELÖSSZEG' and 'TÖRLESZTŐ RÉSZLET'. The 'Hitelcél' dropdown menu is open, displaying a list of options: 'Használt lakás/ház vásárlása', 'Használt lakás/ház vásárlása', 'Új lakás/ház vásárlása', 'Lakás/ház építése', 'Lakás/ház felújítása', 'Lakás/ház bővítése', 'Lakás/ház korszerűsítése', 'Szabad felhasználásra', and 'Hitelkiváltás'. Below the dropdown are several checkboxes: 'CSOK is érdekelne', 'Minden kamatperiódus', 'Részletek', 'Csak támogatott hitelek', 'Minden bank', 'Bankként legkedvezőbb termékek', and 'Automatikus keresés'. A large orange 'KERESÉS' button is positioned at the bottom right. On the right side of the interface, there is a section titled 'Használd ki az előnyöket!' with three bullet points: 'Több, mint 100 hitel összehasonlítása AZONNAL', 'Személyes tanácsadás, DIJMENTESEN', and '10 év szakértelem, több ezer SIKERES ügylet'. Below this is a blue box with the text 'Akár 720 000 Ft állami támogatás'.

**Törlesztőrészlet:** a havi vállalt törlesztő részlet, ami alapján kiszámítja a kalkulátor, hogy a különböző bankok különböző termékeit tekintve milyen hitelösszeg vehető fel, alapértéke 25.000 Ft, a min: 5.000 Ft, a max: 1.000.000 Ft. 2 féle módon állítható: csúszkával vagy mellette a szám átírásával. Az eredmény listában csak azon termékek szerepelnek, amelyeknél szóba jöhet az adott összeg és a megadott paramétereknek megfelel.

**Futamidő:** a kiszámítandó hitel futamideje, min: 1 év, max: 35 év, megadható években és hónapokban is (az egyiket megadva kiszámolja a másikat is). 2 féle módon állítható: csúszkával vagy mellette a szám átírásával.

**Havi jövedelem:** az összes hitelben szereplő személy nettó összjövedelmét kérdezi. Megadása azért fontos, mert sok bank a jövedelem alapján ad kedvezményeket, ezért befolyásolja az eredményt. A kalkulátor úgy számolja a terméknek a végeredményét, hogy a megadott jövedelem alapján

figyelembe veszi a kedvezményeket, ha ezt az adott bank a hirdetményében egyértelműen láthatóvá teszi.

**Feltételek:** ezen paraméterek megadásával/pipálásával lehet szűkíteni ill. bővíteni, ezáltal pontosítani, személyre szabni a találatokat.

**Extra kedvezmény – banki termékkel:** ha ezt bejelölöd, akkor a listában kiadja a termékek azon verzióit is, ahol a jövedelmen kívül más tényező alapján ad kedvezményt a bank (pl. életbiztosítás, lakásbiztosítás, egyéb bank termék használat)

**Feltétel – banki termékkel:** bepipálására kidobja azon találatokat is, ahol igénybe kell venni valamilyen más terméket is ahhoz, hogy elérhető legyen. Ha kiveszed a pipát, akkor szűkíti a kört azokra, amelyeknél nincs más banki termék igénybevétele feltételként megadva.

**CSOK is érdekel:** ha ezt a checkboxot bepipálod, akkor kidob egy mini űrlapot, ahol megadhatod az ingatlan típusát, méretét és a gyermekek számát, amelyek alapján kiszámolja a rendszer a CSOK összegét, ami járhat és levonja a kalkulálni kívánt hitelösszezből. A Részletek feliratra kattintva kidobja a CSOKra vonatkozó információs táblát.

**Minden kamatperiódus:** itt lehet megjelölni azon kamatperiódusokat, amelyekre kíváncsiak vagyunk. Alapbeállításaként az összes ki van pipálva, ha kivesszük a pipát a minden kamatperiódus checkboxból akkor nem lesz kijelölve egyik sem, majd egyesével bejelölhetjük a nekünk szükségeseket.

**Csak támogatott hitelek:** Ezen paramétert kipipálva a kamattámogatott hiteleket listázza ki, amelyek megfelelnek a megadott paramétereknek.

**Minden bank:** itt lehet megjelölni azon bankokat, akikre kíváncsiak vagyunk. Alapbeállításaként az összes bank ki van pipálva, ha kivesszük a pipát a minden bank checkboxból akkor nem lesz kijelölve egyik sem, majd egyesével bejelölhetjük a nekünk szükségeseket.

**Bankonként legkedvezőbb termék:** bankonként egy termék lesz az eredménye, ami a megadott paraméterek alapján szóba jöhet és a legkedvezőbb törlesztő részletet nyújtja. Alapbeállításaként be van pipálva.

**Automatikus keresés:** ha be van „pipálva”, akkor a paraméterek változtatásakor automatikusan kalkulál és kidobja a megadott paraméterek alapján lehetséges teljes terméklistát THM-re növekvő sorba rendezve. A „pipa” kivehető, ez esetben, amikor kalkulálni szeretnénk, rá kell kattintani a „Keresés” gombra.

**Keresés gomb:** ha nincs kipipálva az automatikus keresés, akkor erre kattintva hozza ki a kalkuláció eredményeként létrejött terméklistát THM alapján növekvő sorba rendezve.

## **A törlesztő kalkuláció eredménylistája**

**Az eredmény lista** tehát a megadott paraméterek alapján az összes lehetséges terméklistát tartalmazza, amelyek tetszőlegesen rendezhetők a találati lista fejlécének adott oszlop nevére kattintva növekvő ill. csökkenő sorrendben. Ahol a kis nyilacska megjelenik, aszerint a paraméter szerint van éppen rendezve és a nyilacska iránya szerint.

Bank és terméke	Törlesztőrészlet	THM	Felvehető hitelösszeg	Előnyök:	ÉRDEKEL
<b>K&amp;H</b> K&H Bank: K&H üzleti feltételű lakáshitel – induló díjakkal, K2 kategória Kamatperiódus: 1 év 10 000 Ft értékű ajándékutalvány	<b>25 000 Ft</b> Kezdeti költségek: <b>37 518 Ft</b>	<b>2,20%</b> THM	<b>4 983 733 Ft</b>	+ Egyedi kedvezmények ügyfeleinknek + Kamatkedvezmények K&H otthonbiztosítási költsége és a línyedelmed + Kattints ide a hitel részleteinek megtekintéséhez	→ ÉRDEKEL
<b>FHB BANK</b> FHB Bank: FHB Hatos Kölcsön Arany fokozatú 9M -100M Kamatperiódus: 6 hónap 10 000 Ft értékű ajándékutalvány	<b>25 000 Ft</b> Kezdeti költségek: <b>39 288 Ft</b>	<b>2,43%</b> THM	<b>4 792 392 Ft</b>	+ Egyedi kedvezmények ügyfeleink részére + Közjegyzői költségakció	→ ÉRDEKEL
<b>SBERBANK</b> Sberbank: Sberbank Piaci kamatozású Lakáscélú jelzálogkölcsön"A" típus Kamatperiódus: 6 hónap 10 000 Ft értékű ajándékutalvány	<b>25 000 Ft</b> Kezdeti költségek: <b>97 330 Ft</b>	<b>2,54%</b> THM	<b>4 735 240 Ft</b>	+ Folyósítás után jóváírják az értékbecslési és a közjegyzői díjat	→ ÉRDEKEL

**Csillag:** az egyes termékek jobb oldalán helyezkedik el, csak bejelentkezett felhasználókra érvényes funkció, meg lehet jelölni kedvezéknként az adott terméket, így később vissza kereshető.

**Nyilacska:** az egyes termékek jobb oldalán helyezkedik el, lenyitásával a hiteltermék részleteit mutatja meg. Itt látható a kamat mértéke, a kezdeti költségek összege, a teljes visszafizetendő összeg a futamidő végére és a hitel részletes leírása is.

**Érdekel gomb:** Ha az ügyfél erre kattint, felugrik egy ablak (ld. alább), ahol adatait megadva kérheti, hogy vegyük fel vele a kapcsolatot:

- név: az érdeklődő neve
- telefonszám: amin hívhatjuk az érdeklődőt
- adatvédelmi szabályok elfogadása

Ha megadta adatait a „Kérem a visszahívást!” gombra kattintva hajtja végre a kapcsolatfelvétel kérését, ami visszahívás kérés formájában megjelenik a HC Központ Kft erre kijelölt kollégájánál, aki felhívja, megszűri a kérését (tényleges kérés-e, miben tudunk segíteni, általános információk elmondása stb...), elkéri az e-mail címét és a tanácsadás helyszínét és így elvégzi a regisztrációt, vagy lezárja a kérését, amennyiben téves vagy nem aktuális. Ezután kerül a HIR rendszerbe a lead és kerül leosztásra a megadott információk alapján közvetítő kollégához a megkeresés.

Mindezeket követően e-mail értesítés érkezik a HC Központ kollégájától az illetékes hitelközvetítőnek az ügyletről és elkezdődik a hitelközvetítői munkafolyamat.

A HIR az ügyletkezelésnek megfelelő módon került kialakításra, de ezt a felületet csak a projektben részt vevő tanácsadók látják, ha elfogadják a hitel.hu-ról érkező ügyletek kezelésének szabályait, melyek a következők;

1. Az ügyletek kiosztása földrajzilag felépített rendszer alapján (irányítószám) történik
2. Egy irányítószámhoz több hitelközvetítőt is rendelhetünk
3. Az értesítés megküldését követő 24 órán belül fel kell venni a kapcsolatot az ügyféllel
4. A projektben egyedi HIR felület használata folyamatosan kötelező (státusz állítás)
5. A cél minél magasabb keresztértékesítési hatékonyság elérése (LTP)
6. A rendszer véletlenszerűen, de arányosan osztja ki az azonos irányítószámon regisztrált hitelközvetítők között az ügyfeleket
7. A 24 órán belül nem kezelt – kapcsolatfelvétel megtörtént - ügyfeleket a rendszer automatikusan elveszi és másik hitelközvetítőnek adja át
8. Az ügyleteket státuszuk alapján havonta ellenőrizzük

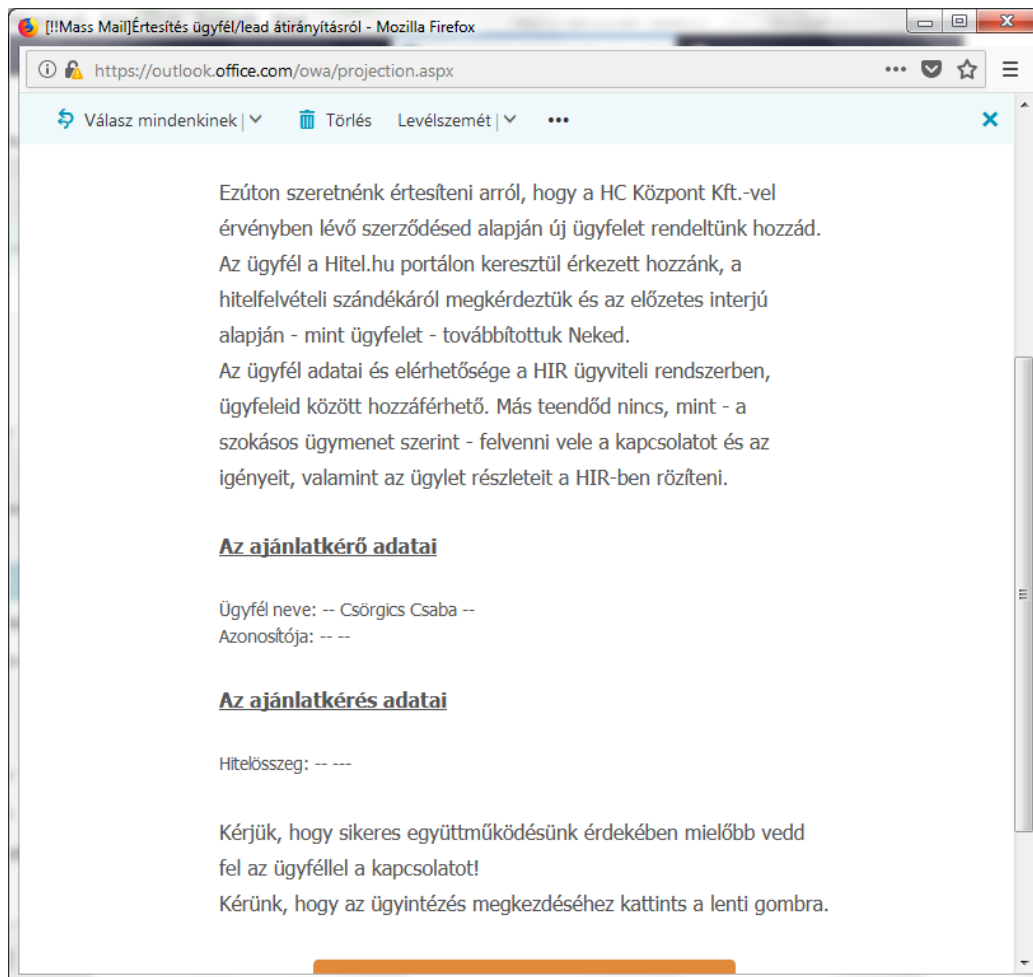
## **Leadek kezelése**

Hitel.hu oldalról jövő leadet az kaphat, akinek erre érvényes szerződése van és megfelelően kezeli a leadeket.

A lead a HIR rendszerbe vagy közvetlenül a Hitel.hu Admin felületére érkezik az ügyfél által megadott adatokkal, attól függően, hogy az ügyfél azonnali visszahívást kér, vagy regisztrál. Egy bejövő lead egyből Farkas Éva nevére kerül, erről Évának e-mail értesítés érkezik. Miután Éva felhívta az ügyfelet, tisztázza, hogy tényleg ő regisztrált és tényleg valós igénye van-e, a rendszer a lead leosztó tábla szerint kiosztja a soron következő tanácsadónak. A lead leosztó táblában az egyes közvetítők nevéhez fűződő irányítószámokat/városokat/településeket/kerületeket a HC Központtal lehet egyeztetni. Amennyiben olyan ügyfél érkezik egy közvetítőhöz, aki nem olyan területen van, amit kezelni tud, akkor központilag át tudják osztani másik közvetítőre. Ezért fontos, hogy ha nem tudsz foglalkozni a kapott ügyféllel, akkor jelezd Farkas Évának és Betykó-Vérten Veronikának, hogy gyorsan le lehessen kezelni más közvetítő által és ne veszítsünk ügyfelet.

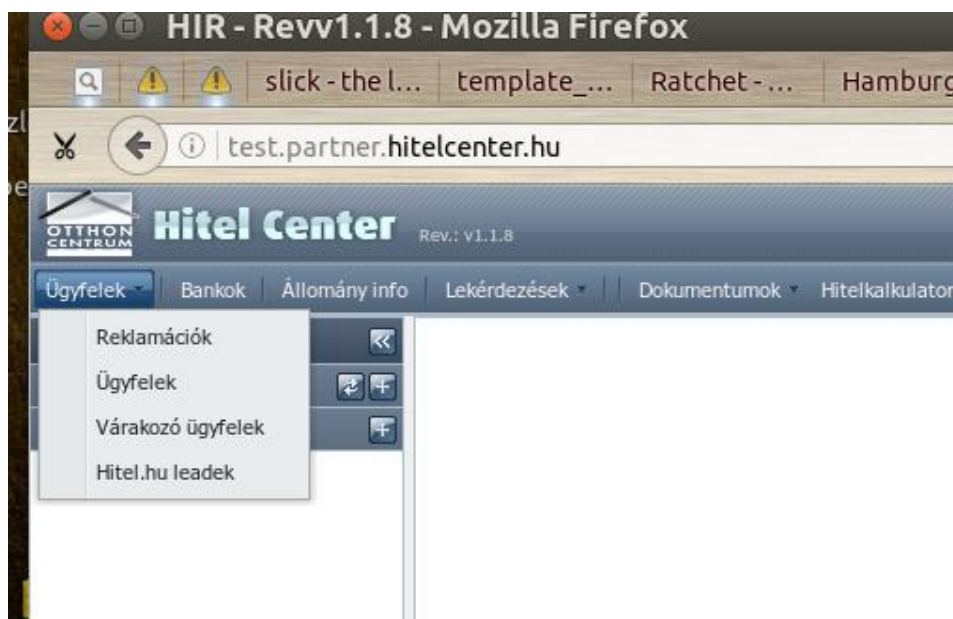
Tehát a beérkezett Hitel.hu leadekben szereplő ügyfeleket Éva felhívja és előszűri olyan szempontból, hogy mi az igénye és szeretne-e valóban találkozót. Ezután a HIR rendszer a beletáplált leosztó tábla szerint átosztja a leadet az illetékes közvetítőre. Ekkor kap az illetékes közvetítő egy e-mailt (az alábbi kép szerint), amiben benne van az ügyfél neve.





Az elérhetőségét és egyéb infót a HIRbe belépve találz meg. Ez alapján kell felvenni vele a kapcsolatot és megbeszélni a találkozót. Az eredmény szerint folyamatosan állítani kell a státuszokat a HIRben, aminek módjáról lejjebb részletes infokat találtak.

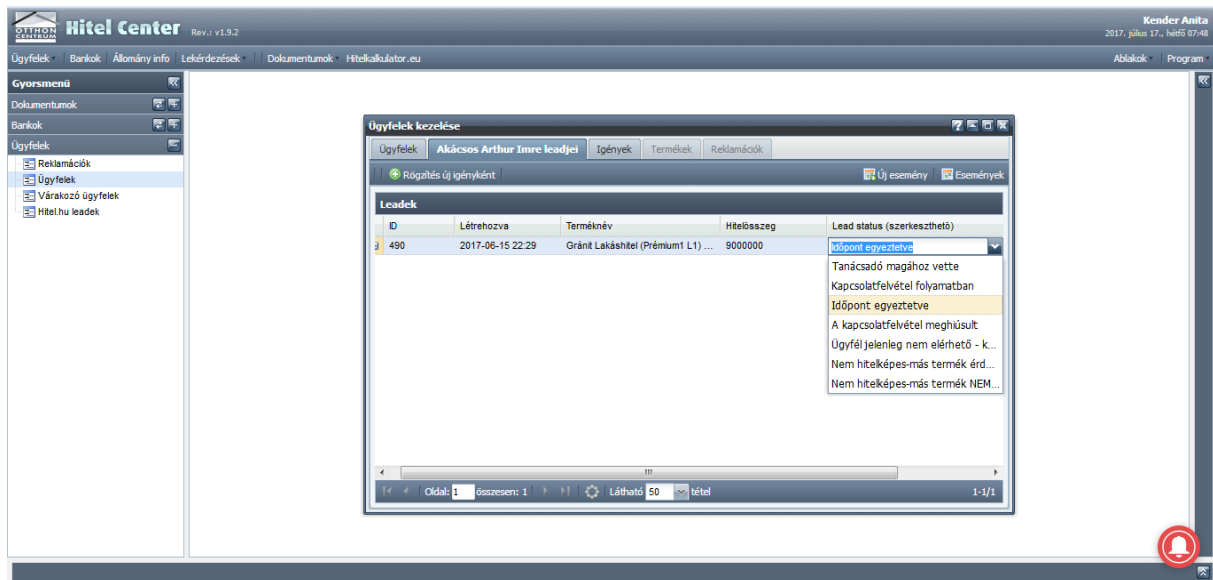
A hozzátok leosztott és e-maellen megkapott leadok listáját a bal felső vagy a bal oldalsó menü „Ügyfelek” menüpontján belül az „Ügyfelek” listában találjátok név szerint. Itt tudtok szűrni is az összes kapott leadre, ha beállítjátok a generáló oszlopban a „hitelhu” szóra való szűrést.



Fentiek szerint kattintva az alábbi kép szerinti formában fogjátok látni a listát. Éva 24 órán belüli megkeresést ígér az ügyfeleknek a szűrés alkalmával, ezért 24 órán belül kötelező felhívni a leadben szereplő ügyfelet. Az ügyfélre rákattintva a „XY leadjei” fülön lehet megnézni a lead részleteit. Ekkor a leadek státusza „tanácsadó magához vette” lesz még. Itt, ha az ügyfél többször kalkulált és rányomott több termékre, hogy érdeklí, akkor több termék leadet fogtok látni. A kis plusz jelet megnyomva lenyílik a sor és a lead részletei válnak láthatóvá, ami a kis mínuszra kattintva vissza is zárható.

The screenshot shows the 'Hitel Center' web application interface. The main window displays a table of clients under the 'Ügyfelek' tab. The table has the following columns: Azonosító, Név, Telefon, Email, Igények, Felelős, and Generáló. The data rows include clients like Balázs József, Bárczi Dominik, and others. On the right side, there is a detailed form for the selected client, Balázs József, with fields for 'Alapadatok', 'Személyes adatok', and 'Elérhetőség'.

This screenshot shows the 'Lead' details for Balázs József. The interface includes a 'Lead' table with columns: D, Létrehozva, Terméknév, Hiteleszeg, Lead status (szerkeszthető), and Rögzített igény. Below the table, there is a detailed view of the lead, including contact information (Név, Email, telefon), search criteria (Keresés hiteleszeg alapján), and product details (Terméknév, THM, Induló kteg.).



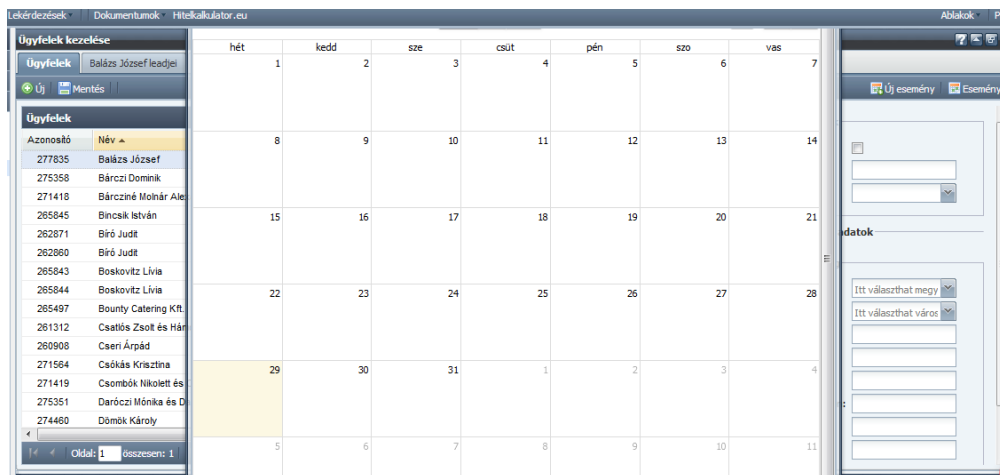
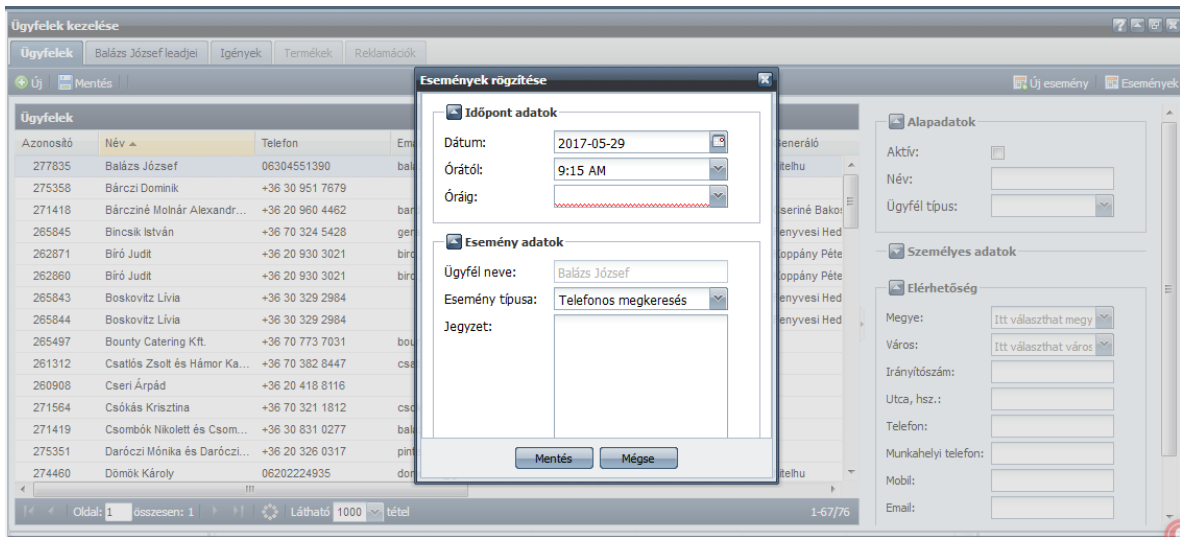
A lead oszlopai:

Ezen oszlopok úgy kezelhetők és alakíthatóak, mint bármely eddigi ügyféllista (adott oszlop nevére kattintva rendezhető csökkenő ill. növekvő sorba).

1. ID – lead sorszáma
2. Név – érdeklődő ügyfél neve
3. Terméknév – amely termékre a Hitel.hu oldalon kalkulációt követően megnyomta az Érdekel gombot
4. Hitelösszeg – amely összegre kalkulált az ügyfél a Hitel.hu oldalon
5. Lead státusz (szerkeszthető) – itt tudod állítani az aktuális státuszát az ügynek két kattintással a cellába (fenti ábra szerint). Ezen státuszokat az igény rögzítéséig tudod használni, hogy arról is legyen információ, hogy addig mi történik. Ez jelenik meg státuszként a lead statisztikában, kötelező állítani az ügymenet során. Állítható státuszok:
  - a. Tanácsadó magához vette
  - b. Kapcsolatfelvétel folyamatban
  - c. Időpont egyeztetve
  - d. A kapcsolatfelvétel meghiúsult
  - e. Ügyfél jelenleg nem elérhető - később hívom
  - f. Nem hitelképes-más termék érdeklő (LTP/NOK)
  - g. Nem hitelképes-más termék NEM érdeklő

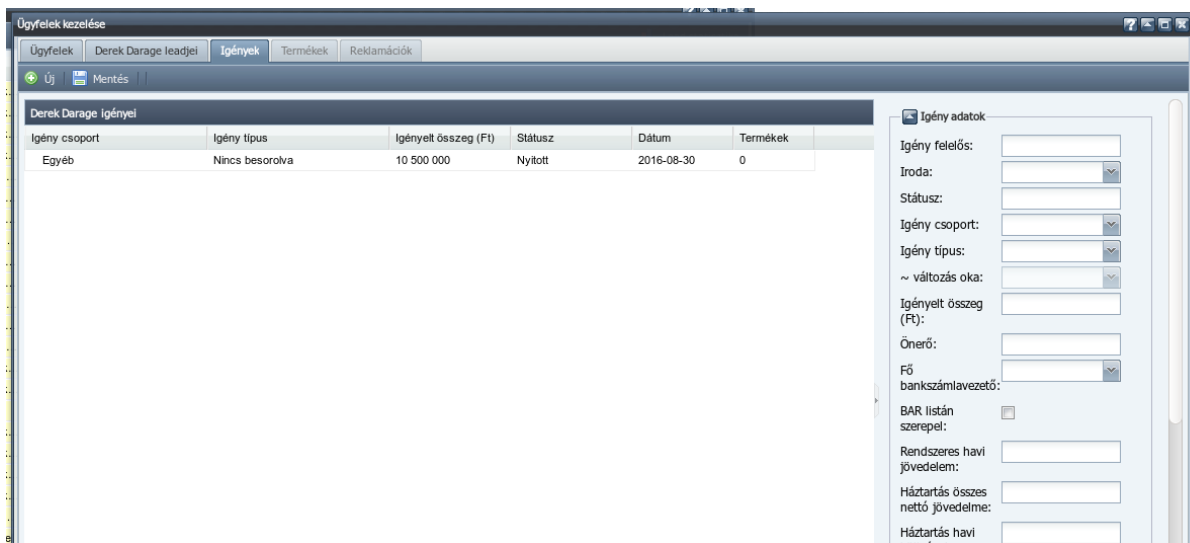
Események:

Jobb felső sarokban található az „új esemény” és az „események” gomb. Ez egy naptár, amibe bejegyezhetőek a leaddel kapcsolatos teendők az „új esemény” gombbal, majd az „események” gombbal pedig megjeleníthető az összes esemény naptár formájában az alábbi képek szerint.

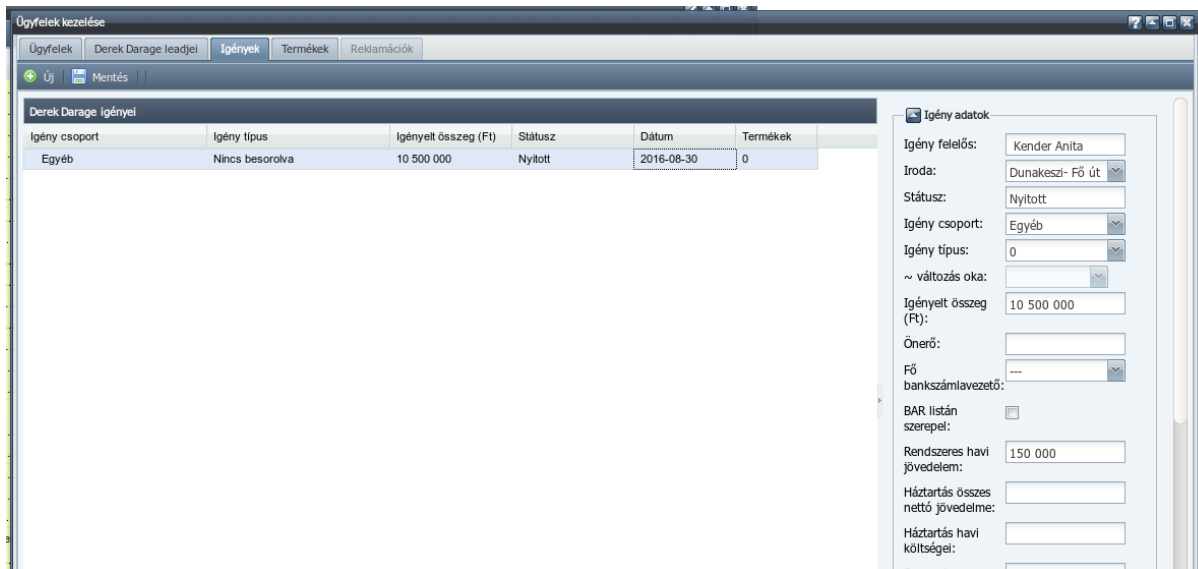


Miután felhívtuk az ügyfelet és megbeszéltük vele a teendőket és szeretné igénybe venni a szolgáltatásunkat, akkor rá kell kattintanunk az adott leadre és így rögzíthetjük az igényét a „Rögzítés új igényként” gombra kattintva (bal felső).

Ennek következményeként az alábbi képernyő jelenik meg.



Ahhoz, hogy ki is tudjuk tölteni a jobb oldali adatokat, egy kattintással az adott sorra aktívvá kell tennünk azt.

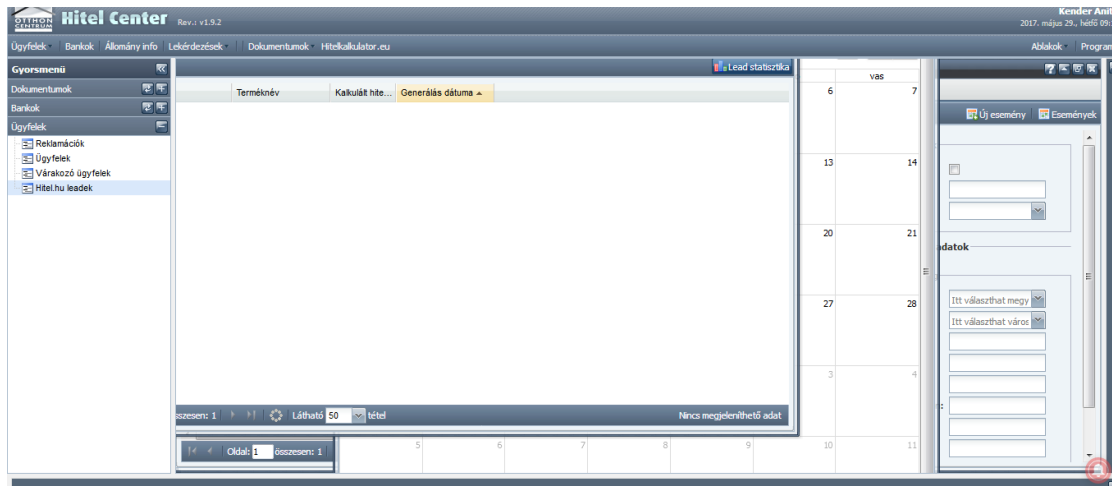


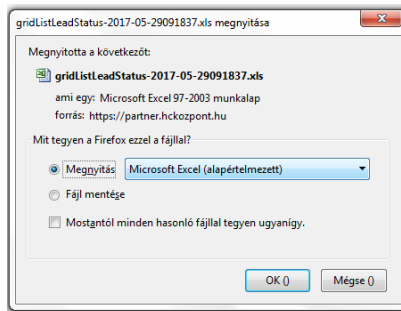
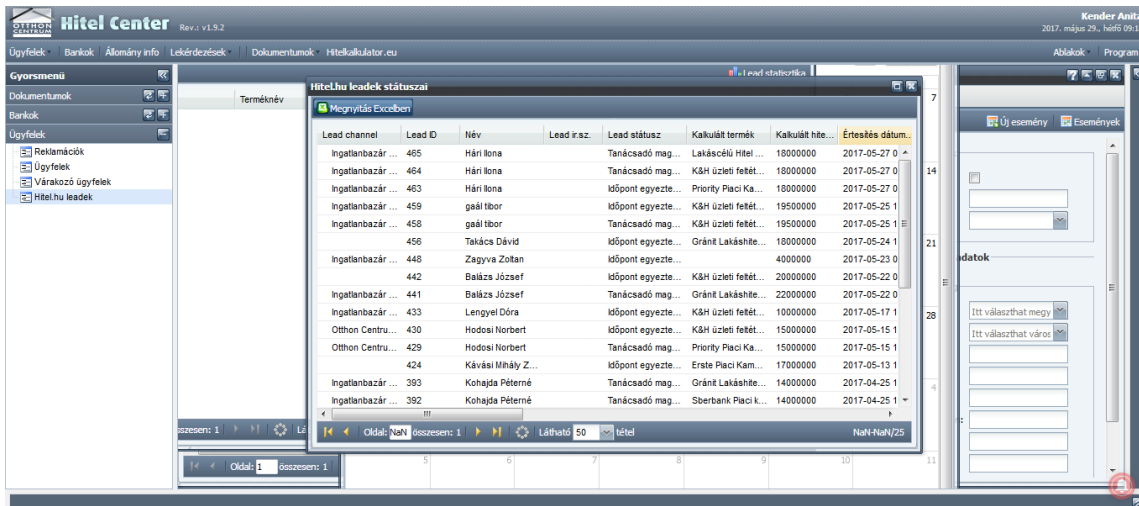
Innen pedig ugyanúgy működik az igény és termékrögzítés, valamint az eljárásrend, mint az egyéb eddigi esetekben.

### Lead statisztika

A jobb oldali menüsor „Ügyfelek” menüpontjában a „Hitel.hu leadek” pontban, ahol a saját hitel.hu leadek jelennek meg a jobb felső sarokban található egy Lead statisztika gombocská. A gomb megnyomásával, a megjelenő ablakból a „megnyitás excelben” gombra kattintva a lekérdezett adatok egy excel file-ban nyílnak meg. Itt láthatod az összes eddigi leadjeidet és a hozzájuk állított státuszokat.

A Franchise Partner és a Közvetítő/Szakértő át tudja ezáltal tekinteni, hogy melyek azok az lead-ek amelyekből ügyfelet/ügyletet csinált, illetve melyiket hagyta elveszni. A közvetítő csak a saját leadjeit tudja lekérdezni, a Franchise Partner az összes hozzá tartozó Közvetítő/Szakértő lead-jeit látja és lekérdezheti.





The screenshot shows an Excel spreadsheet with a detailed list of lead data. The columns include 'lead\_stat', 'lead\_statu', 'channel', 'lead\_id', 'administra', 'adminisr', 'zip\_code', 'lead\_noti', 'reminder', 'product', 'r\_loan', 'amo', 'lead\_user', 'ugyfel\_id', 'ugyfel\_fel', 'ugyfel\_fel', 'igeny\_id', 'felelos', 'user\_nev', 'igeny\_oss', and 'partnerne'. The rows contain numerical and text data for each of these fields, representing individual lead records.

Sok sikert kívánunk a Hitel.hu használatához!

A Hitel.hu csapata.