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. Lehessen 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 pénzintézeti hirdetményekben 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 hirdetményekkel 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.-tól 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 nyújtsunk (pl.:saját fiókban termékkedveléssel adott hiteltermék kondícióinak megfigyelése, historikus bemutatása)

<u>Főmenü:</u>

HITEL.	U HITEL KALKULÁTOR LTP KALKULÁTOR NOK KALKULÁTOR	R RÓLUNK KAPCSOLAT	Bejelentkezés
	Egyszerű kalkuláció az i	igényeidnek megfelelően!	
	Mennyi HITELT szeretnél felvenni? Ezt használd, ha a hitelösszeget már tudod! Használt lakás/ház vásárlása	Mekkora TÖRLESZTŐT szeretnél fizetni? Ezt használd, ha a havi törlesztő részletben vagy biztos! Használt lakás/ház vásárlása	
	5 000 000 R Kalkulálok	25 000 Ft/hó Kalkulálok	
	and the second sec	and the second	

Hitel.hu felinat – 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.

analator		HITEL	ÖSSZEG		TÖRLESZTŐ RÉS	ZLET	
Hitelcél ?	Használt lakás/ház vásárlása					•	Használd ki az előnyöket!
Hitelösszeg ?	•				5 000 000	Ft	Több, mint 100 hitel összehasonlítása AZONNAL
Futamidő ?		20	Év	=	240	Hó	 Személyes tanácsadás, DÍJMENTESEN
Ingatlan vételára ?					15 000 000	Ft	 10 év szakértelem, több ezer SIKERES ügylet
Havi jövedelem					150 000	Ft	Egyedi kedvezmények, csak NÁLUNK
Feltételek	Extra kedvezmény - banki termékkel ?	v F	eltétel - t	banki ter	mékkel		
	CSOK is érdekelne ? Részletek	✓ N	/linden ka	amatper	iódus 🕐		Valley I di
	Csak támogatott hitelek ?	× N	Ainden b	ank 🥐			Kaikulaij

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.

Kalkulátor		HITELÖSSZEG	ÖRLESZTŐ RÉSZ	LET	
Hitelcél	Használt lakás/ház vásárlása			•	Használd ki az előnyöket!
Törlesztőrészlet			25 000	Ft	 Több, mint 100 hitel összehasonlítása AZONNAL
Futamidő ?		20 Év =	240	Hó	 Személyes tanácsadás, DÍJMENTESEN
Havi jövedelem			150 000	Ft	 10 év szakértelem, több ezer SIKERES ügylet
Feltételek	Extra kedvezmény - banki termékkel ?	✔ Feltétel - banki term	ékkel 🥐		 Egyedi kedvezmények, csak NÁLUNK
	CSOK is érdekelne ? Részletek	 Minden kamatperióo 	lus 🥐		The second s
	Csak támogatott hitelek ?	Minden bank ?			
		Bankonként legkedv	ezőbb termékek	?	Kalkulálj

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 megkötése 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.

HITEL.HU Személyesen	HITEL KALKULÁTOR	LTP KALKULÁTOR NOK KALKULÁTOR	RÓLUNK KAPCSOLAT	×	Bejelentkezés	Î
	Egysze	Bejelentkezés	Regisztráció	elően!		
	Mennyi	E-mail kender.anita@oc.hu		SZTŐT		
	ha a hi	Jelszó		itni? i vagy biztos!		ш
	Használt laká	🖺 Emlékezzen rám	Elfelejtette jelszavát?	•		
		Bejelentkezé Facebook G	is a következővel oogle+ Linkedin	000 Ft/hó		
			Bejelentkezés			

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 kékkel jelölt szabályzat szóra kattintva az ügyfél meg is tekintheti azt (kialakítása még folyamatban)

HITEL.HU Díjmentesen	HITEL KALKULÁTOR	E-mail		9 Bejelentkezés	^
an de ser an	Egysze	Név kender.anita@oc.hu	elően!		
	Mennyi	Jelszó	SZTŐT (tni?		
	ha a hi Használt laká	Jelszó (megerősítés)	vagy biztos!		m
		Elfogadom és megismertem az Adatvédelmi tájékoztatót és megismertem az Ügyféltájékoztató tartalmát.	000 Ft/hó		1.11
		Bejelentkezés a következővel Facebook Google+ Linkedin			
	100 mar 1	Regisztrá	ció		

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

alkulátor		HITEL	ÖSSZEG		TÖRLESZTŐ RÉS	ZLET	
Hitelcél ?	Használt lakás/ház vásárlása					-	Használd ki az előnyöket!
Hitelösszeg ?					5 000 000	Ft	Több, mint 100 hitel összehasonlítása AZONNAL
Futamidő		20	Év	=	240	Hó	 Személyes tanácsadás, DÍJMENTESEN
Ingatlan vételára ?	a l				6 250 000	Ft	 10 év szakértelem, több ezer SIKERES ügylet
Havi jövedelem ?					150 000	Ft	 Egyedi kedvezmények, csak NÁLUNK
Feltételek	Extra kedvezmény - banki termékkel ?	Feltétel - banki termékkel					
	CSOK is érdekelne ? Részletek	✓ N	linden kar	natper	iódus ?		
	Csak támogatott hitelek 🧃	× N	linden bai	nk 🥐			áscélú 720
		v 8	ankonkén	t legke	dvezőbb termékek	?	takarítás á

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 beállításként THM szerint sorba rendezve.

Paraméterek:

Hitelcél:

- legördülő listából választható a jobb oldali kis nyilacskára 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:
 - o használt lakás/ház vásárlása
 - o új lakás/ház vásárlása
 - o lakás/ház építése
 - o lakás/ház felújítása
 - o lakás/ház bővítése
 - o lakás/ház korszerűsítése
 - o szabad felhasználásra
 - o hitelkiváltásra

	HITEL.HU HITEL KALK Személyesen	ULÁTOR LTP KALKULÁTOR NOK KALKULJ	ÁTOR RÓLUNK KAPCSOLAT	eð Bejelentkezés
	Kalkulátor		HITELÖSSZEG TÖRLESZTŐ RÉSZLET	
	Hitelcél ?	Használt lakás/ház vásárlása	-	Használd ki az előnyöket!
1	Hitelösszeg ?	Használt lakás/ház vásárlása Úti lakás/ház vásárlása		 Több, mint 100 hitel összehasonlítása AZONNAL
1	Futamidő ?	Lakás/ház építése Lakás/ház felúitása		 Személyes tanácsadás, DÍJMENTESEN
	Ingatlan vételára ?	Lakás/ház bővítése Lakás/ház korszerűsítése		 10 év szakértelem, több ezer SIKERES ügylet
	Havi jövedelem ?	Szabad felhasználásra Hitelkiváltás		 Egyedi kedvezmények, csak NÁLUNK
	Feltételek	Extra kedvezmény - banki termékkel ?	✓ Feltétel - banki termékkel ?	
		CSOK is érdekelne ? Részletek	Minden kamatperiódus ?	
		Csak támogatott hitelek ?	Minden bank ?	Lakáscélú
1 E			Bankonként legkedvezőbb termékek ?	megtakarítás
S		Automat	tikus keresés ? KERESÉS	

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 hitelösszegből. 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.



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 kérést, 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 kérést, amennyiben téves vagy nem aktuális. Ezután kerül a HIR rendszerbe a lead és kerül leosztásra a megadott információk alapján közvetítő kollégához a megkeresés.

	1	K&H üzleti fe	eltételű lakáshitel	– induló díjakkal,	K2 kategória		*	
K&H Bank: K&H üzleti feltételű lakáshitel – induló díjakkal, K2 kategória Kamatperiódus: 1 év	Törle ka	Hitelösszeg 5 000 000 Ft	Kezdeti törlesztőrészlet 25 081 Ft	Futamidő: 240 hó	THM: 2,20%	kügyfeleinknek K&H se és a jövedelmed esetén	•	→ Érdekei
SBERBANK	Törle	Szemé Kollégánk e	lyre szabott in gy munkanapon be	lformációt sze lül felveszi veled a l	retnél? capcsolatot.	ják az értékbecslési	*	
kamatozású Lakáscélú jelzálogkölcsön"A"típus Kamatperiódus: 6 hónap	ka	Családi és utónév Telefonszám - 06701234567					•	ÉRDEKE
Raiffeisen		Elfogadom és m Ügyféltájékozt	negismertem az Adatvéde ató tartalmát.	elmi tájékoztatót és meg	ismertem az		*	
Raiffeisen: Raiffeisen Lakáshitel	Törle ka	Tori Kérem a visszahívást! gyfeleink rés: ka	gyfeleink részére vonatkozóan	gyfeleink részére		\rightarrow		

Törlesztő kalkulátor

Kalkulátor		HITE	ÖSSZEG		TÖRLESZTŐ RÉS	ZLET	
Hitelcél ?	Használt lakás/ház vásárlása					•	Használd ki az előnyöket!
Törlesztőrészlet					25 000	Ft	Több, mint 100 hitel összehasonlítása AZONNAL
Futamidő		20	Év	=	240	Hó	 Személyes tanácsadás, DÍJMENTESEN
Havi jövedelem 💡					150 000	Ft	 10 év szakértelem, több ezer SIKERES ügylet
Feltételek	Extra kedvezmény - banki termékkel ?		eltétel - I	oanki term	iékkel 🥐		 Egyedi kedvezmények, csak NÁLUNK
	CSOK is érdekelne ? Részletek		vlinden k	amatperió	dus ?		In the local division of the local divisione
	Csak támogatott hitelek ?	-	Minden b	ank 🥐			
		-	Bankonké	nt legked	vezőbb termékek	?	Lakáscélú

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 beállításként THM szerint sorba rendezve.

Paraméterek:

Hitelcél:

- legördülő listából választható a jobb oldali kis nyilacskára 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:
 - o használt lakás/ház vásárlása
 - o új lakás/ház vásárlása
 - lakás/ház építése
 - lakás/ház felújítása
 - lakás/ház bővítése
 - o lakás/ház korszerűsítése
 - o szabad felhasználásra
 - o hitelkiváltásra

alkulátor		HITELÖSSZEG TÖRLESZTŐ RÉSZLET	
Hitelcél ?	Használt lakás/ház vásárlása	•	Használd ki az előnyöket!
Törlesztőrészlet	Használt lakás/ház vásárlása		 Több, mint 100 hitel összehasonlítása AZONNAL
Futamidő ?	Lakás/ház építése Lakás/ház felújítása		 Személyes tanácsadás, DÍJMENTESEN
Havi jövedelem	Lakás/ház bővítése Lakás/ház korszerűsítése		 10 év szakértelem, több ezer SIKERES ügylet
Feltételek	Szabad felhasználásra Hitelkiváltás		 Egyedi kedvezmények, csak NÁLUNK
	CSOK is érdekelne ? Részletek	Minden kamatperiódus ?	In the local division of the local divisione
	Csak támogatott hitelek ?	Minden bank ?	Akár
		Bankonként legkedvezőbb termékek ?	lú 720 000
	Au	tomatikus keresés ? KFRFSÉS	tás állami

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 hitelösszegből. 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. Alapbeállításként 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 A ?	Felvehető hitelösszeg		<u>logi részletek</u>
K&H Iakáshitel – induló díjakkal, K2 kategória	25 000 Ft Kezdeti költségek: 37 518 Ft	2,20% тнм	4 983 733 Ft	Előnyök: Egyedi kedvezmények ügyfelelnknek Kamatkedvezmények K&H otthonbiztosítás köráse és a lövedelmed Katlints ide a hitel részleteinek megfekintéséhez	★ ↓ ÉRDEKEL
Kamatperiódus: 1 év	10 000 Ft	: értékű ajándéku	ıtalvány 🛈		
FHB BANK FHB Bank: FHB Hatos Kölcsön Arany fokozatú 9M -100M	25 000 Ft Kezdeti költségek: 39 288 Ft	2,43%	4 792 392 Ft	Előnyök: Egyedi kedvezmények ügyfeleink részére Közjegyzői költségakció	★ → ÉRDEKEL
Kamatperiódus: 6 hónap	10 000 Ft	: értékű ajándéku	ıtalvány 🚯		
Sberbank: Sberbank Piaci kamatozású Lakáscélú jelzálogkölcsön"A"típus	25 000 Ft Kezdeti költségek: 97 330 Ft	2,54% ^{THM}	4 735 240 Ft	Előnyök: Folyósítás után jóváírják az értékbecslési és a közjegyzől díjat	★ → ÉRDEKEL
Kamatperiódus: 6 hónap	10 000 Ft	: értékű ajándéku	ıtalvány 🕄		

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, 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

HITEL.HU HITEL KALKULÁTOR Kényelmesen	LTP KALKULÁTOR	NOK KALKULÁTOR	RÓLUNK KAPCSO	LAT		Bejelentkezés	
\$	K&H üzleti f	eltételű lakáshitel	– induló díjakkal,	K2 kategória	* támo	ogatás	
Bank és terméke T	Hitelösszeg 4 983 733 Ft	Kezdeti törlesztőrészlet 25 000 Ft	Futamidő: 240 hó	THM: 2,20%		jogi részletek	
K&H	Szemé Kollégánk e	elyre szabott ir egy munkanapon be	nformációt sze elül felveszi veled a	eretnél? kapcsolatot.	< ügyfeleinknek	*	E
K&H Bank: K&H úzleti feltételű lakáshitel – induló díjakkal, K2 kategória Kamatperiódus: 1 év	Családi és utór	név negismertem az Adatvéd	Telefonszám - 067	701234567 gismertem az	K&H se és a jövedelmed esetén	ÉRDEKEL	
FHB BANK	Ügyféltájékoz K	tató tartalmát. Kérem a v	isszahívást!		k ügyfeleink részére	* ->	
Arany fokozatú 9M -100M Kamatperiódus: 6 hónap	10 000 Ft (értékű ajándékutalvár	ny 🔁		10	▼ ĒRDEKEL	
SBERBANK	25 000 Ft	2,54% 4	735 240 Ft	Előnyök:		*	

Ha megadta adatait a "*Kérem a visszahívást!*" gombra kattintva hajtja végre a kapcsolatfelvétel kérést, 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 kérést, 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, tisztázni, 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.

🥑 [!!Mass Mail]Értesítés üg	gyfél/lead átirányításról - Mozilla Firefox) 🗆 🗾	٢
🛈 윮 https://outlool	k.office.com/owa/projection.aspx ···· 🕻	7 ☆	=
Válasz mindenk	inek∣♥ 💼 Törlés Levélszemét∣♥ •••	×	*
	Ezúton szeretnénk értesíteni arról, hogy a HC Központ Kitvel		
	érvényben lévő szerződésed alapján új ügytelet rendeltünk hozzád.		
	Az ügyfél a Hitel.hu portálon keresztül érkezett hozzánk, a		
	hitelfelvételi szándékáról megkérdeztük és az előzetes interjú		
	alapján - mint ügyfelet - továbbítottuk Neked.		
	Az ügyfél adatai és elérhetősége a HIR ügyviteli rendszerben,		
	ügyfeleid között hozzáférhető. Más teendőd nincs, mint - a		
	szokásos ügymenet szerint - felvenni vele a kapcsolatot és az		
	igényeit, valamint az ügylet részleteit a HIR-ben rözíteni.		
	<u>Az ajánlatkérő adatai</u>		
	Üzufél novou – Ceërcies Cesha		=
	Azonosítóia:		
	<u>Az ajánlatkérés adatai</u>		
			ь
	Hitelösszeg:		
	Kérjük, hogy sikeres együttműködésünk érdekében mielőbb vedd		
	fel az ügyféllel a kapcsolatot!		
	Kérünk, hogy az ügyintézés megkezdéséhez kattints a lenti gombra.		
			Ŧ

Az elérhetőségét és egyéb infot a HIRbe belépve találsz 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 találtok.

A hozzátok leosztott és e-maelen megkapott leadek 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 érdekli, 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.

<u>F</u> ájl Szerkesztés <u>N</u> ézet Előz <u>m</u> ény	∕ek <u>K</u> önyvjelzők	<u>E</u> szközök <u>S</u> úgó	to in the second second	the state is not an end		investing Married						x			
02 Levelek – Kender.Anita@oc.h	🗙 🚾 Validá	ilásra váró ingatlanok 🛙 🗙 🦯	HIR - Revv1.9.2	× +								2.0			
(i) 🔒 https://partner.hckoz	zpont.hu					C QI	(eresés		🚖 🖻	•		≡			
🔯 Levelek – Kender Anit 🔛	H.I.P.E.R 🛞 HIF	R 🔣 Hitel.hu 😁 SZUPERK	ALKULÁTOR 📋 ingatl	an.com 🧭 Unicredit PK 🧕	UniCredit B	ank Hunga 📹 K&H I	PP 🙆 OTP Partner 🖲	🖲 ErsteBank PP	30+ bank kín	álata egy		»			
Hitel Center	Rev.: v1.9.2									2017. máj	Kender us 29., hétf	Anita 6 08:51			
Ügyfelek Bankok Állomány info	Lekérdezések •	Dokumentumok Hitelkalkulat	tor.eu							Ablako	ok 👘 Pro	gram *			
Gyorsmenü	yorsmenii 🛛 Ugyfelek kezelése 🖉 🖫 🕱														
Dokumentumok 😨 Ŧ	Ugytelek Balázs József leadjel Igények Termékek Reklamációk														
Bankok 😨 🗉	🛞 Úji 🚆 Mentés														
Ügyfelek 🔄					_							18			
- E Reklamációk	Ügyfelek							Alapadatok			- ĥ				
Ugyfelek	Azonositó	Név 🔺	Telefon	Email	lgények	Felelős	Generáló	Aktív:							
- I Hitel bu leadek	277835	Balázs József	06304551390	balazs10joco@gmail.com	0	Kender Anita	hitelhu 🔺	Nór		_					
	275358	Bárczi Dominik	+36 30 951 7679		1	Kender Anita	-	nev.							
	271418	Bárcziné Molnár Alexandr	+36 20 960 4462	bardo@gmail.com	2	Kender Anita	Cseriné Bako:	Ugyfél típus:		*					
	265845	Bincsik István	+36 70 324 5428	gera.agi@freemail.hu	0	Kender Anita	Fenyvesi Hed	_							
	262871	Bíró Judit	+36 20 930 3021	biro.judit87@gmail.com	0	Kender Anita	Koppány Péte	— 🔽 Személyes a							
	262860	Bíró Judit	+36 20 930 3021	biro.judit@gmail.com	0	Kender Anita	Koppány Péte	🔽 Eláskatősás			-				
	265843	Boskovitz Lívia	+36 30 329 2984		0	Kender Anita	Fenyvesi Hed	Elemetoseg	g		=				
	265844	Boskovitz Livia	+36 30 329 2984		0	Kender Anita	Fenyvesi Hed ,	Megye:	Itt választha	t megy 🎽					
	265497	Bounty Catering Kft.	+36 70 773 7031	bountygrillbar@gmail.com	1	Kender Anita		Város:	Itt választha	t város 🌱					
	261312	Csatlós Zsolt és Hámor Ka	+36 70 382 8447	csatloszs@gmail.com	1	Kender Anita		Iránvítószám:							
	260908	Cseri Árpád	+36 20 418 8116		1	Kender Anita		2 di I fi di Calini							
	271564	Csókás Krisztina	+36 70 321 1812	csokask@gmail.com	2	Kender Anita		Utca, hsz.:							
	271419	Csombók Nikolett és Csom	+36 30 831 0277	balazsnik90@gmail.com	1	Kender Anita		Telefon:							
	275351	Daróczi Mónika és Daróczi	+36 20 326 0317	pinter.moni08@gmail.com	1	Kender Anita		Munkahelyi telefon:							
	274460	Dömök Károly	06202224935	domokkk@gmail.com	0	Kender Anita	hitelhu 🔻	Mobil:							
	•						4	-							
]∢ ∢ Olda	al: 1 összesen: 1 > >	🔹 Látható 1000 🗸	tétel			1-67/76	Email:			-				
										_					
📀 📘 🕑	0			ا 🖓 📀	i	<u>6</u> 4	🔔 🍈	р. ни	- P 0	at (þ.	8:51 2017.05	.29.			





A lead oszlopai:

Ezen oszlopok úgy kezelhetőek 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 érdekli (LTP/NOK)
 - g. Nem hitelképes-más termék NEM érdekli

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.

Ügyfelek k	ezelése										7 × e ×
Ügyfelek	Balázs József leadjei	Igények		klamációk							
🟵 Új 🛛 🔚				Es	emények rögzítése	:	_	×			
Ügyfelek					🔤 Időpont adat	ok			Alapadatok		_
Azonositó	Név 🔺	Te	lefon	Ema	Dátum:	2017-05-29		leneráló	Aktív:		
277835	Balázs József	06	304551390	bala	Órától:	9:15 AM	~	itelhu 🔺			
275358	Bárczi Dominik	+3	6 30 951 7679		Óráia		~		Nev:		
271418	Bárcziné Molnár Al	exandr +3	6 20 960 4462	bard	oraig.			(Iseriné Bako:	Ügyfél típus:	~	
265845	Bincsik István	+3	6 70 324 5428	gen	Ecomóny ada	tak		enyvesi Hed			
262871	Bíró Judit	+3	6 20 930 3021	bird	Esemeny aua	LOK		loppány Péte	— Személyes ad	latok	
262860	Bíró Judit	+3	6 20 930 3021	bird	Ügyfél neve:	Balázs József		loppány Péte			
265843	Boskovitz Lívia	+3	6 30 329 2984		Esemény típusa:	Telefonos me	jkeresés 💉	enyvesi Hed	Elerhetoseg –		E
265844	Boskovitz Lívia	+3	6 30 329 2984		leavzet:			enyvesi Hed ,	Megye:	Itt választhat megy 🌱	
265497	Bounty Catering Kf	t. +3	6 70 773 7031	bou	5097200				Város:	Itt választhat város 🌱	
261312	Csatlós Zsolt és Há	imor Ka +3	6 70 382 8447	CS8					Trhouthershow		
260908	Cseri Árpád	+3	6 20 418 8116						in diriyi to szum.		
271564	Csókás Krisztina	+3	6 70 321 1812	cso					Utca, hsz.:		
271419	Csombók Nikolett é	s Csom +3	6 30 831 0277	bak					Telefon:		
275351	Daróczi Mónika és	Daróczi +3	6 20 326 0317	pint	M	entés Mé	100		Munkahelyi telefon:		
274460	Dömök Károly	06	202224935	dor			43C	itelhu 🔻	Mobile		
<								E F			
] ▲	Oldal: <mark>1</mark> összesen: 1	$\rightarrow \rightarrow \uparrow \uparrow \Diamond$	Látható 1000	✓ tétel				1-67/76	Email:		-
		11							1.000		
	Lekérdezések Doku	imentumok Hite	kalkulator.eu							Ablakok Pro	
	Ügyfelek kezelése	_	hét	kedd	sze	csüt	pén	szo vas		2 E B	
	Ügyfelek Baláz	s József leadjei	1		2 3	4	5	6	7		
	😔 Új 🔡 Mentés								📑 Új e	semény 🛛 🔀 Eseménye	
	Ügyfelek									^	
	Azonosító Név		8		9 10	11	12	13	14		
	277835 Bali	izs József									
	275358 Bár	czi Dominik									
	271418 Bár	cziné Molnár Ale:								~	
	265845 Bin										
	262871 Bird	sik István	15		16 17	18	19	20	21		
	100°200001 Mirro	sik István Judit	15		16 17	18	19	20	21 Idatok		
	262860 Bird 265843 Bos	csik István Judit Judit kovitz Lívia	15		16 17	18	19	20	21 ∎	E	
	265843 Bos 265844 Bos	csik István j Judit j Judit kovitz Lívia kovitz Lívia	15		15 17 23 24	25	19	20	21 E 28	⊨ hat megy ♥	
	262860 Bird 265843 Bos 265844 Bos 265497 Bou	csik István Judit Judit kovitz Lívia kovitz Lívia inty Catering Kft.	22		16 17 23 24	25	19 26	20 27	21 datok E 28 Itt választi Itt választi	E hat megy ❤	
	265843 Bos 265844 Bos 265497 Bou 261312 Csa	csik István Judit Judit kovitz Lívia kovitz Lívia inty Catering Kft. tlós Zsolt és Hár	22		15 17 23 24	25	19 26	20	21 E 28 Itt választi	⊨ hat megy ❤ hat város ❤	
	262860 Bird 265843 Bos 265844 Bos 265497 Bou 261312 Css 260908 Css	ssik lstván i Judit Judit kovitz Lívia kovitz Lívia inty Catering Kft. tlós Zsolt és Hár ri Árpád	22		15 17 23 24	25	19 26	20 27	21 E 28 Itt választi	E hat megy ❤ hat város ❤	
	2652660 Bird 265843 Bos 265844 Bos 265497 Bou 261312 Csa 260908 Cse 271564 Csá	sik István Judít Judít kovitz Lívia kovitz Lívia Inty Catering Kft. Itós Zsoti és Hár rri Árpád kás Krisztna mókik Nischet és	22		16 17 23 24 30 31	18 25	19 26 2	20 27 3	21 idatok 28 111 välaszti 111 välaszti 111 välaszti 111 välaszti	⊨ hat megy ≫ hat város ≫	
	2652600 Biro 265843 Bos 265844 Bos 26547 Bou 261312 Csa 260908 Cse 271564 Csá 271419 Csa	ssik István Judit Judit kovitz Lívia kovitz Lívia nty Catering Kft. tiús Zsot és Hár ri Árpád kás Krisztina mbók Nikolett és óczi Mónika és D	22		16 17 23 24 30 31	25	19 26 2	20 27 3	21 datok	hat magy Minhat város Minhat város	
	2652600 Biro 265843 Bos 265844 Bos 265447 Bou 261312 Csa 260908 Cse 271564 Csá 271419 Csa 275351 Dan 277440 Dán	ssik István J Judít J Judít kovitz Lívia Inty Catering Kft. tílós Zsolt és Hár rri Árpád kás Krisztina mbók Nikolett és óczi Mönika és D	22		16 17 23 24 30 31	18 25 1	19 26 2	20 27 3	21 datok E Tit välaszti (Itt välaszti Itt välaszti Itt välaszti Itt välaszti Itt välaszti Itt välaszti Itt välaszti	Hat magy Mr	
	265680 Broz 265684 Bos 265644 Bos 265647 Bou 261312 Cas 269098 Cas 271564 Cas 27149 Cas 275351 Dan 275351 Dan	sik István Judít Judít kovitz Lívia nky Catering Kft. tlós Zsott és Hár ri Árpád kás Krisztina mbók Nikolett és óczi Mónika és D nök Károly	22		16 17 23 24 30 31 6 7	18	19 25 2	20 27 3	21 28 11 11 14 14 14 14 14 14 14 14	E hat megy im hat visroi m	

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.

Ügyfelek kezelése						
Ügyfelek Derek Darage	leadjei Igények Termékek Re	eklamációk				
😌 Új 📙 Mentés						
Derek Darage igényei						Igény adatok
lgény csoport	Igény típus	Igényelt összeg (Ft)	Státusz	Dátum	Termékek	Igény felelős:
Egyéb	Nincs besorolva	10 500 000	Nyitott	2016-08-30	0	Iroda:
						Státusz:
						Igény csoport:
						Igény típus:
						~ változás oka:
						Igényelt összeg (Ft):
						Önerő:
						Fő bankszámlavezető:
						BAR listán Szerepel:
						Rendszeres havi jövedelem:
						Háztartás összes nettó jövedelme:
						Háztartás havi

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

Ugyfelek Derek Darage leadjel Igények Termékek Reklamációk				
🕑 Új 💾 Mentés				
Derek Darage igényei			Igény adatok	
lgény csoport Igény típus Igényelt összeg (Ft) Státusz D	Dátum	Termékek	Igény felelős:	Kender Anita
Egyéb Nincs besorolva 10 500 000 Nyitott 2	2016-08-30	0	Iroda:	Dunakeszi- Fő út 📉
			Státusz:	Nyitott
			Igény csoport:	Egyéb
			Igény típus:	0 👻
			~ változás oka:	~
			Igényelt összeg (Ft):	10 500 000
			Önerő:	
			Fő bankszámlavezető	~
			BAR listán szerepel:	
			Rendszeres havi jövedelem:	150 000
			Háztartás összes nettó jövedelme:	
			Háztartás havi költségei:	

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 gombocska. 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.



Hitel Center	Rev.: v1.9.2										Kender Ani 2017. május 29., hétő 09
Ügyfelek Bankok Állomány info L	.ekérdezések Dokumentum	ok Hitelkalkulator.eu									Ablakok Program
Gyorsmenü 🛛							🖬 Lead s	tatisztika			
Dokumentumok 🛛 🖾 🖭	Terméknév	Hitel.hu leadek stát	tuszai							7	
Bankok 😨 🖭		Megnyitás Excelo	en		_	_		_			🗖 Úli osomóny 🖉 Esomónyok
Ügyfelek 🔚		Lead channel	Lead ID	Név	Lead ir.sz.	Lead státusz	Kalkulált termék	Kalkulált hite	Értesités dátum		Le Oj esemeny Le Esemenyek
E Reklamációk		ingatlanbazár	465	Hári Ilona		Tanácsadó mag	Lakáscélú Hitel	18000000	2017-05-27 0 🔺		
\Xi Ügyfelek		Ingatlanbazár	464	Hári Ilona		Tanácsadó mag	K&H üzleti feltét	18000000	2017-05-27 0	14	
Várakozó ügyfelek		Ingatlanbazár	463	Hári Ilona		ldőpont egyezte	Priority Piaci Ka	18000000	2017-05-27 0		
- E Hitel.nu leadek		Ingatlanbazár	459	gaál tibor		klőpont egyezte	K&H üzleti feltét	19500000	2017-05-25 1		
		Ingatlanbazár	458	gaál tibor		Tanácsadó mag	K&H üzleti feltét	19500000	2017-05-25 1 =		×
			456	Takács Dávid		klőpont egyezte	Gránit Lakáshite	18000000	2017-05-24 1	21	
		Ingatlanbazár	448	Zagyva Zoltan		klőpont egyezte		4000000	2017-05-23 0		adatok
			442	Balázs József		ldőpont egyezte	K&H üzleti feltét	20000000	2017-05-22 0		
		ingatianbazár	441	Balázs József		Tanácsadó mag	Gránit Lakáshite	22000000	2017-05-22 0		
		Ingatlanbazár	433	Lengyel Dóra		klőpont egyezte	K&H üzleti feltét	1000000	2017-05-17 1	28	Itt választhat megy 🌱
		Otthon Centru	430	Hodosi Norbert		ldőpont egyezte	K&H üzleti feltét	15000000	2017-05-15 1		Itt választhat város M
		Otthon Centru	429	Hodosi Norbert		Tanácsadó mag	Priority Piaci Ka	15000000	2017-05-15 1		
			424	Kávási Mihály Z		ldőpont egyezte	Erste Piaci Kam	17000000	2017-05-13 1		
		Ingatlanbazár	393	Kohajda Péterné		Tanácsadó mag	Gránit Lakáshite	14000000	2017-04-25 1	4	
		Ingatlanbazár	392	Kohajda Péterné		Tanácsadó mag	Sberbank Piaci k	14000000	2017-04-25 1 👻		
		•						_	•		
	sszesen: 1 / // 💭 La	4 4 Oldal: Na	N összesen: 1	u 🕨 🕅 🎲 lu	átható 50	· ▼ tétel			NaN-NaN/25		
	/ / Oldal: <mark>1</mark> összes	en: 1	5	6	7	8	9		10	11	



Fá	jl Kez	dőlap Beszúrás	Lap elrende	zése i	(épletek /	Adatok	Korrektúra	Nézet	Acrobat										ه 🕜 ه	- 6
	- -	Calibri *	11 · A	<u>م</u> =	= = *	**	Sortöréssel t	öbb sorba	Általános		55	- J		÷	*		Σ AutoSzu	, ž	A	
Beill	esztés 🚽	F D A - 🔛	- 🌺 - 🛓	<u>A</u> - ≣	= = ()		Cellaegyesít	és -	- %	000 56 40	Feltétele: formázás	 Formázás táblázatként 	Cellastilus	iok Beszúrá	s Törlés	Formátum	Z Törlés *	Rendez és szűré	és Keresés é s * kijelőlés	s *
Vá	gólap 🕞	Betűtípus		G		Igazítás		G.	S	zám r		Stílusok			Cellák			Szerkesztés		
	A1	* (*	f _x lead	_status_v	value															
	А	B C	D	E	F	G	н	1	J	K	L	M	N	0	Р	Q	R	S	Т	U
1	ead_state	lead_stati channel	lead_id	adminis	triadministr	zip_code	lead_not	tireminde	r produc	t_nloan_am	lead_use	r ugyfel_id u	ugyfel_fel	ugyfel_felig	geny_id	felelos	user_nev	igeny_oss	partnerne	irodar
2	Tanácsadć	1 Ingatlanba	162	Kender	Ar 11587	1047	7 2017-01-	28 16:49:05	5.(K&H üz	let 1000000	Németh F	274113	11587	Kender Anit	a					
3	Tanácsadć	1 Otthon té	191	Lovász la	ás 11708	7013	8 2017-02-	07 22:56:30	D. (K&H üz	let 1960000	Dömök Ka	á 274460	11587	Kender Anit	a					
4	gény rögz	8	377	Farkas É	va 11774	1066	5 2017-04-	23 01:32:41	L.: Gránit l	Lak 5000000	Kresmery	277294	11587	Kender Ar	135642	11587	Kender Ar	5000000	Kis Herceg	Dunak
5	lgény rögz	8	378	Farkas É	va 11774	1066	5 2017-04-	23 11:17:42	2. «Gránit l	Lak 3900000	Kresmery	277294	11587	Kender Ar	135642	11587	Kender Ar	5000000	Kis Herceg	Dunak
6	lgény rögz	8	379	Farkas É	va 11774	1066	5 2017-04-	23 11:17:48	3.: K&H üz	let 3900000	Kresmery	277294	11587	Kender Ar	135642	11587	Kender Ar	5000000	Kis Herceg	Dunak
7	gény rögz	8	380	Farkas É	va 11774	1066	5 2017-04-	23 11:18:14	1. Lakáshi	itel 3900000	Kresmery	277294	11587	Kender Ar	135642	11587	Kender Ar	5000000	Kis Herceg	Dunak
8	gény rögz	8 Ingatlantá	381	Farkas É	va 11774	2013	3 2017-04-	23 14:10:26	5.4 Gránit l	Lak 1270000	Szabó Lás	277295	11587	Kender Ar	135392	11587	Kender Ar	8800000	Kis Herceg	Dunak
9	dőpont e	3 Ingatlanba	389	Farkas É	va 11774	2143	3 2017-04-	25 17:40:12	2. MKB Ka	ama 1400000	Kohajda F	277356	11587	Kender Anit	a					
10	Tanácsadć	1 Ingatlanba	390	Farkas É	va 11774	2143	3 2017-04-	25 17:42:04	1. Gránit l	Lak 1400000	Kohajda F	277356	11587	Kender Anit	a					
11	Tanácsadć	1 Ingatlanba	391	Farkas É	va 11774	2143	8 2017-04-	25 17:42:56	5.! K&H üz	let 1400000	Kohajda F	277356	11587	Kender Anit	a					
12	Tanácsadć	1 Ingatlanba	392	Farkas É	va 11774	2143	8 2017-04-	25 17:44:11	L.(Sberba	nk 1400000	Kohajda F	277356	11587	Kender Anit	a					
13	Tanácsadć	1 Ingatlanba	393	Farkas É	va 11774	2143	3 2017-04-	25 17:49:46	5.: Gránit l	Lak 1400000	Kohajda F	277356	11587	Kender Anit	a					
14	ldőpont e	3	424	Farkas É	va 11774	1045	5 2017-05-	13 10:19:03	B.: Erste Pi	iaci 1700000) Kávási Mi	277711	11587	Kender Anit	a					
15	Tanácsadć	1 Otthon Ce	429	Farkas É	va 11774	2030	2017-05-	15 18:18:52	2.(Priority	/ Pi 1500000	Hodosi N	277746	11587	Kender Anit	a					
16	dőpont e	3 Otthon Ce	430	Farkas É	va 11774	2030	2017-05-	15 18:19:17	7.(K&H üz	let 1500000	Hodosi N	277746	11587	Kender Anit	a					
17	ldőpont e	3 Ingatlanba	433	Farkas É	va 11774	1033	8 2017-05-	17 10:02:52	2.(K&H üz	let 1000000	Lengyel D	277764	11587	Kender Anit	a					
18	Tanácsadć	1 Ingatlanba	441	Farkas É	va 11774	1139	9 2017-05-	22 09:22:46	5.: Gránit l	Lak 2200000) Balázs Józ	277835	11587	Kender Anit	a					
19	dőpont e	3	442	Farkas É	va 11774	1139	9 2017-05-	22 09:25:39	9.¦K&H üz	let 2000000) Balázs Józ	277835	11587	Kender Anit	a					
20	dőpont e	3 Ingatlanba	448	Farkas É	va 11774	1039	9 2017-05-	23 03:36:32	2.632986	400000	Zagyva Zo	277900	11587	Kender Anit	a					
21	ldőpont e	3	456	Farkas É	va 11774	2112	2 2017-05-	24 18:05:44	4. Gránit l	Lak 1800000	Takács Dá	277924	11587	Kender Anit	a					
22	Tanácsadć	1 Ingatlanba	458	Farkas É	va 11774	1203	8 2017-05-	25 17:23:33	3.(K&H üz	let 1950000	gaál tibor	277928	11587	Kender Anit	a					
23	dőpont e	3 Ingatlanba	459	Farkas É	va 11774	1203	8 2017-05-	25 17:23:33	3.: K&H üz	let 1950000	gaál tibor	277928	11587	Kender Anit	a					
24	dőpont e	3 Ingatlanba	463	Farkas É	va 11774	1117	7 2017-05-	27 06:21:58	3. Priority	Pi 1800000	Hári Ilona	277937	11587	Kender Anit	a					
25	Tanácsadć	1 Ingatlanba	464	Farkas É	va 11774	1117	7 2017-05-	27 06:25:30	D.(K&H üz	let 1800000	Hári Ilona	277937	11587	Kender Anit	a					
14 4	F H Wo	rksheet 😕 👘														1	1			•

Sok sikert kívánunk a Hitel.hu használatához!

A Hitel.hu csapata.