

Module eVoja: Conseil en prêt immobilier

La solution pour tablette optimisant le conseil

Financement d'une propriété du logement à usage propre – simulation du choix de produit hypothécaire – pilotage de négociation tarifaire – obtention de conclusion

Le conseil en prêt immobilier eVoja sur tablette vous permet d'améliorer le taux de réussite de vos conseils en financement. L'émotionnalisation conséquente vous permet d'enthousiasmer le client et d'organiser habilement les négociations tarifaires dans un contexte global. eVoja s'assure en arrière-plan du respect de toutes les instructions bancaires du Credit Office.

Conseil en prêt immobilier sur tablette

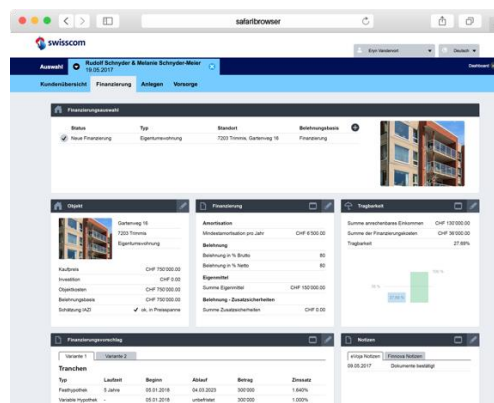
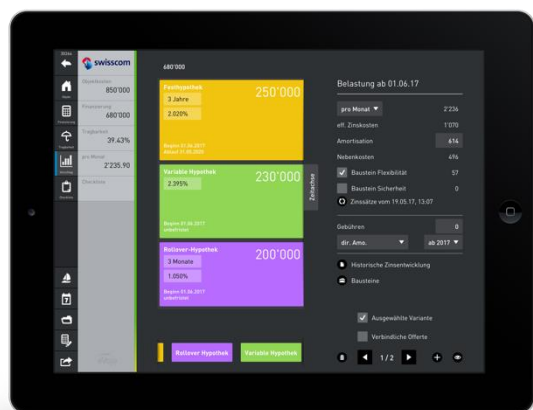
- > Augmentez votre marge
- > Augmentez le taux de prolongation des hypothèques fixes arrivant à expiration (associé au module de conseil en prévoyance)
- > Utilisez le Cross-Selling pour augmenter le nombre de conseils ultérieurs, en visualisant les thèmes pertinents

Le conseil en prêt immobilier eVoja met l'accent sur la propriété foncière à usage personnel. Le module de conseil d'objet de rendement pour les clients privés et commerciaux est en cours de planification.

One-Stop-Shop pour optimiser le conseil

Le module de conseil en prêt immobilier d'eVoja est complété par des modules de conseil pour les placements, la détermination des besoins, la retraite et la prévoyance pour les clients privés. Les modules peuvent donner lieu à une licence individuelle ou globale et sont disponibles dans des variantes pour tablette et BAP (solution pour navigateur) sur PC.

Aperçu de l'interface utilisateur du conseil en prêt immobilier eVoja



Facts & Figures

eVoja – Module de conseil en prêt immobilier – La solution sur tablette en détail

Fonctionnalités standard

Cockpit propriété foncière: Affichage des financements existants, présentation et navigation vers les étapes de conseil, conseil auprès des nouveaux clients et des clients existants

Discussion sur l'objet: L'objet de l'achat est enregistré, la base d'hypothèque est ajustée si besoin et la date de financement est définie (important pour le calcul Forward). La fonction photo d'eVoja permet de prendre une photo de l'objet et de l'intégrer directement dans l'offre de financement. L'emplacement est discuté dans la vue sur la carte.

Définition du financement: Définition du montant optimal de l'hypothèque, ajout de garanties supplémentaires et définition de la composition des moyens propres. On montre visuellement au client de la banque le financement maximum et l'amortissement total minimum. Différents scénarios et leurs effets peuvent être présentés.

Détermination de la viabilité: Contrôle de la viabilité du financement sur la base des coûts comptables, des autres dépenses effectives et du revenu. Chaque entrée du client bancaire donne lieu directement à un feedback visuel.

Création d'une proposition de financement: Définition de la composition du montant à financer avec différents produits hypothécaires. La création des différentes variantes vous permet de guider le client de la banque jusqu'à la variante idéale pour lui.

Simulation sur l'axe temporel et dans l'évolution des taux d'intérêt: la comparaison visuelle permet au client de la banque de comprendre beaucoup mieux la combinaison qui est la meilleure pour lui. Ceci augmente la qualité du conseil et permet d'obtenir avec eVoja des marges plus élevées pouvant atteindre trois points de base. L'émotionnalisation simplifie par ailleurs la discussion sur le taux d'intérêt.

Visualisation des produits hypothécaires propres à la banque. L'équipe Swisscom chargée de l'User Interaction et de l'User Experience visualise vos produits hypothécaires spécifiques à la banque pour l'utilisation avec eVoja.

Réalisation efficace de la négociation tarifaire: la négociation tarifaire est bien préparée de manière automatique avec eVoja. Les modules eVoja interactifs vous permettent de développer avec vos clients une relation d'affaires durable (placements ou amortissements, conseil en prévoyance). Les variantes de financement permettent de disposer en tout temps de variables de négociation. L'émotionnalisation avec eVoja accroît sensiblement la participation du client de la banque. Le temps de parole du conseiller clientèle diminue et il a plus de temps pour écouter attentivement.

Créer une checklist: Affichage et discussion des autres points en suspens pour la banque et le client

Entrez dans l'avenir numérique avec Swisscom

Les entreprises visionnaires profitent des possibilités de la numérisation pour réinventer l'avenir. Swisscom explore également de nouveaux domaines d'activité grâce à de nombreuses innovations.

Notre responsabilité est de vous soutenir de manière à vous permettre d'utiliser la numérisation de manière optimale. Pour vous, nous connectons la meilleure infrastructure réseau avec une gestion des données sécurisée, une gestion de projet solide, une implémentation réussie et de nombreuses solutions innovantes.

Bienvenue au pays de tous les possibles.

Voyez eVoja en direct! Pour une consultation personnelle, contactez Dr. Martin Lorenz, tél. 058 223 03 83