

VIC

Vente & Instruction de Crédits

De la simulation à l'instruction de crédit, VIC offre un pilotage sur mesure des offres commerciales et des stratégies de distribution.



SENSIBILISATION

- Approche par le projet à financer.
- Approche par la capacité d'endettement et le budget du client.
- Prise en compte des personnes morales et personnes physiques.



DÉCOUVERTE DU PROJET CLIENT

- Alimentation des données connues sur le client et le prospect depuis votre CRM.
- Calcul de la capacité d'emprunt.
- Identification de l'objet du financement.
- Sauvegarde du projet.



CONSEIL

- Optimisation du montage en fonction du budget mensuel, du coût total et des contraintes sur une période.
- Fonction avant-après la restructuration (Loi Lagarde).
- Mémorisation et partage du conseil (PDF, impression, email).
- Produits conseillés en fonction du profil du client.



SOLUTION CROSS-CANAL

- Solution front to middle office pour les réseaux de distribution.
- Plateforme de e-business directe ou indirecte (partenariats).
- Applications web multi-device.



PLAN DE FINANCEMENT

- Gestion de la réglementation des crédits (PTZ, EL, ...).
- Gestion des barèmes des taux de crédit, taux d'assurance et frais de notaire (acquisition, hypothèque et privilège de prêteur de deniers).
- Calcul des paliers d'assurance emprunteur avec ajustement en fonction de l'évolution des garanties et de l'âge.
- Calcul des paliers de crédit avec lissage de la mensualité.
- Aide au choix des garanties de recouvrement
- Restitution graphique du montage de crédits amortissables ou in fine.
- Comparaison de plans de financement.



TRANSACTION À DISTANCE

- Intégration à un outil de signature électronique.
- Archivage électronique à valeur probante (GED).



DÉCISION ET INSTRUCTION

- Appel Banque de France.
- Alertes avec ratios de reste à vivre par personne et endettement.
- Intégration à un outil de scoring externe.
- Intégration de la politique de délégation de risque aux distributeurs.
- Obtention d'un pré-accord pour le client ou le distributeur.
- Check-list des pièces justificatives.
- Scan, suivi et alertes sur les pièces administratives.
- Edition et gestion des délais d'acceptation des offres et des tableaux d'amortissement.
- Gestion des clauses particulières.
- Gestion des garanties de recouvrement et accords d'assurance.
- Réalisation des dossiers, gestion des intercalaires et date de la 1^{ère} échéance.
- Mise en gestion comptable.



GENÈSE, MODULE DE PARAMÉTRAGE ET DE PILOTAGE

- Produits : crédits immobiliers, crédits consommation, crédits professionnels.
- Règles commerciales et préconisations.
- Tarification et conditions par canal de distribution.
- Habilitations et délégations des utilisateurs.



Intégration
à votre CRM

Intégration
à votre back-office



Conseil, Vente &
Instruction

Outil d'aide
à la vente



RIGUEUR ET EFFICACITÉ D'UN ÉDITEUR SPÉCIALISÉ

- Plan produit.
- Evolutions techniques et réglementaires couvertes par les contrats de maintenance.
- Expertise métier inégalée.
- Stratégie qualité industrielle.
- Éditeur en standard.

Pour toute information, notre service commercial est à votre disposition :

+ 33 1 53 30 28 00

contact@harvest.fr

VIC - Vente & Instruction de Crédits est un logiciel édité par Harvest.

Harvest est un éditeur de solutions digitales spécialisé dans les métiers du conseil financier et patrimonial. Harvest accompagne les établissements financiers dans le déploiement de leur stratégie digitale, sur tous les marchés (Gestion Privée, Particuliers, Professionnels). Ses applications prennent en charge les approches clients et conseillers, dans une logique omnicanal, sur tous les thèmes patrimoniaux. Harvest est également l'éditeur de référence des CGPI pour gérer leur activité, la conformité réglementaire et les portefeuilles de leurs clients.