Fonds Finanz

Aktuelle Themen

Kundenbindung mit Baufinanzierung? Der Cross-Selling Wegweiser macht es möglich!

Der Kauf einer Immobilie ist für Ihre Kunden ein sehr emotionaler und einzigartiger Moment im Leben. Gleichzeitig geht er mit dem Eigentumserwerb Risiken ein, die einen enormen Bedarf an Beratung zur Absicherung notwendig machen.

Sie erhalten im Zuge der Finanzierung einer Immobilie automatisch eine vollständige Übersicht über die persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse Ihres Kunden, ohne durch viel Aufwand an diese Informationen zu gelangen. Diese können Sie im Anschluss an einer erfolgreichen Finanzierung für eine umfangreiche Analyse und Beratung nutzen.

Beweisen Sie Kompetenz und kommen Sie Ihrem Auftrag nach, den Kunden über die Zusammenhänge und Folgen des Eigentumserwerbs aufzuklären. Diese sind abhängig von der persönlichen Situation Ihres Kunden. **Mögliche Risiken ergeben sich direkt aus der erworbenen Immobilie, dem Verlust der eigenen Arbeitskraft oder dem frühzeitigem Ableben und die damit verbundenen Folgen für die Hinterbliebenen.** Damit schaffen Sie bei Ihrem Kunden Sicherheit und steigern automatisch Ihre Kundenbindung.

Hier hilft Ihnen der umfangreiche Cross-Selling Wegweiser Baufinanzierung der Fonds Finanz.
Beantworten Sie zusammen mit Ihrem Kunden im Rahmen einer Bedarfsanalyse die im Wegweiser auftauchenden Fragen und Ihr Kunde erhält eine individuelle Absicherungsempfehlung.

⇨ Starten Sie hier den Cross-Selling Wegweiser!

Zeitgleich können Sie die gewonnenen Daten aus der Finanzierung nutzen, um Ihren Kunden alternative und verbesserte Finanzprodukte anzubieten und Ihre Beziehung zum Kunden zu intensivieren.

© 2016, Fonds Finanz

Grundbuchauszüge und Geodaten im Vorgang bestellen
Blanko Einwilligungserklärung in der Dokumentenbibliothek

Für die Objektbewertung werden diverse Unterlagen wie Grundbuchauszüge und andere Geodaten benötigt. Ihre Kunden sind häufig von der Fülle an Informationen überfordert oder erhalten gewisse Formulare nicht zeitnah.

Bereits seit einiger Zeit haben Sie die Möglichkeit Grundbuch- und Geodaten in Baufi Smart direkt im entsprechenden Finanzierungsvorgang zu bestellen. So können Sie Ihren Kunden viel Zeit und Nerven ersparen und stellen gleichzeitig Ihre Kompetenz in der Baufinanzierung heraus.

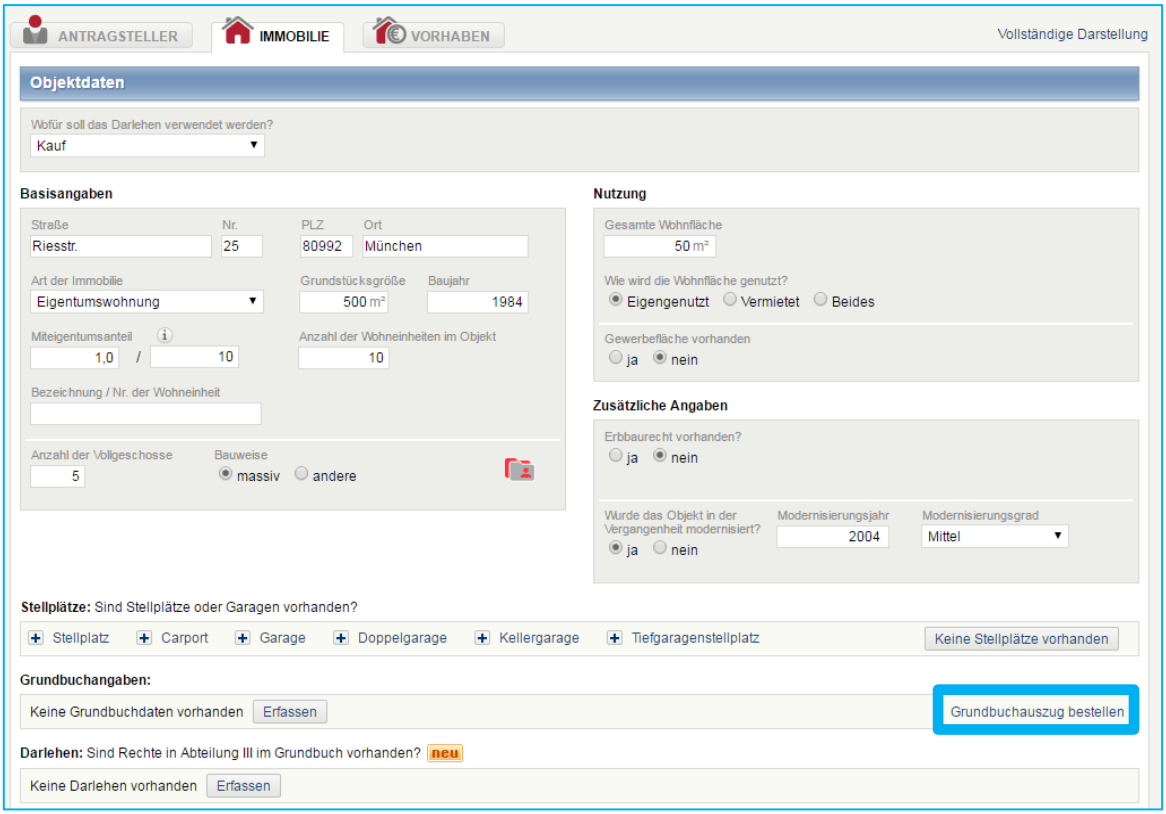
Für Bestellung von Grundbuchauszügen und anderer Daten, die eine Einsicht in das Grundbuch notwendig machen, ist eine Eigentümervollmacht vorzulegen, die eine Auskunftsberechtigung nachweist. Diese wird immer beim entsprechenden Produkt angezeigt. Um Ihnen die Dienstleistung so einfach wie möglich zu machen, finden Sie ab sofort in der Dokumentenlasche in Europace Baufi Smart die Eigentümervollmacht unter dem Namen „*on-geo GmbH Eigentümervollmacht*“.

So können Sie bereits beim Erstgespräch mit Ihrem Kunden das Blankoformular bei sich führen und den zeitlichen Rahmen des Rücklaufes erheblich reduzieren.

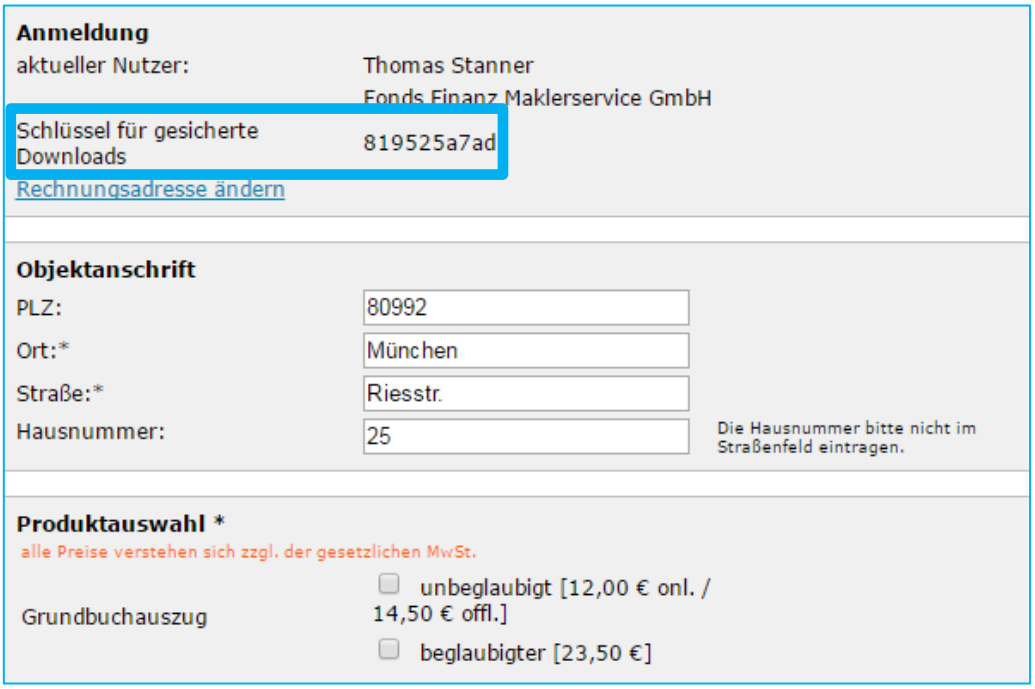
Der Abruf der HypGeo-Dienste ist kostenpflichtig. Die Zustellung der Rechnung für die bestellten Grundbuchauszüge und Geodaten erfolgt per E-Mail an die in BaufiSmart in Ihrem Benutzerkonto hinterlegte E-Mail-Adresse. Gleichzeitig finden Sie Firmennamen und Rechnungsadresse im Formular. In der HypGeo Anmeldemaske besteht die Option diese zu ändern.

© 2016, Fonds Finanz

Für die Bestellung von Grundbuch- und Geodaten rufen Sie bitte den Vorgang auf, für den Sie die Daten benötigen. Hier finden Sie unter dem Reiter „Immobilie“ den Link „Grundbuchauszug bestellen“ (siehe Screenshot).



Wenn Sie den Link erstmalig anwählen, gelangen Sie auf die Anmeldemaske von HypGeo. Hier sind bereits Ihre Daten als auch die Objektdaten aufgeführt. Für Bestellungen von Grundbuchauszügen wird dort auch der Schlüssel für den gesicherten Download angezeigt.



© 2016, Fonds Finanz

Die bestellten Daten werden direkt in Ihren Vorgang in BaufiSmart geliefert und stehen automatisch in den hochgeladenen Dokumenten des Vorgangs zur Verfügung. In der Ereignisleiste des Vorgangs erscheint ein Hinweis mit Quelle on-geo GmbH.
Parallel erfolgt eine Lieferung der bestellten Daten auch per E-Mail an die in BaufiSmart hinterlegte E-Mail-Adresse. Aus Gründen des Datenschutzes erhalten Sie Daten, die durch eine Grundbucheinsicht ermittelt werden, per E-Mail nicht direkt. Hier gelangen Sie über einen Link auf nachfolgende Maske, in der Sie zum Download des Grundbuchauszugs Ihren persönlichen Zugangsschlüssel (siehe obigen Screenshot) zur Authentifizierung eingeben müssen.

© 2016, Fonds Finanz

Aktuelle Bearbeitungszeiten unserer Baufinanzierungspartner | Stand 03.05.2017

Die Bearbeitungszeiten gelten als Richtwerte für Neuanträge mit vollständigen Unterlagen in der Baufinanzierung, die entscheidungsfähig sind. Änderungen seitens der Bankpartner sind kurzfristig jederzeit möglich.

Produktanbieter	Bearbeitungstage
Allianz	25
Alte Leipziger Bauspar AG	3
Axa	4
BHW	12
BKM - Bausparkasse Mainz	8
Deutscher Ring	3-5
DSL Bank	5
DSL Bank Prolongation	14
ERGO	5-7
Generali	15-25
Gladbacher Bank	2-3
Hannoversche Leben	20
ING DiBa	3
Münchener Hypothekenbank	14
Signal Iduna	12-16
Volksbank in der Ortenau	5-7
Volksbank Mittweida	10

Sparda Banken	Bearbeitungstage
Sparda-Bank Berlin	15-20
Sparda-Bank Hamburg	10-15
Sparda-Bank West	5

PSD Banken	Bearbeitungstage
PSD Braunschweig	5
PSD Hannover	5
PSD Hessen-Thüringen	7
PSD Köln	5-8
PSD München	8
PSD Niederbayern-Oberpfalz	7

© 2016, Fonds Finanz