



## Fonds Finanz

# Aktuelle Themen

## Nutzung der Mindestunterlagenliste

Die Unterlagenliste in BauFiSmart ist eine produktspezifische Liste, welche Ihnen bei jedem Produkthanbieter die notwendigen Unterlagen für eine Einreichung des Falles anzeigt. Produktspezifisch bedeutet, dass identische Unterlagen auch für andere Produkthanbieter auf eingegangen bzw. angefordert gesetzt werden. Dies erleichtert Ihnen den Umgang mit der Unterlagenliste.

Sie haben zwei Möglichkeiten auf die Unterlagenliste zuzugreifen. Entweder Sie wählen in der Angebotsliste den entsprechenden Produkthanbieter aus und klicken auf den Reiter „Unterlagen“ in den Details zum Angebot, oder beim Aushängen des Finanzierungsvorschlages. Bei beiden Varianten bietet sich Ihnen zudem die Möglichkeit die Unterlagenliste um bestimmte Dokumente zu erweitern. **Nutzen Sie die Unterlagenliste bereits bei Ihrem Kunden im Beratungsgespräch! So ersparen Sie sich wertvolle Zeit und umgehen eventuelle Nachforderungen.**

Sollten bei Ihnen Unklarheiten bezüglich eines Punktes herrschen, so dürfen Sie uns gerne vorab telefonisch oder per Email kontaktieren. Diskussionen über die Wichtigkeit und Notwendigkeit einer Aufzählung führen allerdings zu keinem befriedigenden Ergebnis, da der jeweilige Produkthanbieter für sich entschieden hat, alle aufgeführten Unterlagen für seine Kreditentscheidung für notwendig zu erachten.

Nur vollständige, leserliche und aktuelle Unterlagen führen zu einer zeitnahen Bearbeitung Ihres Baufinanzierungsantrags. Trifft dies nicht zu, sind wir gezwungen Unterlagen nachzufordern. Die Qualität der eingereichten Finanzierungsunterlagen dient unseren Finanzierungspartnern als Maßstab für die weitere erfolgreiche Zusammenarbeit. Sowohl Sie als auch die Fonds Finanz werden daran gemessen. **Sie können uns dahingehend unterstützen, indem Sie uns die Unterlagen sortiert in drei Scan-Tranchen zur Verfügung stellen, nämlich: Bonitätsunterlagen, Objektunterlagen und Vorhaben.**

**Bitte beachten Sie an dieser Stelle, dass wir diverse Unterlagen, wie z. B. die Selbstauskunft oder bankbezogene Antragsunterlagen, immer im Original benötigen.**

## Rechtliche Hintergründe zu Ihrer Tätigkeit als Immobiliendarlehensvermittler

Mit Einführung des Gesetzes zur Umsetzung der Wohnimmobilienkreditrichtlinie wurden auch in Bezug auf die Vermittlung von Verbraucherdarlehen verschiedene Änderungen wirksam. Die nachfolgende Darstellung soll Ihnen eine Zusammenfassung über die mit Ihrer Tätigkeit in Zusammenhang stehenden rechtlichen Hintergründe verschaffen.

[Hier finden Sie eine Auflistung zu Ihren Pflichten in der Kundenberatung.](#)

Durch unseren Prozess in der Abwicklung und der technischen Umsetzung in Europace müssen Sie sich nur noch das System ausreichend nutzen und erhalten dadurch Sicherheit.

## Webinare im Bereich Baufinanzierung

Klicken Sie auf das blau markierte Thema und Sie werden automatisch zur Anmeldung weitergeleitet.

- **Baufinanzierung Grundlagenschulung: Einstieg in Europace und Ablauf der Finanzierungsbearbeitung**

**Mittwoch, 07. Juni 2017, 10:00 - 11:00 Uhr**

Damit Ihnen die Baufinanzierung gut von der Hand geht, werden wir mit Ihnen Step-by-Step die Baufinanzierung in Europace durchgehen.

- **Die Finanzierungspartner der Fonds Finanz – Teil 2**

**Donnerstag, 27. Juni 2017, 10:00 – 11:00 Uhr**

Von den Einreichungshinweisen bis zur Finanzierung im Allgemeinen werden wir Ihnen die speziellen Leistungen und Herausforderungen einzelner Partner vorstellen. Was wird begleitet? Worauf muss man achten? Im zweiten Teil werden wir auf die Volksbank in der Ortenau, PSD Niederbayern-Oberpfalz, Sparda Bank und von Essen Bank eingehen.

- **Baufinanzierung für Fortgeschrittene Teil 1**

**Mittwoch, 28. Juni 2017, 10:00 – 11:00 Uhr**

Um Ihr Wissen mit Europace BauFi Smart noch zu vertiefen, zeigen wir Ihnen hilfreiche Stellschrauben in der Angebotserstellung, um das perfekte Angebot für Ihre Kunden zu ermitteln.

Weitere Themengebiete sind unter anderem die Unterscheidung von Renovierung, Modernisierung und Sanierung sowie die Ergebnisanalyse und Bankspezifische Unterlagen.

## Webinare im Bereich Ratenkredite

- **DSL Privatkredit: Chancen - Produkte - Cross-Selling-Möglichkeiten**

**Mittwoch, 07. Juni 2017, 14:00 – 15:00 Uhr**

Erfahren Sie, wie Sie durch die DSL Privatkredite bei der ganzheitlichen Kundenbetreuung unterstützt werden und lassen Sie sich darstellen, wie Sie durch die Konsolidierung bestehender Verbindlichkeiten Liquidität bei Ihren Kunden schaffen. Setzen Sie erfolgreich die DSL Produkte Privatkredit, Autokredit, Modernisierungskredit und Ratenschutz ein. Erkennen und nutzen Sie Cross-Selling-Chancen.

Key Account Manager Detlef Meitinger zeigt Ihnen aussichtsreiche Wege zu zusätzlichen Erträgen und informiert Sie über alle relevanten Aspekte für eine positive Kreditentscheidung.

- **Ratenkredit – Ratenschutz**

**Montag, 26. Juni 2017, 14:00 – 15:00 Uhr**

Über die Hälfte aller Kreditnutzer, hält den Abschluss eines Ratenschutzes für sinnvoll. Jedoch werden nur die wenigsten der Kunden von ihrem Berater darauf hingewiesen und auch wirklich beraten.

In unserer Online-Schulung erläutern wir die wichtigsten Besonderheiten beim Abschluss eines Ratenschutzes, gehen auf die einzelnen Versicherungsarten ein und geben Ihnen wichtige Vertriebsansätze, um den Vertrieb zu steigern.

## Webinare im Bereich Bausparen

- **Bausparen mit der Fonds Finanz: Wohnriester**

**Donnerstag, 22. Juni 2017, 10:00 - 11:00 Uhr**

Bausparverträge in Kombination mit der Riester-Förderung können insbesondere für Familien mit Kindern oder Gutverdienern eine attraktive Alternative zu herkömmlichen Riester-Produkten darstellen. In unserer Online-Schulung gehen wir umfänglich auf die Förderungskriterien, die steuerlichen Besonderheiten und letztlich den Vertragsabschluss ein. Am Ende haben Sie alle nötigen Informationen, um in Zukunft abschätzen zu können, ob ein Wohnriestervertrag zur Kundensituation passt.

- **Bausparen mit der Fonds Finanz: Finanzierung**

**Donnerstag, 29. Juni 2017, 14:00 – 15:00 Uhr**

Über die Hälfte aller Kreditnutzer, hält den Abschluss eines Ratenschutzes für sinnvoll. Jedoch werden nur die wenigsten der Kunden von ihrem Berater darauf hingewiesen und auch wirklich beraten.

In unserer Online-Schulung erläutern wir die wichtigsten Besonderheiten beim Abschluss eines Ratenschutzes, gehen auf die einzelnen Versicherungsarten ein und geben Ihnen wichtige Vertriebsansätze, um den Vertrieb zu steigern.

## Aktuelle Bearbeitungszeiten unserer Baufinanzierungspartner | Stand 31.05.2017

Die Bearbeitungszeiten gelten als Richtwerte für Neuanträge mit vollständigen Unterlagen bei Standardfällen in der Baufinanzierung, die entscheidungsfähig sind. Änderungen seitens der Bankpartner sind kurzfristig jederzeit möglich. Zudem kann noch Zeit zwischen der Zusage und der Vertragserstellung seitens des Produktanbieters benötigt werden.

| Produktanbieter           | Bearbeitungstage        |
|---------------------------|-------------------------|
| Allianz                   | 10 - 15                 |
| Alte Leipziger Bauspar AG | 4                       |
| Axa                       | 4                       |
| BHW                       | 12                      |
| BKM - Bausparkasse Mainz  | 8                       |
| Degussa Bank              | 5                       |
| Deutscher Ring            | 3-5                     |
| DSL Bank                  | 4                       |
| DSL Bank Prolongation     | 10                      |
| ERGO                      | 3-4                     |
| Generali                  | 15-25                   |
| Gladbacher Bank           | 2-3                     |
| Hannoversche Leben        | 15                      |
| ING DiBa                  | 3                       |
| Münchener Hypothekenbank  | 16                      |
| Signal Iduna              | 9-14                    |
| Volksbank in der Ortenau  | 5-7                     |
| Volksbank Mittweida       | 10                      |
| <b>Sparda Banken</b>      | <b>Bearbeitungstage</b> |
| Sparda-Bank Berlin        | 5-6                     |
| Sparda-Bank Hamburg       | 10                      |
| Sparda-Bank West          | 5-7                     |
| <b>PSD Banken</b>         | <b>Bearbeitungstage</b> |
| PSD Braunschweig          | 5                       |
| PSD Hannover              | 5                       |
| PSD Hessen-Thüringen      | 5                       |

|                            |      |
|----------------------------|------|
| PSD Kiel                   | 5-10 |
| PSD Koblenz                | 14   |
| PSD Köln                   | 5-8  |
| PSD München                | 8    |
| PSD Niederbayern-Oberpfalz | 4    |
| PSD Nord                   | 10   |
| PSD Rhein-Ruhr             | 2-4  |
| PSD Westfalen-Lippe        | 3    |