



Fonds Finanz

Aktuelle Themen

ING-DiBa AG: Änderung der Regionalrabatte ab sofort

Die ING-DiBa hat die regionalen Zinsrabatte an die Marktgegebenheiten angepasst.

- ⇒ Neue Landkreise wurden ergänzt. Die Anpassung auf der Plattform erfolgte bereits am 13.06.17
- ⇒ Andere Landkreise entfallen und werden zukünftig nicht mehr rabattiert.

Wenn Sie sich den dort aktuellen Rabatt noch sichern wollen, reichen Sie Ihren Antrag bis **spätestens Donnerstag, den 15.06.2017, vollständig per Upload ein.**

Die Kürzung wird auf der Plattform bereits zum Mittwoch den 14.05.2016 erfolgen

Dabei werden folgende neue Landkreise in die regionale Rabattierung aufgenommen (-0,10%):

- Altötting
- Alzey-Worms
- Ansbach (Landkreis)
- Augsburg (Landkreis)
- Bad Dürkheim
- Bielefeld
- Bonn
- Dahme-Spreewald
- Darmstadt (kreisfreie Stadt)
- Ebersberg
- Erding
- Erlangen-Höchstadt
- Essen
- Freising
- Heilbronn (Landkreis)
- Jena
- Main-Kinzig-Kreis
- Mainz

- Mainz-Bingen
- Minden-Lübbecke
- Offenbach (Landkreis)
- Offenbach am Main (kreisfreie Stadt)
- Rhein-Pfalz-Kreis
- Straubing
- Südliche Weinstraße
- Worms

Für folgende Landkreise wird die Rabattierung von -0,2% auf -0,1% herabgestuft:

- Aschaffenburg (Landkreis)
- Aschaffenburg (kreisfreie Stadt)
- Emmendingen
- Freiburg im Breisgau
- Köln
- Nürnberg
- Ortenaukreis
- Rastatt

Folgende Landkreise werden zukünftig nicht mehr rabattiert:

- Braunschweig (+0,10%)
- Ennepe-Ruhr-Kreis (+0,10%)
- Fürth (Landkreis) (+0,20%)
- Fürth (kreisfreie Stadt) (+0,20%)
- Leipzig (Landkreis) (+0,10%)
- Leipzig (kreisfreie Stadt) (+0,10%)
- Meißen (+0,10%)
- Miltenberg (+0,20%)
- Nürnberger Land (+0,20%)
- Odenwaldkreis (+0,10%)
- Region Hannover (+0,10%)
- Städteregion Aachen (+0,10%)

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.

DSL Bank – Riester-Annuitätendarlehen wieder möglich

Die DSL Bank bietet den Kunden über BaufiSmart seit dem 01.06.2017 wieder Riester Darlehen an.

[Hier gibt's nähere Infos zur Abwicklung und Besonderheiten.](#)



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.

Webinare im Bereich Baufinanzierung

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

- **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

- **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 der wichtigsten Baufinanzierungspartner | Stand 13.06.2017

Die Bearbeitungszeiten gelten als Richtwerte für Neuansträge 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 Produkthanbieters benötigt werden.

Produktanbieter	Bearbeitungstage
Allianz	15-20
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	20
ING DiBa	3
Münchener Hypothekenbank	12-14
Signal Iduna	10-15
Volksbank in der Ortenau	5-7
Volksbank Mittweida	10
Sparda Banken	Bearbeitungstage
Sparda-Bank Berlin	5-6
Sparda-Bank Hamburg	10
Sparda-Bank West	7-10
PSD Banken	Bearbeitungstage
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	2-3
PSD Westfalen-Lippe	3