



Fonds Finanz

Aktuelle Themen

Erste Auswirkungen des neuen Geldwäschegesetzes in der Baufinanzierung

Die Umsetzung der EU-Vorgabe in deutsches Gesetz im Bereich der Geldwäsche hat auch erste Auswirkungen auf die Baufinanzierung.

Ab sofort ist die Identifizierung immer mit Ausweiskopie durchzuführen.

Künftig ist in allen Fällen, in denen der Kunde / Versicherungsnehmer zu identifizieren ist, auch eine vollständige lesbare Kopie vom gültigen Original-Ausweisdokument anzufertigen (Foto/Scan genügt). Diese ist vom Vermittler aufzubewahren und zwingend mit dem Antrag einzureichen.

Bitte reichen Sie uns aus diesem Grund ab sofort zu jedem Vorgang eine Kopie des Ausweises pro Antragsteller mit ein bzw. laden diese im entsprechenden Vorgang hoch.

Europace BaufiSmart: Mehr als zwei Antragsteller möglich

Künftig ist es in BaufiSmart möglich, Finanzierungsvorschläge mit mehr als zwei Darlehensnehmern zu berechnen und abzuschließen. Pro Antrag kann mehr als ein Haushalt erfasst werden, maximal bis zu vier Haushalte. Damit können sowohl getrennte Haushalte, als auch mehr als zwei Antragsteller erfasst werden. Die Haushaltsrechnung erfolgt korrekt und die richtigen Daten werden an die Produkthanbieter übertragen. In der Vergangenheit mussten diese Daten manuell korrigiert werden

Je Haushalt wird eine Selbstauskunft generiert und es werden Lebenshaltungskosten je Haushalt angesetzt.

Einen weiteren Haushalt anlegen

Um einen weiteren Haushalt anzulegen, kommt der Link unter den "Zusatzangaben" auf dem "Antragsteller"-Reiter zur Anwendung:



Zusatzangaben

+

+

+

+

+

+

+

+

+

+

Haushalt hinzufügen

Bankverbindung

Zusätzlich gibt es auf dem gleichen Reiter oben im blauen Balken einen neuen Button, der bei Klick ein Menü ausklappt. In diesem Menü kann ein neuer Haushalt erstellt werden, wie auch ein bestehender gelöscht werden.



ANTRAGSTELLER **IMMOBILIE** **VORHABEN** Vollständige Darstellung

Haushalt 1: Juliane Peters und Denise Schubert

Antragsteller 1 **Antragsteller 2** optional

Herr Frau Prof. Dr.

Vorname Nachname

Juliane Peters

Vorname Nachname

Denise Schubert

Haushalt hinzufügen
Gesamten Haushalt löschen

Bankverbindung für das Raten-Zahlungs-Konto

Die Bankverbindung ist in einem eigenem Abschnitt über der Ergebnisliste angesiedelt. Bei Klick in das "Kontoinhaber Feld" erscheint eine Vorauswahl an Antragsteller-Namen, die direkt ausgewählt werden können. Es besteht auch die Möglichkeit, einen anderen Namen direkt einzutippen.

Kontoinhaber	IBAN	BIC	Konto-Nr.	BLZ	Kreditinstitut
Juliane Peters x Frauke Mops x Peter Mops x	DE51 3701 0050 0007 9855 02	FBW3333333	0007985502	37010050	Postbank Köln

Selbstauskunft

Pro Haushalt gibt es eine eigene Selbstauskunft, so das jeder Haushalt eine Selbstauskunft einreichen kann. Des weiteren wurde auch die Blanko Selbstauskunft angepasst, um mit mehreren Haushalten umgehen zu können.

Finanzierungsvorschlag Aushändigen

Pro Haushalt besteht die Möglichkeit, einen Finanzierungsvorschlag auszuhändigen. Zwischen den Vorschlägen kann mittels eines Dropdowns gewechselt werden:

Finanzierungsvorschläge aushändigen

Juliane Peters und Denise Schubert

Senden E-Mail an Vorschau und Drucken

EUROPACE AG – Klosterstr. 71 – 10179 Berlin
Frau Juliane Peters
Frau Denise Schubert
Weisenstraße 24
10179 Berlin

Es besteht aktuell nicht die Möglichkeit, an alle Haushalte gleichzeitig einen Vorschlag auszuhändigen. Jedoch können an einen einzelnen Vorschlag weitere Dokumente (zum Beispiel die Selbstauskunft) angehängt werden:

Überblick | Neuer Darlehen Vorgang | Neuer Kreditvertrag Vorgang | Vorgangmanagement | Antragsübersicht | Einstellungen | Hilfe | Schließen

Finanzierungsvorschläge aushändigen

Vorschau und Drucken | E-Mail an | Senden

Zum Öffnen nutzen Sie bitte die PIN: PH7451

Unsere Finanzierungsvorschläge

Produktanbieter ausblenden

Finanzierungsvorschlag 1 erläutern

Soll / Effektiv*	Darlehenssumme	Zinsbindung	mtl. Rate
1,40 % / 1,43 %	300.000 €	10 Jahre	850 €

Finanzierungsvorschlag 2 erläutern

Soll / Effektiv*	Darlehenssumme	Zinsbindung	mtl. Rate
2,15 % / 2,20 %	300.000 €	10 Jahre	1.037,50 €

* Gebundener Sollzins / Effektiver Jahreszins (p.a.)

Jedes Dokument enthält die Darlehendetails und zusätzlich:

- Finanzierungsaufbau
- Unterlagenanforderungen Bearbeiten
- Tilgungspläne
- Checkliste
- Antwortschreiben

Weitere Informationen: Dokumente hinzufügen

Ich würde mich freuen, wenn Ihnen mein Finanzierungsvorschlag zusagt. Für Rückfragen stehe ich Ihnen unter der o.g. Rufnummer jederzeit zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen
Caspar Wrede

Vorstand:
Ronald Slabke (Vors.),
Stephan Gawarecki,
Hans Peter Trampe

Vorstand: Ronald Slabke (Vors.),
Stephan Gawarecki, Hans Peter Trampe

Aufsichtsrat: Dr. Ottheinz Jung-
Sensfelder (Vors.),
Roland Adams (stellv. Vors.),
Christian Schröder

Sitz der Gesellschaft: Berlin
Handelsregister: HRB 74559,
Berlin-Charlottenburg
UST-IdNr.: DE207938067

Vorschau und Drucken

© Europace 2017

Produktanbieter Unterstützung

Bei den EUROPACE Produkthanbietern, die mehr als zwei Darlehensnehmer akzeptieren, erfolgt die Aktivierung schrittweise. Bis dahin wird es eine Rotmeldung in der Ergebnisliste geben, sofern mehr als zwei Darlehensnehmer angefragt werden.

Webinare im Bereich Baufinanzierung

Baufinanzierung für Fortgeschrittene Teil 2

Mittwoch, 05. Juli 2017, 10:00 Uhr–11:00 Uhr

Darlehen ist nicht gleich Darlehen – wir zeigen Ihnen die unterschiedlichen Darlehensarten und deren Verwendung. Des Weiteren gehen wir auf das Thema Erbbaurecht und Kündigungsmöglichkeiten ein.

⇒ [Zur Anmeldung](#)

Die Finanzierungspartner der Fonds Finanz – Teil 3

Freitag, 14. Juli 2017, 10:00 Uhr–11:00 Uhr

Im dritten Teil werden wir auf die Signal Iduna, Ergo, Gladbacher Bank und die Hanseatic Bank eingehen. Von den Einreichungshinweisen bis zur Finanzierung im Allgemeinen werden wir Ihnen die speziellen Leistungen und Herausforderungen vorstellen. Was wird begleitet? Worauf muss man achten?

⇒ [Zur Anmeldung](#)

Praxisfälle und die Umsetzung in Europace

Mittwoch, 26. Juli 2017, 14:00 Uhr–15:00 Uhr

Anspruchsvolle Fallkonstellation – was nun? Wir zeigen Ihnen Lösungswege für die Umsetzung und Angebotserstellung in Europace.

⇒ [Zur Anmeldung](#)

Webinare im Bereich Ratenkredite

Ratenkredit – Einfacher, schneller Kreditabschluss mit dem neuesten Tool

Jeden Dienstag und Freitag im Monat.

Die Termine sind ab Beginn des jeweiligen Monats unter der Anmeldung abrufbar.

Werden auch Sie erfolgreicher durch die Vermittlung von Ratenkrediten. Mit unserem Tool Kredit Smart tätigen Sie direkt den Kreditabschluss. So bleibt noch genügend Zeit, um Cross Selling zu betreiben.

Die Inhalte: Einblick in das System Kredit Smart, Cross-Selling Potenziale, attraktive Vertriebsansätze für die tägliche Praxis

⇒ [Zur Anmeldung](#)

Webinare im Bereich Bausparen

Bausparen mit der Fonds Finanz: Allgemeines

Montag, 17. Juli 2017, 10:00 Uhr–11:00 Uhr

Zahlreiche Baufinanzierungen profitieren von einem im früheren Zeitraum abgeschlossenen und besparten Bausparvertrag. Weisen Sie Ihre Kunden gezielt auf die Zinssicherung, staatliche Förderung und Nutzen von Bausparverträgen hin! In unserer Online-Schulung zeigen wir Ihnen auf, welche Vorteile die Zusammenarbeit mit der Fonds Finanz für Sie bietet. Lernen Sie aus einem breiten Spektrum an Tarifen gezielt das Beste für Ihren Kunden zu wählen.

⇒ [Zur Anmeldung](#)



Bausparen mit der Fonds Finanz: Blanko-Darlehen

Montag, 31. Juli 2017, 14:00 Uhr–15:00 Uhr

Ihr Kunde ist bereits Immobilienbesitzer und benötigt schnelles Geld für Modernisierungen oder Renovierungen? Dann ist das Blanko Darlehen genau richtig.

Lassen Sie Ihren Kunden mit einwandfreier Bonität von den Vorteilen des sogenannten ungesicherten und flexiblen Blanko Darlehens profitieren und überzeugen Sie mit der Gewährung von absoluter Zinssicherheit.

In unserer Online-Schulung gehen wir umfänglich auf die Besonderheiten dieses Produktes ein und führen Ihnen auf, wie Sie die Vorteile dessen in Ihren Kundengesprächen gekonnt nutzen können. Zudem erhalten Sie wertvolle Praxistipps und Verkaufshilfen.

⇒ [Zur Anmeldung](#)

Aktuelle Bearbeitungszeiten der wichtigsten Baufinanzierungspartner | Stand 28.06.2017

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 Produkthanbieters benötigt werden.

Produktanbieter	Bearbeitungstage
Allianz	25
Alte Leipziger Bauspar AG	4
Axa	4
BHW	17
BKM - Bausparkasse Mainz	8
Degussa Bank	5
Deutscher Ring	3-5
DSL Bank	6 bei Gutachten: + 10
DSL Bank Prolongation	10
ERGO	5-7
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	10-14
PSD Banken	Bearbeitungstage
PSD Braunschweig	5
PSD Hannover	5
PSD Hessen-Thüringen	10
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