



## Fonds Finanz Baufinanzierung & Ratenkredit

### Die digitale Unterlagenakte

Letzte Woche fand die 34. Europace Konferenz in Berlin statt. Neben tollen Gesprächen und spannenden Vorträgen konnten wir ebenso einige Neuigkeiten zur digitalen Unterlagenakte mitnehmen.

#### **ACHTUNG: Neues Jahr, neues Glück!**

Ab dem 01. Januar 2020 wird die digitale Unterlagenakte der einzige Weg sein, Antragsunterlagen zu bearbeiten und im Falle KreditSmart an den Produktanbieter freizugeben – oder bei BaufiSmart an Clearing München zu übergeben. Der alte Weg Unterlagen freizugeben wird durch die digitale Unterlagenakte ersetzt und steht dann nicht mehr zur Verfügung.

#### **Es wurden neue Kategorien hinzugefügt:**

- Jahreskontoauszug zum Bausparvertrag
- Begleitschreiben, Schriftverkehr
- Übergabeprotokoll
- Erläuterungsprotokoll
- Vermittlerabfrage
- Empfangsbestätigung
- Finanzierungsvorschlag
- Antwortschreiben zum Finanzierungsvorschlag
- Eröffnung Girokonto
- Förderdarlehen, -Antrag, -Zusage
- Privatdarlehen, -Antrag, -Zusage

Bei Bausparanträgen wird die Unterlage als ein zusammenhängendes Dokument betrachtet und erkannt.

#### **Was wird bis dahin noch umgesetzt?**

- Geprüfte Seite oder Kategorie soll gekennzeichnet werden
- Seitenreihenfolge anpassen

### **Wo finde ich die vorangegangenen Beiträge zur digitalen Unterlagenakte?**

Alle Beiträge finden Sie in unserem Header auf Europace. Zudem sind alle Beiträge in unserem Bank- oder Baufiblog hinterlegt.

Haben Sie Fragen oder beschäftigt Sie einer Ihrer Finanzierungsvorschläge?

Wir stehen Ihnen gerne zur Verfügung:

Montag bis Donnerstag: 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr und Freitag von 08:00 Uhr bis 17:00 Uhr

Telefon: +49 (0)89 15 88 15 – 251 oder -271 für Bankprodukte

[baufinanzierung@fondsfinanz.de](mailto:baufinanzierung@fondsfinanz.de) oder [bankprodukte@fondsfinanz.de](mailto:bankprodukte@fondsfinanz.de)

Herzliche Grüße

Ihr Baufinanzierungs- und Bankprodukte Team der Fonds Finanz.