



## ***Baufinanzierung mit OSPlus\_neo – Digitalisierung im Vertrieb und Betrieb – Von der Präsenz im Multikanal, über die Vermittlung bis zum Abschluss beim Berater***

### **Themenbereich: Vertrieb**

Messe-Stand: VE16

Fragen beantwortet  
Ihnen Ihre zuständige  
Kundenberatung

Im heutigen Beratungsgeschäft ist die Baufinanzierung eine tragende Säule im Geschäftsfeld der Sparkassen. Das effektive Arbeiten und die Transparenz für den Kunden in diesem Geschäftsfeld sind ein entscheidender Wettbewerbsfaktor. Durch schlanke und effiziente Prozesse in Markt und Marktfolge wird die Basis für die Wettbewerbsfähigkeit geschaffen.

### **Baufinanzierung mit OSPlus\_neo – Von der Anbahnung über die Beratung bis zum Fallabschluss im Markt**

Durch den weiteren Ausbau im Multikanalbetrieb stehen Ihnen zwei Wege in der Anbahnung zur Verfügung:

1. Medial: Ihr Kunde kann sich selbstständig über eine unverbindliche Kondition informieren und erste Informationen zur Traumimmobilie und den Zielen und Wünschen erfassen. Außerdem steht hier schon ein Budgetrechner zur Verfügung. Abschließend hat er die Möglichkeit, einen direkten Termin mit seinem Berater zu vereinbaren.
2. Stationär: Der Prozess gestaltet sich mit Ausnahme der Ziele und Wünsche ähnlich dem medialen Prozess und steht Ihrem Primärbetreuer zur Verfügung.

In beiden Anbahnungsprozessen ist die Immobiliensuche über das S-Immobilienportal möglich.

Um die Vorteile der Anbahnung effektiv nutzen zu können, kann Ihr Baufinanzierungsberater auf den bereits erfassten Kundenangaben aufsetzen und gemeinsam mit dem Kunden das Beratungsgespräch vom detaillierten Finanzierungsvorschlag bis zum Fallabschluss im Markt führen.

### **Prozesseffizienz**

OSPlus\_neo unterstützt die Bildschirmberatung gemeinsam mit dem Kunden durch intuitive und einfache Erfassungsmöglichkeiten. Prüfungen wie z. B. Negativmerkmale oder Schufa-Abfragen sowie die automatische Ermittlung von Finanzierungsvorschlägen

Bitte umdrehen >>



## Seite 02

mittels Produktdrehscheibe erfolgen im Hintergrund. Bei der fallabschließenden Bearbeitung kann der Vertragsdruck bis hin zur Kontoanlage (Sparkassen-, KfW-Darlehen oder LBS-Bausparverträge) im Beisein des Kunden erfolgen. Dadurch entfällt die Beschluss- und Vertragserstellung in der Marktfolge vollständig.

Fragen beantwortet  
Ihnen Ihre zuständige  
Kundenberatung.

### **Digitalisierung Vertrieb – Die Erlebnisreise des Immobilieninteressenten**

- Anbahnung in der Internet-Filiale mit
  - optionalem Einstieg über das S-Immobilienportal
  - Objektsuche im S-Immobilienportal aus dem Prozess heraus
  - Upload der erforderlichen Unterlagen
- Ausblick:  
Baufinanzierung online mit vorläufiger Zusage eines Finanzierungsbetrages

### **Digitalisierung Betrieb – Nutzen Sie die Vorteile für Ihr Haus**

- Automatisierung durch umfangreiche Hintergrundverarbeitung, z. B.
  - Ermittlung einer Vortaxe
  - Schufa-Abfrage
  - Antrags-Scoring
  - Anlage der Sicherheiten
  - Anlage der Darlehenskonten
- Anbindung der KfW mit maschineller Erstellung von KfW-Darlehensverträgen – die AFg-Schnittstelle wird vollständig maschinell im Hintergrund durchlaufen
- Anbindung der LBS-Verbundpartner  
Tilgungersatzmittel inkl. Riester-Verträge werden automatisiert bereitgestellt – die Bausparsimulation wird maschinell im Hintergrund durchlaufen
- Vermittlerintegration als Vorbereitung auf das DSGVO-Projekt:  
»Vermittlung in der Baufinanzierung«