



Baufinanzierung fallabschließend beraten Einführung des Beratungsprozesses mit OSPlus_neo in der Sparkasse Rottal-Inn und der Sparkasse Werra-Meissner

Themenbereich: Vertrieb

Messe-Stand: VE18

Fragen beantwortet
Ihnen Ihre zuständige
Kundenberatung

Im heutigen Beratungsgeschäft ist die Baufinanzierung eine tragende Säule im Geschäftsfeld der Sparkassen. Effektives Arbeiten und Transparenz für den Kunden in diesem Geschäftsfeld sind Wettbewerbsfaktoren.

OSPlus_neo Baufinanzierung – die Neugeschäftsprozesse im Kreditbereich von der Anbahnung über die Beratung bis zum Fallabschluss am Markt

Mit OSPlus-Kredit (Portal) erhalten Sie schon heute notwendige Informationen, um die richtigen Entscheidungen zu treffen. Mit der Beratung einer Baufinanzierung in OSPlus_neo nutzen Sie kanalübergreifend nach der Anbahnung in OSPlus_neo (stationär oder medial) effektiv die bereits erfassten Kundenangaben und führen zusammen mit dem Kunden das Gespräch – vom detaillierten Finanzierungsvorschlag bis zum Fallabschluss am Markt.

Prozesseffizienz

Die Baufinanzierung mit OSPlus_neo auf Basis der Standardprozesse von PPS bietet Ihnen die Grundlage für einen effizienten Kreditprozess. 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 mittels Produktdrehzscheibe erfolgen im Hintergrund. Im Rahmen der fallabschließenden Bearbeitung kann der Vertragsdruck bis hin zur Kontoanlage (Sparkassendarlehen, KfW oder LBS) im Beisein des Kunden erfolgen.

Erfahrungen und Hinweise von Sparkassen zur Einführung der Baufinanzierung in OSPlus_neo

Die Sparkassen Rottal-Inn und Werra-Meissner berichten im Rahmen einer Live-Präsentation über ihre Erfahrungen aus der Einführung und geben Tipps und Hinweise zu folgenden Themen:

Bitte umdrehen >>



Seite 02

Konzeption und Administration

- Produktdrehscheibe (orientiert an der Vertriebsstrategie der jeweiligen Sparkasse)
- Technische Anbindung sowie Administration von tangierten Systemen wie MARZIPAN, LORA
- Allgemeine Produkt- und Parameteradministration

Schulung und Kommunikation

- Schulungsbedarf
 - Veränderungen im Beratungsgespräch (Integration des Kunden)
 - »Wie navigiere ich in OSPlus_neo?«
- Sicherheit für den Berater aufgrund des geführten Prozesses
- Keine Mehrfacherfassung erforderlich

Prozesse und bankfachliche Themen

- Einführung des Prozesses »Fallabschluss am Markt« und der erforderlichen Blankokreditkompetenz
- Margengestaltung überprüfen
- Definition der Standardbaufinanzierung
- Ggf. geändertes Prüfungs- und Kontrollverhalten
- Aufgabe der Marktfolge/Sachbearbeitung überprüfen und an neuen Prozess anpassen
- Kein Systembruch durch konsequenten Einsatz der erforderlichen Systeme
- Erfassung aller beschlussrelevanter Daten am Markt

Sonstige Themen

- Anpassungen der Beraterarbeitsplätze (Tisch, Monitor...)

Fragen beantwortet
Ihnen Ihre zuständige
Kundenberatung.