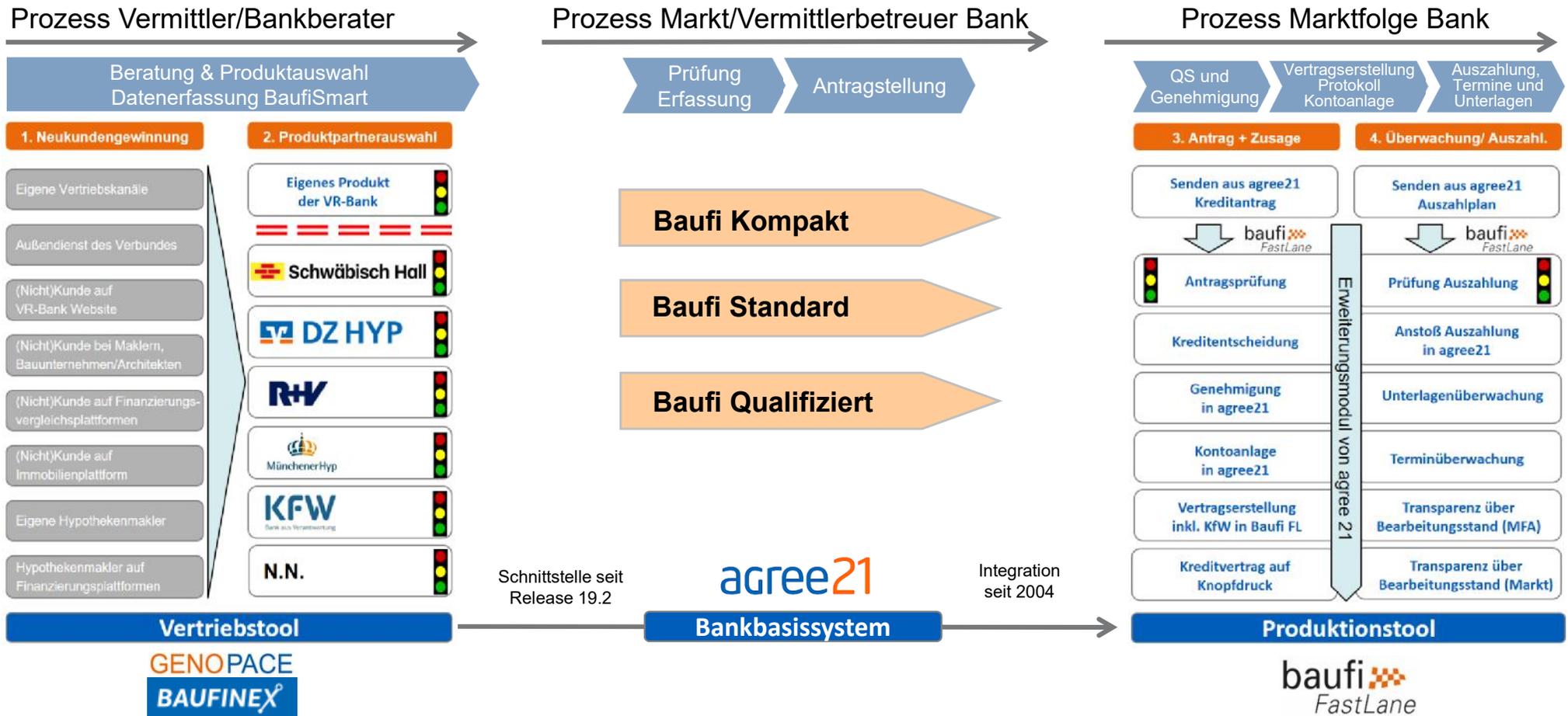


AnwenderForum 2021

Themenblock 1
BAUFINEX



Prozessablauf Genopace / Baufinex > agree21 > Baufi FastLane





BAUFINEX

B2B-Marktplatz BAUFINEX

Stephanie Danhof

Baui FastLane AnwenderForum, 25. November 2021

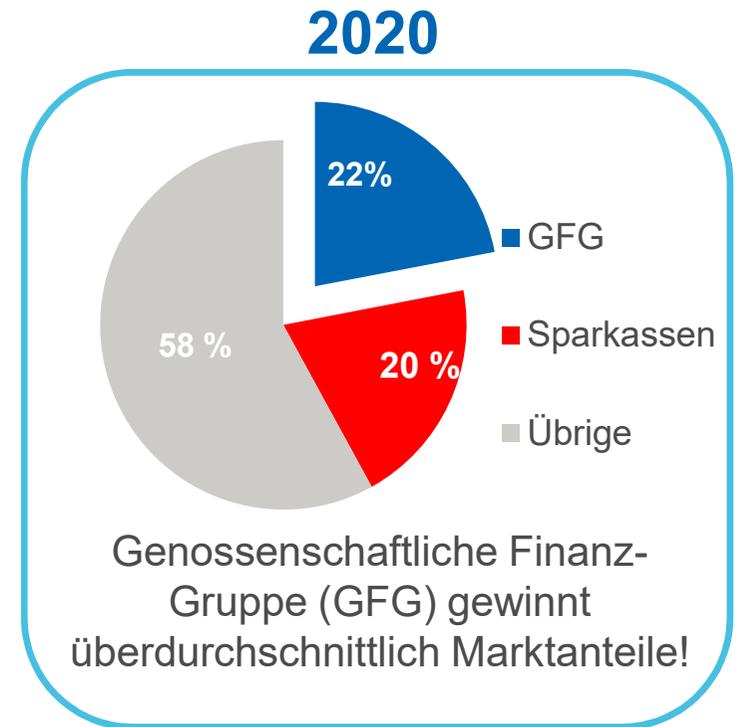
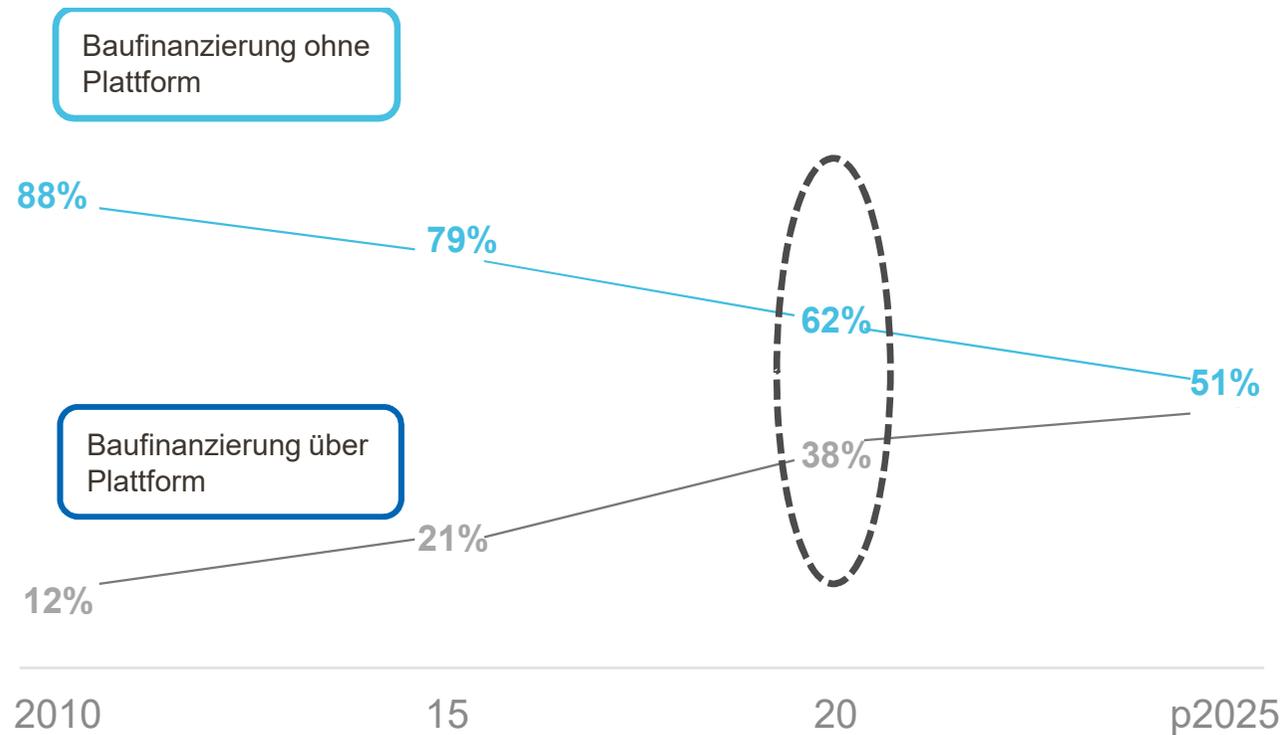


1

Kurzüberblick BAUFINEX



Jede zweite Baufinanzierung wird 2025 über Plattformen abgeschlossen, die Entwicklung beschleunigt sich!

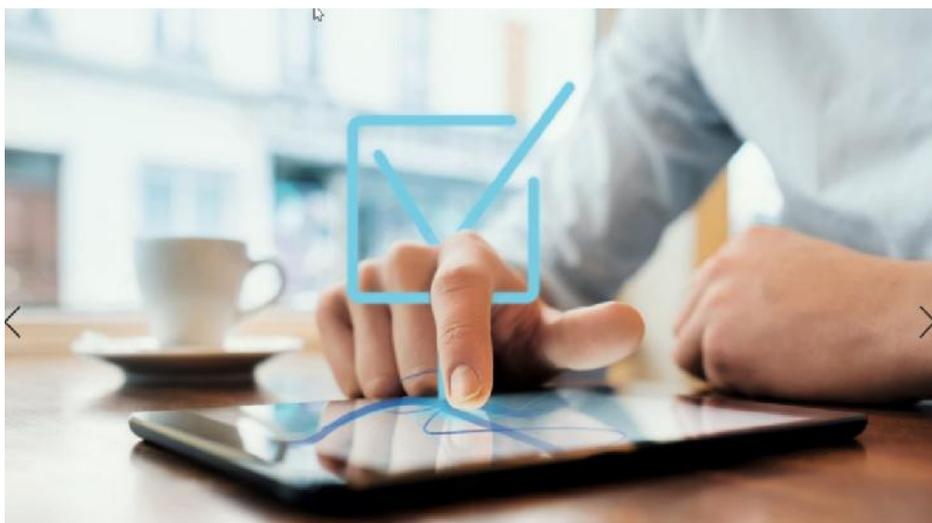


Eigene Berechnung, Quellen: DSGV, vdp, DGSV, VdpB, Dt. Bundesbank, Geschäftsberichte, BSH, Investors Marketing, 2015/2019
 Summe Plattformmarkt= Finanzierungsvolumen Interhyp und Segment Immobilienfinanzierung Hypoport

BAUFINEX - Ihr Partner für digitale Baufinanzierung, November 2021



BAUFINEX
Einfach. Vernetzt. Vor Ort.



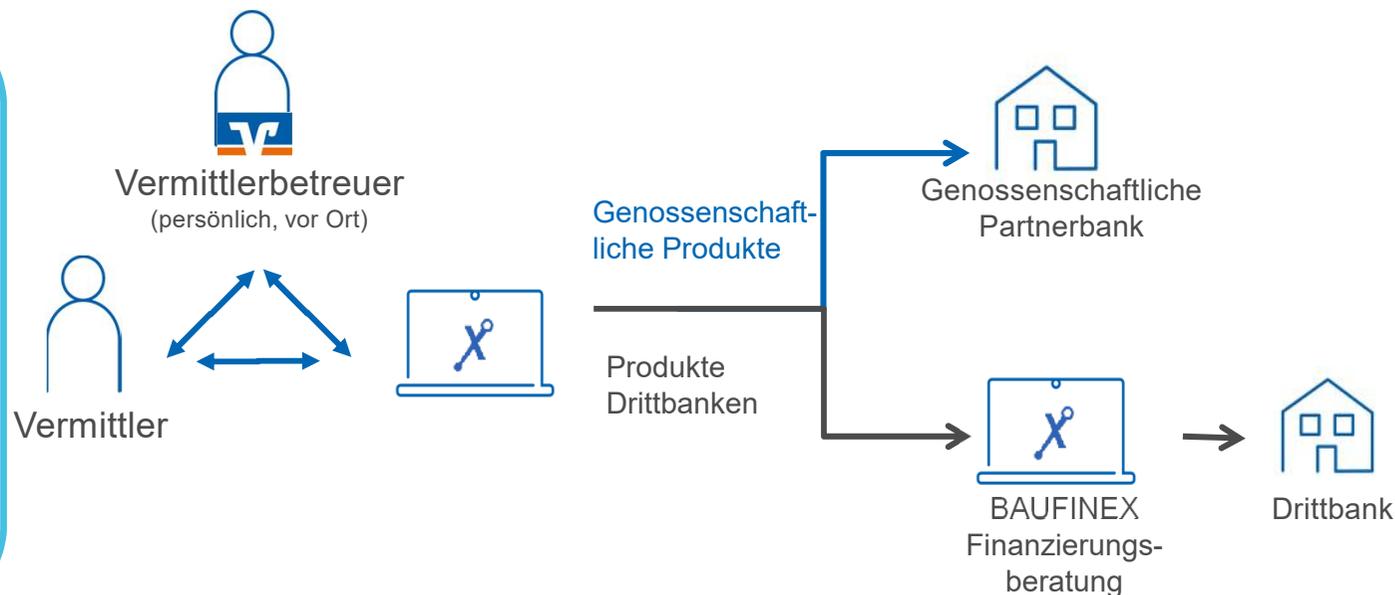
**BAUFINEX ist der
genossenschaftliche
B2B-Marktplatz für
Digitalvertriebslösungen
rund um die private
Baufinanzierung.**



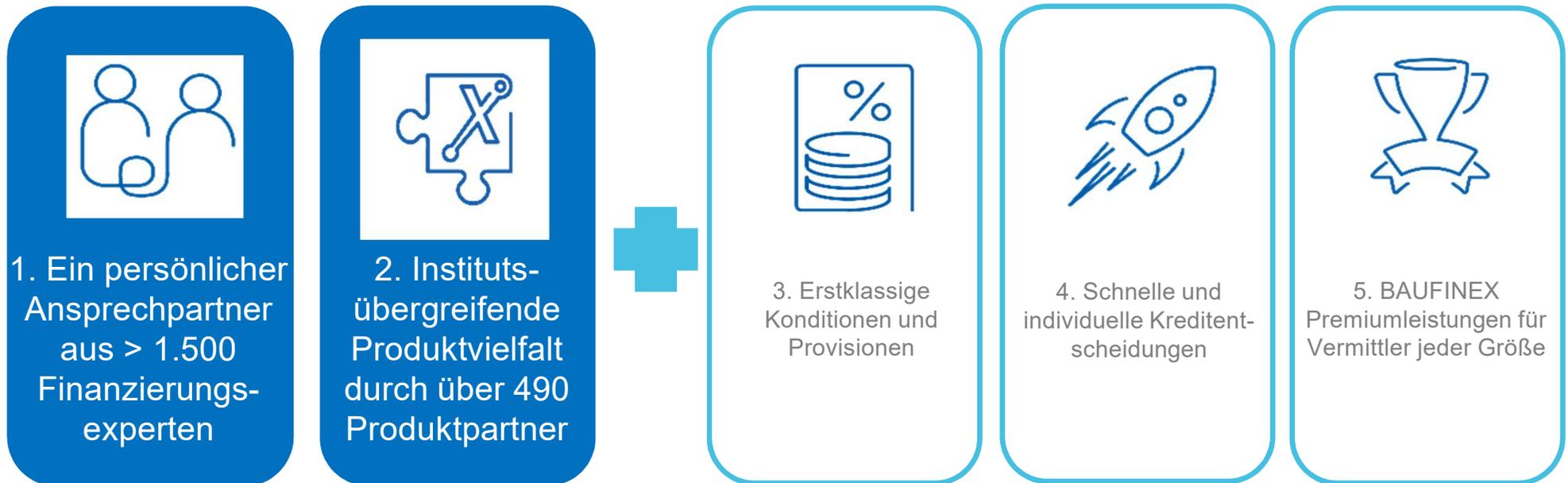
Mit BAUFINEX wird die Bank zum regionalen Marktplatzbetreiber im Vermittlergeschäft

Chancen:

- Freie Vermittler als ergänzender Vertriebskanal
- Ausbau der Marktposition
- Aktive Marktgestaltung durch Besetzung der Kundenschnittstelle



Warum entscheidet sich der Vermittler für eine BAUFINEX Partnerschaft?



BAUFINEX heute in Zahlen (15.11.2021)



Über **490 Produktpartner** auf dem offenen GFG-Vermittlermarktplatz



4.100 Vermittler als BAUFINEX-Partner deutschlandweit angebunden



Mehr als **280 Partnerbanken** der FinanzGruppe haben die Vermittlerbetreuung installiert



7,0 Mrd. € Transaktionsvolumen wurden über den Marktplatz beantragt, davon 90 % in die GFG



2 **Baufiberation mit Baufismart**



Erfolgreiche Baufiberatung mit BaufiSmart

*** Vermittler wird durch die Beratung geführt



Datenerfassung

- Antragsteller
- Immobilie
- Finanzierungswunsch

Marktwertindikation
auf Basis vdp Research

Beratungsdarstellung	
> Finanzbedarf	Gesamtkapitalbedarf: 0 €
> Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen	Eingesetztes Kapital: 0 €
> Präferenzen	0 von 10
> Finanzierungswunsch	Noch benötigte Darlehen: 0 €

- ✓ **Einfache und smarte Anwendung**
- ✓ **Flexible Eingabemöglichkeiten**
- ✓ **Automatische Datenspeicherung**

Erfolgreiche Baufiberatung mit BaufiSmart

*** Automatische (Mehrfach)Kombinatorik mit Verbundprodukten



Ergebnisliste

- Vorschläge ausblenden
- Ergebnisse sortieren
- Präferenzenansicht

- ✓ Ergebnisliste liefert automatische Vorschläge für Verbundkombinatorik
- ✓ Kreditvergabekriterien aller Produktpartner direkt hinterlegt

Erfolgreiche Baufiberatung mit BaufiSmart

*** Systemgestützte Qualitätssicherung



Vorhaben

Optionen

Finanzierungs
vorschlag

Unterlagen
einreichen

Baufinanzierung
abschließen

Finanzierungsvorschläge aushändigen		Finanzierungsvorschläge vergleichen	
Soll / Effektiv	Beleihungs- auslauf	Produktanbieter	Annahmefrist
1,35 % / 1,38 %	75,56 %	Musterbank	475 €
1,35 % / 1,38 %	75,56 %	Musterbank	475 €
1,35 % / 1,38 %	75,56 %	Musterbank	475 €
1,35 % / 1,38 %	75,56 %	Musterbank	475 €
1,35 % / 1,38 %	75,56 %	Musterbank	475 €
1,35 % / 1,38 %	75,56 %	Musterbank	475 €
1,20 % / 1,21 %	88,89 %	Musterbank	640 €

Monatliche Darlehens- Zins- Annahmefrist
Gesamtrate summe bindung

475 € 170.000 € 10 J. 16.07.2021

Annehmen Anfragen Vorgang übergeben

Als Empfehlung festgelegt.

Antrag vom 25.02.2016; Widerruf durch Antragsteller

1,20 % / 1,21 % 88,89 % Musterbank 640 € 240.000 € 10 J. 03.03.2016

Ereignisse Dokumente Checklist

Vorgang: IW5383

Ergebnisse bewerten

- Machbarkeit mit Ampellogik
- Hinweise zur Vollständigkeit der Daten
- Wechsel zwischen Beratungsansicht und Vermittleransicht
- Finanzierungsdetails abrufbar
- Vorschläge merken, als Finanzierungswunsch übernehmen
- Interaktives Tilgungs- und Ratenchart

Finanzierungsvorschlag teilen mit FINN

Finanzierung annehmen oder übergeben > agree21

- ✓ WKR konforme Dokumentation
- ✓ Unterlagenliste, Datenschutzerklärungen, KfW-Anträge werden direkt erzeugt

Erfolgreiche Baufiberatung mit BaufiSmart

*** Digitale Kommunikation und Unterlagenmanagement



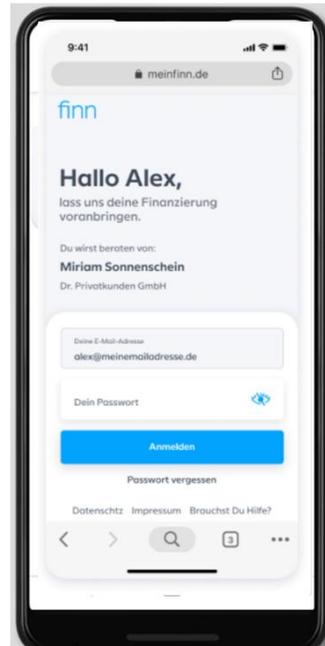
Vorhaben

Optionen

Finanzierungs
vorschlag

Unterlagen
einreichen

Baufinanzierung
abschließen



Dokumenten-Upload
mit FINN durch den Kunden

Mit der Unterlagenakte
automatisch kategorisieren

In der Ereignisansicht alles im Blick

Erfolgreiche Baufiberatung mit BaufiSmart

*** Einfache Kommunikation mit dem Kunden



Vorhaben

Optionen

Finanzierungs
vorschlag

Unterlagen
einreichen

Baufinanzierung
abschließen

BETA Unterlagenakte: Tutorial Die digitale Unterlagenakte kann aktuell nur für bestimmte **Produktanbieter** aufbereitet werden.

0 Seiten ausgewählt
 Alles auswählen Alles zuklappen

Zuordnung ändern Archivieren

Antragsteller

- Bestehender Ratenkreditvertrag 6 Seiten
- Immobilien-Darlehensantrag, Ange... 35 Seiten
- Krankenversicherungsnachweis 1 Seite
- Lohn/Gehaltsabrechnung 3 Seiten

Finanzierungsobjekt:
Klosterstraße 71

- Grundbuchauszug 7 Seiten
- Notarielle Teilungserklärung 17 Seiten

Antragsteller
Bestehender Ratenkreditvertrag

Umsatzsteuerbefreite Finanzdienstleistu...

Allgemeine Angaben
Kreditvergangnummer: Y74544/1/1
Kreditkontonummer

Kreditgeber
DS Bank – eine Niederlassung der DS Privat- und Firmenkun...
Friedrich-Ebert-Allee 114-126, 53113 Bonn nachfolgend „Ba...

Vermittler
Vorname: **Andreas**
Name: **Schäfer**
Straße, Hausnummer: **Klosterstr. 71**
Einkaufspreis: **10179** Ort: **Berlin**
Telefon: **030 12345678**
Telefax:

Meine persönlichen Angaben
Ich bin verheiratet, verheiratet, Datum:
 nein ja, befristet bis
Die Befristung wurde bereits einmal verlängert ja nein
Ich wohne zur Miete im Eigentum bei den Eltern.
Meine Adresse hat sich in den letzten drei Jahren geändert.
 nein ja, sie lautet:
Straße, Hausnummer
Postleitzahl Ort **01:37**

Feedback geben Hilfe

Dokumenten-Upload
mit FINN durch den Kunden

Mit der Unterlagenakte
automatisch kategorisieren

In der Ereignisansicht alles im Blick

- ✓ Digitales Kundenerlebnis
- ✓ Digitale und sichere Kommunikation
- ✓ Schnelle und einfache Kommunikation

Eingang des Kreditantrages über die Schnittstelle agree21

Eingangssammler (Funktionscode 2429)

The screenshot shows the 'Kreditantrag Vermittler suchen' (Search) screen. It features a search form with the following fields:

- Antragsteller: [Empty]
- Antrags-Nr. extern: [Empty]
- Vermittler: [Empty]
- Bearbeiter: [Empty]
- Empfang von: 08.01.2020
- Empfang bis: 08.01.2020

Buttons include 'Suchen' and 'zurücksetzen'. Below the form is a table with columns: 'Empfangszeitpunkt', 'Informationen', 'Vorhaben', 'Antragsteller', 'Antragssumme', 'Vermittler', 'Antrags-Nr. extern', and 'Bearb.'. The table contains three rows of data:

Empfangszeitpunkt	Informationen	Vorhaben	Antragsteller	Antragssumme	Vermittler	Antrags-Nr. extern	Bearb.
08.01.2020 13:38:12		Kauf einer Immobilie	VRKS Allg.-Verbund-Fremdantrag	90.000,00 EUR	Schön (99999)	E278CB/1	
08.01.2020 11:47:12		Kauf einer Immobilie	[Redacted]	44.000,00 EUR	[Redacted]	Q2952L/7	
08.01.2020 11:13:11		Eigene Bauvorhaben	[Redacted]	150.000,00 EUR	[Redacted]	SR2SND/9	

At the bottom, there are buttons for 'Abbrechen' and 'Stornieren'. The status bar shows 'USER001 MASTER 08.01.2020'.

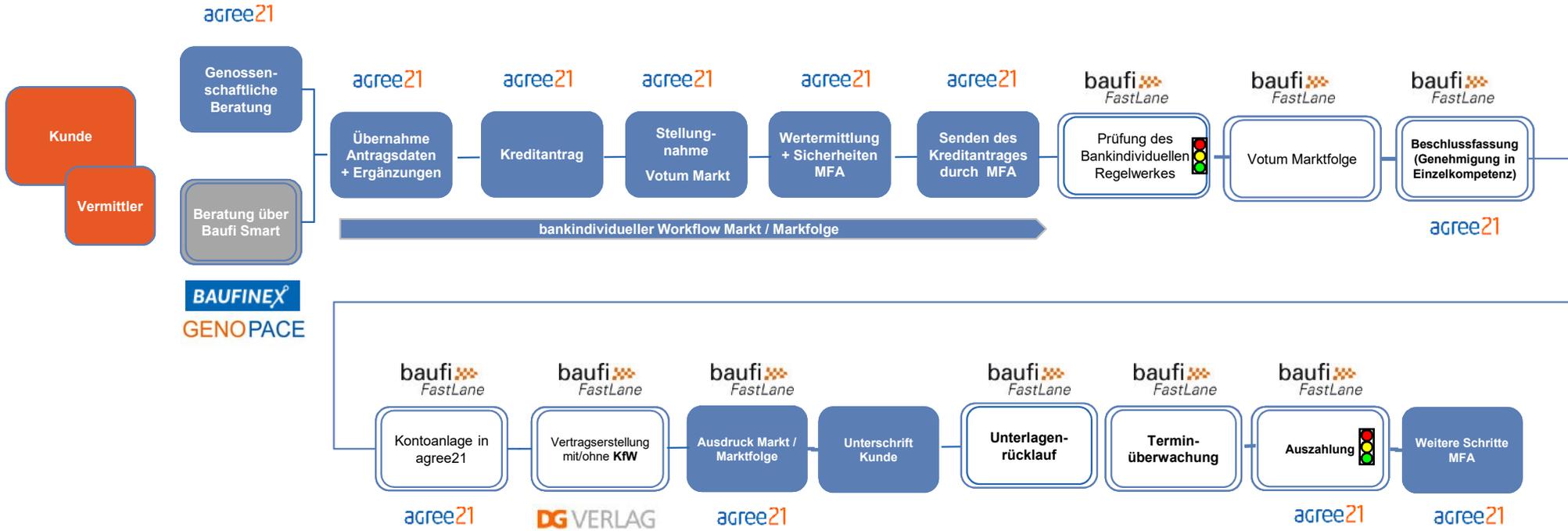
Vorgang starten (Standardvorgang agree21)

The screenshot shows the 'Kreditantrag Vermittler anzeigen' (View) screen. It displays the following data:

- Antragsdaten:**
 - Antrags-Nr. extern: E278CB/1
 - Empfangszeitpunkt: 08.01.2020 13:38:12
 - Status: eingegangen
- Ansprechpartner Vermittler:**
 - Name: Me [Redacted]
 - Telefon: 040 82222-2000
 - E-Mail: me [Redacted]@e
- Informationen:**
 - Erstmitteilungen: Ergebnis der Vorprüfung: grün
 - Bearbeitungshinweise: [Empty]

Buttons include 'Informationen' and 'Vorgang starten'. The status bar shows 'USER001 MASTER 08.01.2020'.

Prozessablauf mit Baufinex, agree21 und Baufi FastLane (nicht risikorelevantes Geschäft)



Senden an Baufi FastLane (auf „Zielen“ oder „Kreditanträgen Vermittler“)

Übersicht | Bankeigene Anträge | Verbundanträge | Sicherheiten

Kreditantrag für Projekt-002 Kirsten

Gesamtkosten 75.000,00 auf Basis von **Ziele**

- Eigenmittel 0,00

= **Kapitalbedarf** 75.000,00

Kredite gesamt vor Finanzierung 0,00 nach Finanzierung 75.000,00

Noch verfügb. StWert 0,00

Blankoanteil 0,00

AHA-Lauf vom 05.07.2019 16:57:02

Anträge zum Kapitalbedarf (1 angezeigt)

Personen-Nr.	Name	Produkt	Anbieter	Bisheriger Kredit	Veränderung	Nominalbetrag
114444800	Projekt-002 Kirsten	Baufi FL Standard Ann...	Bankintern	0,00	75.000,00	75.000,00

Beschluss vorbereiten
Offenlegung bearbeiten
Sicherheitenbestand bearbeiten
Kreditübersicht anzeigen
Übersicht Liquiditätsrechnungen anzeigen
Votum Markt bearbeiten
Votum **An Baufi FastLane senden**
Senden

Speichern | **Weitere Funktionen** | Formulare erstellen | Löschen | Schließen

Übersicht | Bankeigene Anträge | Fördermittelanträge | Verbundanträge | Sicherheiten

Kreditantrag für Allg-Verbund-Fremdantrag VRKS

Gesamtkosten 357.000,00 auf Basis von **Kreditanträgen Vermittler**

- Eigenmittel 177.000,00

= **Kapitalbedarf** 180.000,00

Kredite gesamt vor Finanzierung nach Finanzierung

noch verfügb. StWert

Blankoanteil

AHA-Lauf vom

Anträge zum Kapitalbedarf (1 angezeigt)

Personen-Nr.	Name	Produkt	Anbieter	Bisheriger Kredit	Veränderung	Nominalbetrag	Vermittelt durch
7399300	Allg-Verbund-Fre...	Wohnungsbaufinanzierung	Bankintern	0,00	60.000,00	60.000,00	BAUFINEX

Beschluss vorbereiten
Offenlegung bearbeiten
Sicherheitenbestand bearbeiten
Kreditübersicht anzeigen
Übersicht Liquiditätsrechnungen anzeigen
Votum Markt bearbeiten
Votum **An Baufi FastLane senden**
Senden

Speichern | **Weitere Funktionen** | Kreditrahmen | Formulare erstellen | Löschen | Schließen



BAUFINEX//GenoBerater als neues Zusatzangebot für die GFG



- **BAUFINEX//GenoBerater ist die Vermittlungslösung** für die Genossenschaftliche FinanzGruppe.
- BAUFINEX//GenoBerater ergänzt die eigenen Finanzierungslösungen unserer Partner um ein breites Produktportfolio genossenschaftlicher Finanzierungslösungen sowie von Sparkassen & Privatbanken.
- Im Fachrat Markt & Produkte im Dezember 2020 wurde die Lösung positiv votiert.
- **PreLaunch 2021:** Mehr als 2.000 GenoBerater von 30 GenoBanken und der Bausparkasse Schwäbisch Hall werden bis Dezember 2021 angebunden sein.



BAUFINEX Ausblick 2022

Erweiterung Geschäftsmodell

- ✓ Ausbau BAUFINEX//GenoBerater als Vermittlungslösung für die GFG
- ✓ Beratung der Banken im Rahmen der Weiterentwicklung ihrer Vertriebs-/Plattformstrategie mit BAUFINEX & Genopace Experten

Weitere Professionalisierung im Vermittler-Geschäft

- ✓ Unterstützung der GenoBanken bei der Weiterentwicklung ihrer aktiven Vermittlerbetreuung
- ✓ Weitere Anbindung überregionale Vertriebe

Services & Infrastruktur

- ✓ Ausbau der Produktpartner 500+
- ✓ End-2-End-Strecke im digitalen Onboarding, Administration für Banken über Marktplatz

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Mit BAUFINEX digitale BauFi-Optionen erweitern

Der genossenschaftliche B2B-Marktplatz bietet den Genossenschaftsbanken einen digitalen Vertriebskanal, um mit über 4.000 freien Vermittler:innen zusammen zu arbeiten. Die Teilnehmer erhalten einen Kurzüberblick zu BAUFINEX und über die Beratung mit BauFismart sowie den Prozessablauf unter Einbindung von agree21 und BauFi FastLane. Angereichert wird diese Präsentation mit den Erfahrungen aus Sicht einer Genossenschaftsbank.



Referenten: Stephanie Danhof (BAUFINEX), Andreas Knießling (Berater), Thomas Meister (Märkische Bank)

VR Kreditservice GmbH | Überseering 32 | D-22297 Hamburg

Telefon +49 40 82222-2222 | kundenberatung@vrkreditservice.de

www.vrkreditservice.de

BAUFINEX Bankenbetreuung nach Bundesländern



Bundesland	BAUFINEX Key-Account-Manager
Baden-Württemberg	Annika Arnold & Wido Edinger
Bayern	Annika Arnold & Tonko Cikojevic
Berlin	Tonko Cikojevic
Brandenburg	Sigrun Bela
Bremen & Hamburg & Niedersachsen	Yannik Mewes
Hessen	Tonko Cikojevic
Mecklenburg-Vorpommern	Yannik Mewes
Nordrhein-Westfalen	Lars Löffler
Rheinland-Pfalz	Wido Edinger
Saarland	Wido Edinger
Sachsen	Sigrun Bela
Sachsen-Anhalt	Sigrun Bela
Schleswig-Holstein	Yannik Mewes
Thüringen	Sigrun Bela
Spezialinstitute deutschlandweit	Florian Silberstorff
Verbundpartner	Frank Müll
Leitung Key-Account-Management	Marvin Hagge



<https://www.baufinex.de/uebersicht-bankenbetreuung/>