COMMERZBANK

Baufi-Vermittlung an die Commerzbank AG

Prozessbeschreibung Direktvermittlungen

Berater/ Vermittler auf Plattform der EUROPACE

Potentieller Neukunde

Daten-Erfassung

Daten-Sammlung und -Vervollständigung, Bedarfsermittlung, Beratung → **Unverbindliches** Angebot **ohne** Unterlagen

Konkretes Angebot: Coba-Baufi aus EUROPACE (Grünscore)

Annahme Konditionsangebot durch Kunde

Manuelle /papierhafte Schnittstelle

COMMERZBANK

Prüfung der Unterlagen inkl. Unterschriften im Finanzierungsantrag (Datenschutz- und SCHUFA-Klausel)

Antragserstellung via Comfinanz, Schufa, Scoring, Darlehensantrag, Auszahlung

Kontaktaufnahme …
- Telefonisch
- Persönlich bei Berater/ Vermittler

- Vermittler füllt Finanzierungsantrag auf EUROPACE aus

Beratung

- Vervollständigung der Daten
- Kundenberatung und Bedarfsermittlung durch Vermittler (telefonisch oder persönlich)
- Definition der Finanzierungsstruktur
- Zinssuche auf EUROPACE
- Suche potentieller Produktgeber inkl. Konditionsermittlung
- Kundenberatung über mögliche Produktgeber

Konditionsangebot

- Angebotserstellung bei positiver Kunden-Reaktion zum Coba Baufi-Produkt
- Aushändigung bzw. Versand durch Vermittler
- Konditionssicherung auf EUROPACE Plattform:

Annahme Konditionsangebot

- Kunde nimmt Konditionsangebot innerhalb der Annahmefrist (2 Bankarbeitstage 9 Uhr) schriftlich an
- Versand an bzw. Abgabe beim Vermittler

Unterlagen Eingang

- An Baufinanzierungsteam für Partnervertriebe (BfP)
- Per eMail (Scan) vorab
- Per Fax vorab
- **Im Original vom Kunden unterschrieben (Nachreichung ausreichend):**
  - Schufa-Klausel
  - Selbstauskunft
  - verbindliches Konditions-angebot
  - bei Selbstständigen: aktuelle Einnahme- und Überschussrechnung
- Kreditsachbearbeiter erhält Mail aus Europace 2 (BaufiSmart)

Genehmigung max. 2 Banktage

- Datenerfassung in comfinanz via CobaHyp Baustein
- Abfrage SCHUFA/ Scoring
- Genehmigung
- Erstellung und Versand der Darlehensantragsunterlagen an den Kunden
- PostIdent
- Rücklaufüberwachung Kreditvertrag
- Vertragsannahme/ Abschluss
- Statuspflege auf Europace nach Darlehenszusage
- Provision via PAB-Online Prozess
- Auszahlung

- **VVI DVV**
- **DVV**

- **Unverbindliches Konditionsangebot**

- **Finanzierungsanfrage inkl. Datenschutz-/ SCHUFA Einwilligung**
- **Verbindliches Konditionsangebot**

- **Kundenunterschrift auf Konditionsangebot**
- **Objekt-/ Bonitätsunterlagen**

- **Darlehensantragsunterlagen inkl. ESM**
- **AGB/ Baufibedingung**