

Kombinationsfinanzierung auf EUROPACE

Gemeinsam erfolgreich



Münster, 11.11.2022

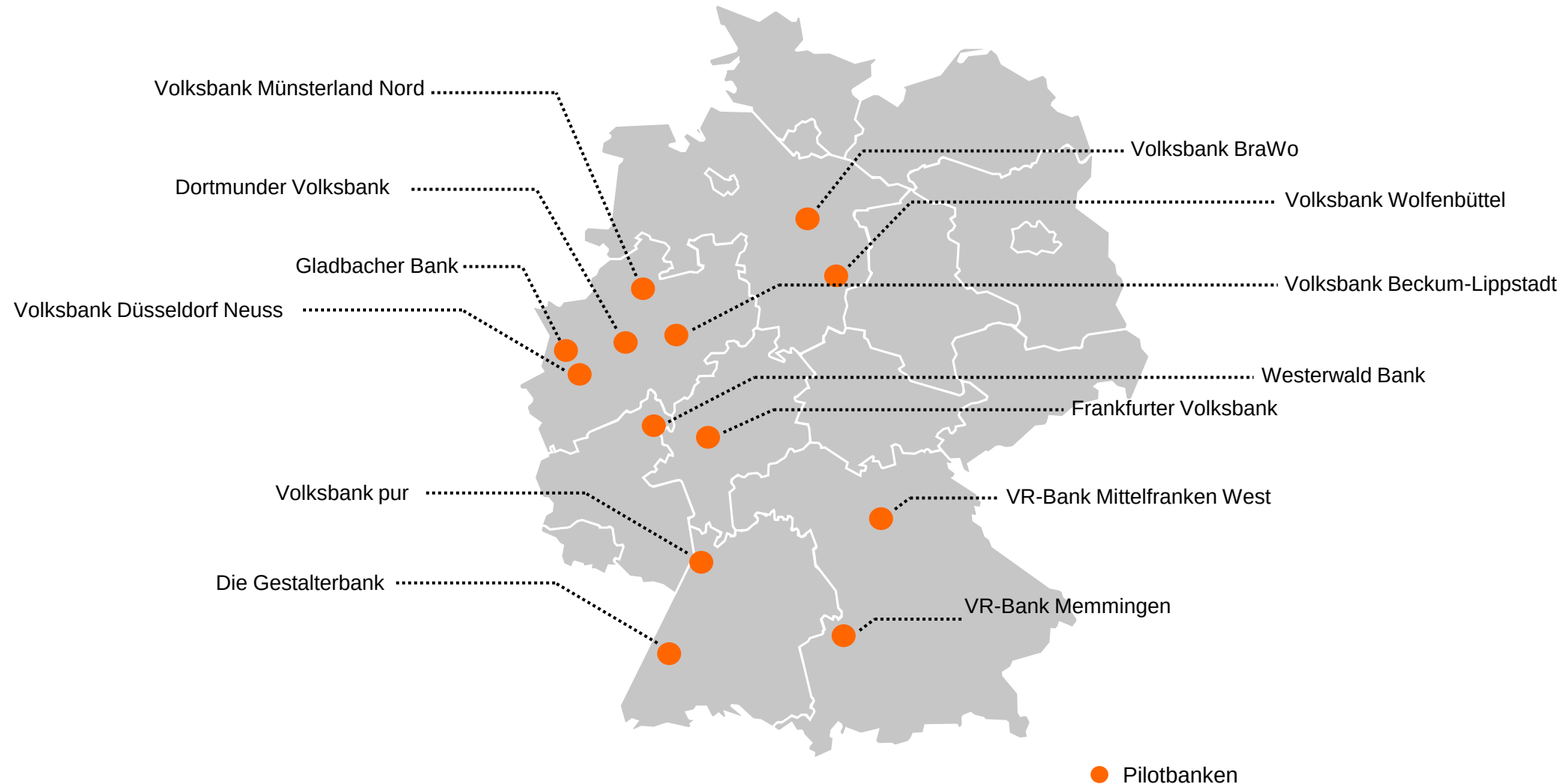
Agenda

Unser Angebot für die gemeinschaftliche Baufinanzierung auf EUROPACE

1. Vorstellung der Teilnehmer
2. Rückblick
3. Blick in die Technik
4. Nächste Schritte

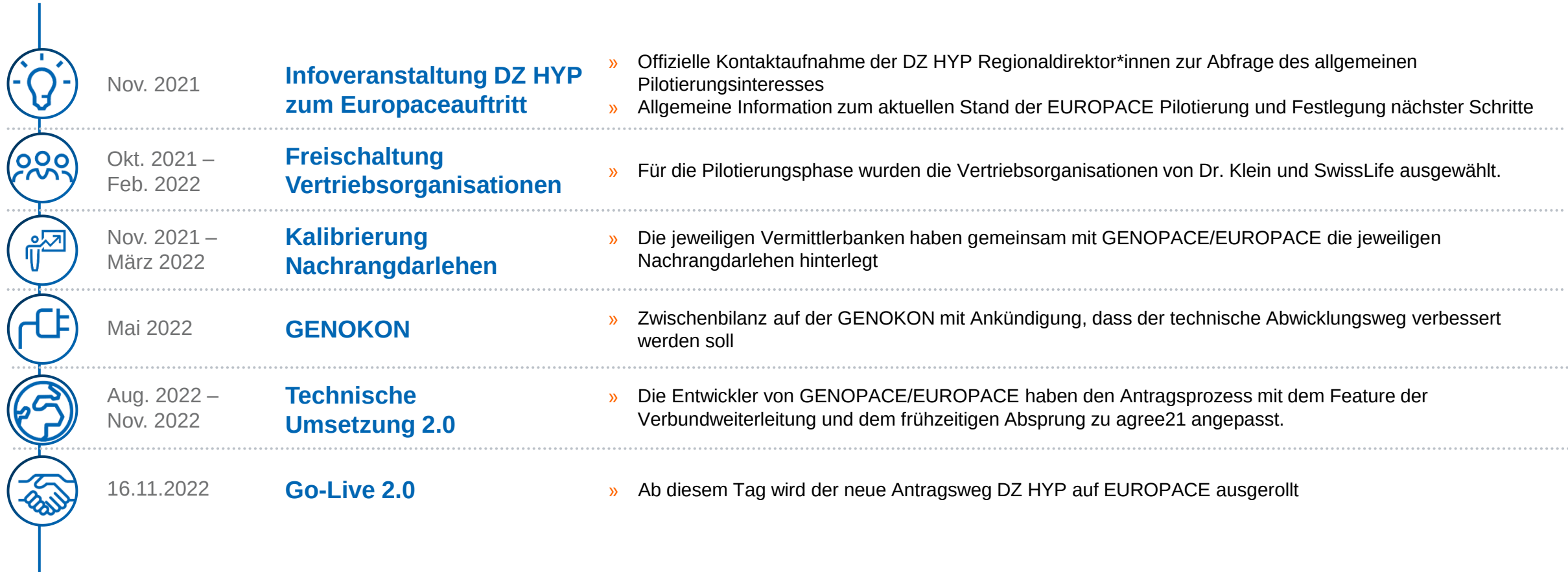
1. Vorstellung der Teilnehmer

Gemeinsam erfolgreich auf EUROPACE



2. Rückblick

Rückblick



Das Zusammenspiel der Akteure in der Pilotierungsphase

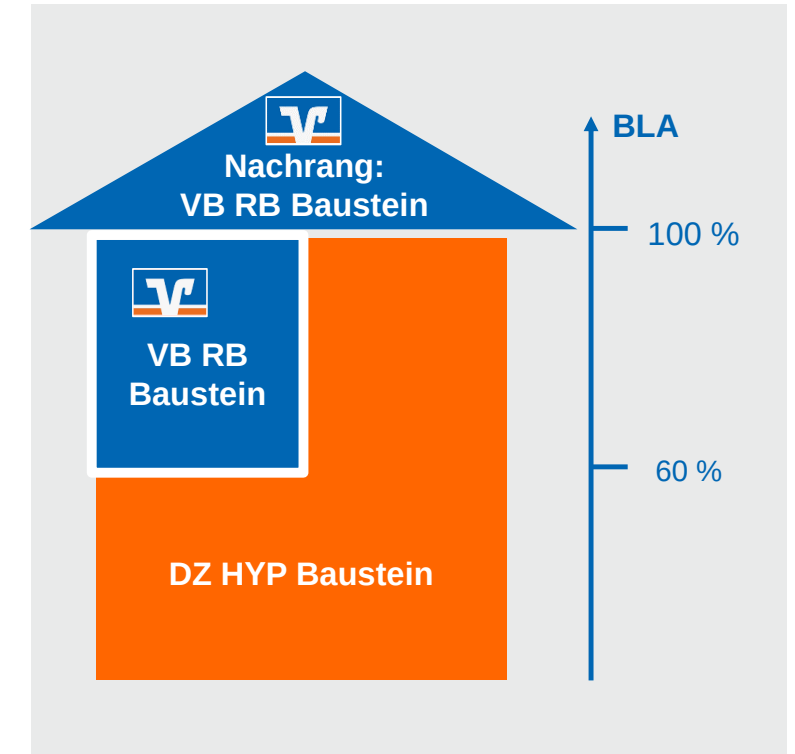
Das Zusammenspiel



Der Rahmenvertrag

- » Der Rahmenvertrag zwischen DZ HYP und VB RB regelt die Zusammenarbeit und legt die Rolle der VBRB als Vermittlerbetreuer und Kreditproduzent fest
- » Der Rahmenvertrag gewährleistet eine echte Kreditentscheidung über die Ampel
- » VB RB bzw. Vermittlerbetreuer ist Ansprechpartner und Bindeglied für DZ HYP
- » Zentraler Ansprechpartner für die Swiss Life/ Dr. Klein Vertriebe ist immer die VB RB
- » Ausgewählte VB RB werden für die Europace Pilotierung freigeschaltet

Die Kombinatorik



Kombinationsfinanzierung auf EUROPACE als Angebot für Kunden mit Wunsch nach Preistransparenz und einfacher Abwicklung

» Zielgruppe:

Kunden mit Wunsch nach Preistransparenz und einfacher Abwicklung

» Kondition:

Attraktive Kondition durch Kombinatorik. Die Ausgestaltung und Bereitstellung des DZ HYP Produktes auf EUROPACE wird zentral durch die DZ HYP vorgenommen. Konditionen des Nachrangdarlehens gemäß Vorgaben VBRB

» Vertriebsplattform:

Europace – Swiss Life / Dr. Klein
Weitere Vertriebe zukünftig möglich

Kombinations- finanzierung

» Provision:

Provision von bis zu 1,5% für die vermittelnden VBRBs und bis zu 2% für den Vermittler

» Produkt:

Ausschließlich Kombinationsfinanzierung mit Erstrangdarlehen DZ HYP und Nachrangdarlehen VBRB

» Abwicklung:

Der Vermittler reicht den gesamten Fall zur Bearbeitung bei der VBRB ein. Die Kreditbearbeitung erfolgt durch VB RB-Mitarbeiter gemäß Rahmenvertrag DZ HYP.

3. Technik

1) Die Anlage des Kombinatorik-Finanzierungswunsches

Finanzierungswunsch

Noch benötigte Darlehen: 0 €

Annuitätendarlehen	Darlehensbetrag	Zinsbindung	Tilgungswunsch	Sondertilgung	Auszahlungszeitpunkt	Bereitstellungszinsfreie Zeit	Provision
	222.500 €	20 Jahre	2 %	5 %		3 Monat(e)	1 %
Annuitätendarlehen	Darlehensbetrag	Zinsbindung	Tilgungswunsch	Sondertilgung	Auszahlungszeitpunkt	Bereitstellungszinsfreie Zeit	Provision
	200.000 €	15 Jahre	2 %	0 %		2 Monat(e)	1 %

Finanzierungsbaustein hinzufügen

ANTRAGSTELLERIMMOBILIEVORHABEN

ERGEBNISSE

Aktualisieren

Finanzierungsvorschläge aushändigenFinanzierungsvorschläge vergleichen

Soll / Effektiv	Beleihungs- auslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Provision	Darlehens- summe	Zins- bindung	Annahmefrist
4,70 % / 4,82 %	93,89 %	VR-Musterbank BTO	2.359 €	0,527 %	422.500 €	15 - 20 J.	14.11.2022
Geno-Kombi; Kombination mit DZ HYP AG							
Annuitätendarlehen	Soll / Effektiv 4,43 % / 4,54 % Sondertilgung 5,00 %	Monatliche Rate 1.192,23 € BZ frei 3 Monate	Provision 1,000 %	Darlehenssumme 222.500,00 €	Zinsbindung 20 Jahre	Anf. Tilgung 2 %	
Annuitätendarlehen	Soll / Effektiv 5,00 % / 5,14 % Sondertilgung 5,00 %	Monatliche Rate 1.166,67 € BZ frei 3 Monate	Provision 0,000 %	Darlehenssumme 200.000,00 €	Zinsbindung 15 Jahre	Anf. Tilgung 2 %	

- » Sie haben die Möglichkeit:
- » einen Finanzierungsvorschlag mit einem Annuitätendarlehen anzulegen. Daraus generiert BaufiSmart einen automatischen Splittingvorschlag DZ HYP und VBRB, oder
 - » direkt zwei Finanzierungsbausteine anzulegen

2) Kombinatorik: Finanzierungswunsch + KfW

▼ Finanzierungswunsch Überfinanzierung: 82.000 €

Annuitätendarlehen	Darlehensbetrag	Zinsbindung	Tilgungswunsch	Sondertilgung	Auszahlungszeitpunkt	Bereitstellungszinsfreie Zeit
	100.000 €	10 Jahre	2 % ▼	0 %		2 Monat(e)

Annuitätendarlehen	Darlehensbetrag	Zinsbindung	Tilgungswunsch	Sondertilgung	Auszahlungszeitpunkt	Bereitstellungszinsfreie Zeit
	50.000 €	10 Jahre	2 % ▼	0 %		2 Monat(e)

Energieeffizient Bauen und Sanieren KfW Bau oder Kauf energieeffizientes Eigenheim (261)	Darlehensbetrag	Laufzeit/Zinsbindung/Tilgungsfrei	Energieeffizienzhausklasse
	30.000 €	30 LZ / 10 ZB / 1 TA ▼	Wähle bitte ... ▼

Finanzierungsbaustein hinzufügen ▼

ANTRAGSTELLER IMMOBILIE VORHABEN

ERGEBNISSE Aktualisieren

Finanzierungsvorschläge aushändigen Finanzierungsvorschläge vergleichen

	Soll / Effektiv	Beleihungs- auslauf	Produktanbieter	Monatliche Gesamtrate	Darlehens- summe	Zins- bindung	Annahmefrist	★
	1,13 % / 1,15 %	100,00 %	DZ HYP AG EP-VR-BaufiSelect; Erbkion_Test; Komb...	494 €	180.000 €	10 J.	30.12.2021	

- » Zusätzlich können die beiden Finanzierungsbausteine der DZ HYP und VBRB optional um einen KfW-Baustein erweitert werden.
- » Voraussetzung für die Berücksichtigung innerhalb der Angebotsermittlung ist die Erfassung des KfW-Bausteins im Finanzierungswunsch.

3) Vollständigkeit des Vorgangs



Immobilie und Grundstück

Ausstattung mittel	Wohnlage mittel	Kubatur 875 m³	Vergleichsmiete je m²-Wohnfläche €
Marktüblicher m²-Kaufpreis €			
Grundstücksgröße 950 m²	Davon kein Bauland 350 m²	Bodenrichtwert ⓘ 235 €	

» Die DZ HYP nutzt für die Bestimmung des Beleihungswertes die Sach-/Ertrags-/Vergleichswertermittlung in BaufiSmart. Es ist daher wichtig, alle geforderten Zusatzangaben in BaufiSmart zu erfassen und der VRRB einen vollständig erfassten Fall zu übergeben (grünes Häkchen bei Vollständigkeit)

✓ Beleihungsauslauf



DZ HYP AG

Beleihungswertermittlung

Aufgrund unvollständiger Daten wurde ein
indikativer Beleihungswert angesetzt.

125.000,00 €

Beleihungsauslauf

Darlehen (angerechnet) 100.000,00 €

Summe 100.000,00 €

Machbarkeitsauslauf 80,00 %

Konditionsauslauf 80,00 %

Info

Durch das genutzte Wertermittlungsverfahren setzt BaufiSmart bis zur Eingabe aller erforderlichen Parameter immer einen indikativen Beleihungswert (siehe Screenshot) an. Sollte dieser Wert nach Eingabe aller Daten maßgeblich vom tatsächlichen Beleihungswert abweichen, nehmen Sie bitte Kontakt zu ihrem Ansprechpartner bei der VRRB auf. Für die Konditionierung und Machbarkeit ist ausschließlich der endgültige Beleihungswert nach Prüfung durch die VRRB maßgebend.

4) Annahme des Antrags

- » Der Antrag wird in BaufiSmart durch den Vertrieb normal angenommen
- » Die benötigten Unterlagen werden komplett der VBRB zur Verfügung gestellt



  erläutern

Antrag vom 09.11.2022: Beantragt durch Antragsteller

   4,70 % / 4,82 % 93,89 %  VR-Musterbank BTO  2.359 € 0,527 % 422.500 € 15 - 20 J. 14.11.2022  

Geno-Kombi; Kombination mit DZ HYP AG

	Annuitätendarlehen	Soll / Effektiv 4,43 % / 4,54 % Sondertilgung 5,00 %	Monatliche Rate 1.192,23 € BZ frei 3 Monate	Provision 1,000 %	Darlehenssumme 222.500,00 €	Zinsbindung 20 Jahre	Anf. Tilgung 2 %
	Annuitätendarlehen	Soll / Effektiv 5,00 % / 5,14 % Sondertilgung 5,00 %	Monatliche Rate 1.166,67 € BZ frei 3 Monate	Provision 0,000 %	Darlehenssumme 200.000,00 €	Zinsbindung 15 Jahre	Anf. Tilgung 2 %

5) Bearbeitung durch VBRB

- » Beide Teilanträge landen in der Antragsübersicht der VBRB
- » Das Nachrangdarlehen wird über die Schnittstelle direkt in agree21 zur Bearbeitung eingespielt
- » Prüfung auf Vollständigkeit der eingereichten Unterlagen und Vorprüfung Machbarkeit

Zusammenfassung		Dokumente							
	Annuitätendarlehen	Soll / Effektiv	Monatliche Rate	Provision	Darlehensbetrag	Anf. Tilgung	Sondertilgung	BZ frei	Zinsbindung
		4,43 % / 4,54 %	1.192,23 €	1,000 %	222.500,00 €	2 %	5,00 %	3 Monate	20 Jahre
	Annuitätendarlehen	Soll / Effektiv	Monatliche Rate	Provision	Darlehensbetrag	Anf. Tilgung	Sondertilgung	BZ frei	Zinsbindung
		5,00 % / 5,14 %	1.166,67 €	0,000 %	200.000,00 €	2 %	5,00 %	3 Monate	15 Jahre
Finanzierung anpassen		Verbundweiterleitung							

6) Weiterleitung an DZ HYP

- » Nutzung der neuen Funktion „Verbundweiterleitung“
- » Es wird eine komplette Teilantragskopie auf Vertriebsseite der VBRB automatisch erzeugt
- » Die Nummer des erzeugten Teilantrags wird in der Antragsübersicht angezeigt

Zusammenfassung

Dokumente

	Annuitätendarlehen	Soll / Effektiv	Monatliche Rate	Provision	Darlehensbetrag	Anf. Tilgung	Sondertilgung	BZ frei	Zinsbindung
		4,43 % / 4,54 %	1.192,23 €	1,000 %	222.500,00 €	2 %	5,00 %	3 Monate	20 Jahre
	Annuitätendarlehen	Soll / Effektiv	Monatliche Rate	Provision	Darlehensbetrag	Anf. Tilgung	Sondertilgung	BZ frei	Zinsbindung
		5,00 % / 5,14 %	1.166,67 €	0,000 %	200.000,00 €	2 %	5,00 %	3 Monate	15 Jahre

Finanzierung anpassen

Verbundweiterleitung

Ereignis

Quelle

Notizen und Einträge



09.11.



Eigene Vorgangsnummer: CgEAUNPLqssAAAGWayf8w1/



09.11.



Verbundweiterleitung auf Vorgang **WU5JMB.**



09.11.



Antrag ist eingegangen
Hinweis vom Vertrieb:
Test





beantragt

MM8UK9/5/1

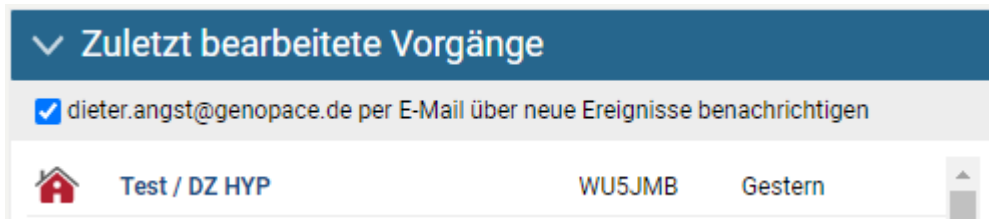
Frau Nora Test / Herr Claas DZ HYP

Eigene Vorgangsnummer: CgEAUNPLqssAAAGWayf8w1/ 

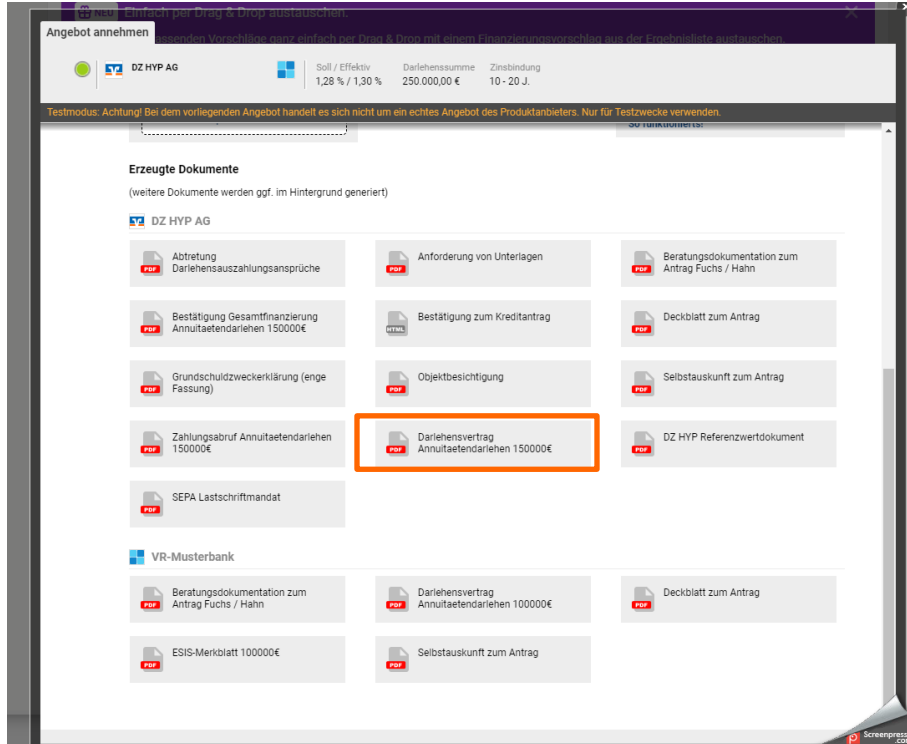
  

7) Antragsbearbeitung DZ HYP

- » In dem neu erzeugten Teilantrag eventuelle Anpassungen (Personendaten, Bonitätsangaben, Objektangaben, Beleihungswert) durchführen gemäß Prüfungspflicht nach Rahmenvertrag mit der DZ HYP
- » Neuberechnung mit geänderten Angaben
- » Eventuelle Anpassungen dem Vertrieb über die Funktion „Gegenangebot“ im ursprünglichen Teilantrag an den Vertrieb übermitteln
- » Zweiten Teilantrag nach Prüfung annehmen (damit geht dieser Antrag über Schnittstelle bei der DZ HYP ein)



8) Der Darlehensvertrag



- » In dem Darlehensvertrag und ESIS werden Kreditvermittler und Unterkreditvermittler aufgeführt (die Daten haben wir im Hintergrund aus dem ersten Teilantrag übernommen)
- » Status im ersten Teilantrag dem Vermittler zur Verfügung stellen
- » Darlehensverträge (Nachrangdarlehen und DZ HYP) dem Vermittler uploaden

2. Kreditvermittler

VR Musterbank eG
Telefon: 030/42086-1588
Klosterstr. 71, 10179 Berlin
Der Kreditvermittler erhält vom Kreditgeber eine Vergütung in Höhe von 3.750,00 EUR einmalig.

Die Vergütung des Unterkreditvermittlers ist nachstehend beim Unterkreditvermittler angegeben.

Im Zusammenhang mit der Kreditvermittlung erhält der Vermittler außerdem unterstützende Sachleistungen. Hierbei handelt es sich etwa um fachbezogene Schulungsveranstaltungen, die Erbringung von Dienstleistungen wie Beratungsunterstützung, Broschüren, Formulare und Vertragsunterlagen sowie die Übermittlung von Analysen. Die unterstützenden Sachleistungen können stark variieren und lassen sich zudem nicht ohne Weiteres beziffern. Sollten Sie nähere Informationen zu diesen Leistungen wünschen, erteilt der Vermittler Ihnen auf Nachfrage weitere Informationen.
Im Fall der Vereinbarung einer neuen Sollzinsbindung kann eine weitere Provision anfallen.

Unterkreditvermittler
EUROPACE AG
Telefon: 030/42086-1588
Bankenclearing 1, 12345 Berlin
Kontaktperson/-stelle: Thomas Vermittler
Der Unterkreditvermittler erhält von der zuvor genannten Vergütung des Kreditvermittlers von diesem einen Anteil in Höhe von 1.500,00 EUR.

Bank (Firma, Postanschrift)

DZ HYP AG
Sentmaringer Weg 1
48151 Münster

Darlehensvermittler (Name, Postanschrift)

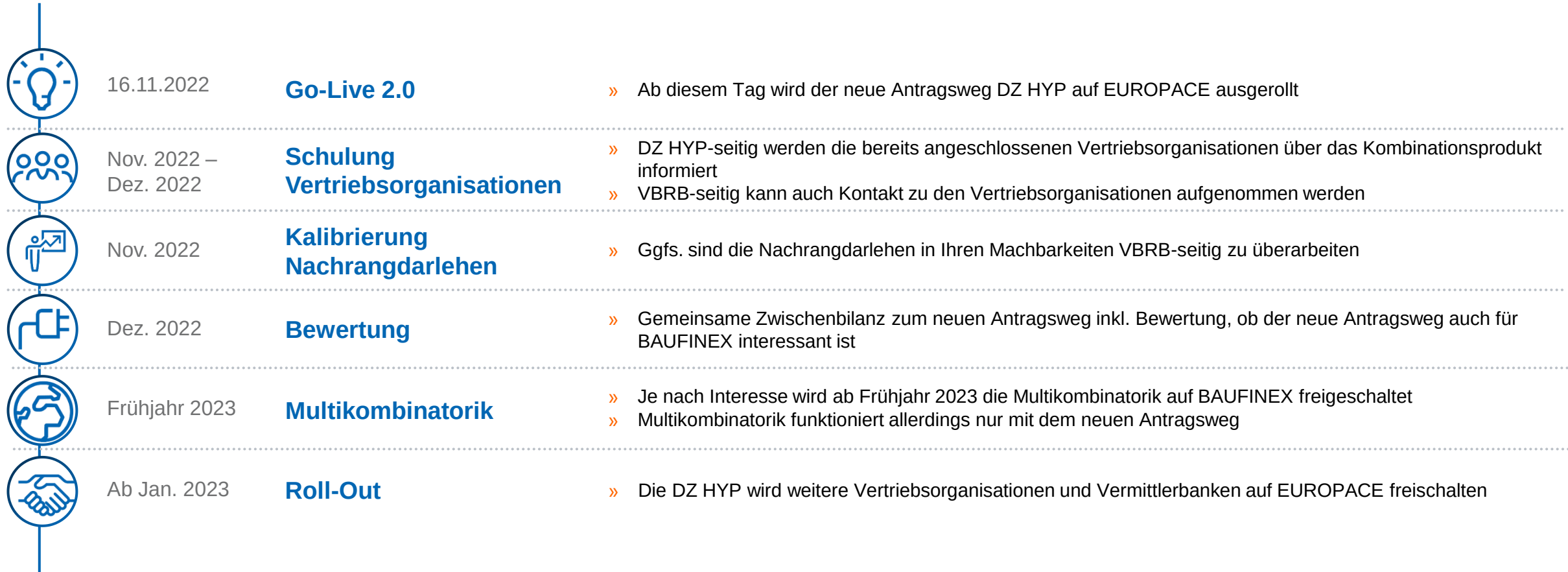
VR Musterbank eG
Klosterstr. 71
10179 Berlin

Unterdarlehensvermittler (Name, Postanschrift)

EUROPACE AG
Thomas Vermittler
Bankenclearing 1
12345 Berlin

4. Nächste Schritte

Nächste Schritte



Vielen Dank

Feedback zum neuen Antragsprozess bitte an:

Verbundbetreuung@dzhyp.de
produktmanagement@genopace.de