



Leitfaden.
Beantragung
Bausparverträge ohne BauFi.

BAUFINEX

Anleitung: Schritt 1.

1

▼ Finanzbedarf Gesamtkapitalbedarf: 0 €

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?
Modernisierung (Umbau / Anbau) ▼

Kosten Kosten: 0 €

Modernisierungskosten ⓘ €	Anzahl Teilzahlungen []	Renovierungskosten ⓘ €
Sonstige Kosten ⓘ € []	Mobiliarkosten ⓘ €	
Gesamtkosten 0 €	Davon bereits beglichene Kosten €	

Kapitalbeschaffung Kapitalbeschaffung: 0 €

Soll zusätzliches Kapital beschafft werden?
 ja nein

Finanzierungskosten Beratungshonorar: 0 €

Beratungshonorar
€



Um einen Standalone-Bausparvertrag zu beantragen, wählst du im entsprechenden Abschnitt "Wofür soll das Darlehen verwendet werden?" die Option **"Modernisierung"** aus.

Anleitung: Schritt 2.

1

> Finanzbedarf Gesamtkapitalbedarf: 60.000 €

> Eingesetztes Eigenkapital, Vermögen und Drittdarlehen Eingesetztes Kapital: 0 €

> Präferenzen 0 von 10

▼ Finanzierungswunsch Noch benötigte Darlehen: 10.000 €

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

Finanzierungsbaustein hinzufügen ▼

2

- Bausparangebote**
- Bausparvertrag zu freien Besparung
- Bausparvertrag zu Abtretung externer Darlehen
- Kombinationsdarlehen
- Kombinationsdarlehen Konstant
- Kombinationsdarlehen mit Forward

Jeder Tarif hat eine kleine Beschreibung dabei, die dir hilft, die Vorteile des jeweiligen Produkts zu verstehen, wie z. B. niedrige Rate oder günstigster Zinssatz. Wenn du mehr Details zu den einzelnen Tarifen wissen möchtest, findest du diese im **BaufiSmart Wiki**.

Du hast nach wie vor die Möglichkeit, die verschiedenen Parameter individuell anzupassen, wie z. B. die monatliche Sparrate. Wenn du dir unsicher bist, bietet dir BauFiSmart auch automatische Vorschläge an.

Beachte bitte, dass standardmäßig bei den Abschlussgebühren die Sofortzahlung voreingestellt ist. Du kannst jedoch auch die Abschlussgebühr über die monatlichen Sparbeiträge verrechnen lassen. Es ist wichtig zu wissen, dass die **Provisionierung des Bausparers erst erfolgt, wenn die Abschlussgebühr eingelöst wird.**

Anleitung: Schritt 3.

2

- HausPlus (Bester Zins) 0,01% | 0,99%
- HausPlus (Niedrige Sparrate) 0,01% | 2,29%
- HausPlus (Niedrige Tilgung) 0,01% | 2,29%
- HausPlus (Optimal) 0,01% | 2,29%
- HausPlus (Wahlzuteilung) 0,01% | 2,29%
- ZinsPlus (2% Bonusvariante) 0,25% | 2,99%
- ZinsPlus (3% Bonusvariante) 0,25% | 2,99%

BSK Schwäbisch Hall

- FuchsEco XE (Kürzeste Laufzeit + Zinsvorteil Energie) 0,01% | 2,10%
- FuchsEco XT (Kürzeste Laufzeit) 0,01% | 2,25%
- Fuchslmmo XL (Anschlussfinanzierung 10 Jahre) 0,01% | 1,30%
- Fuchslmmo XP (Niedrigste Rate) 0,01% | 1,55%
- Fuchslmmo XS (Niedrigster Zins) 0,01% | 0,95%
- FuchsStart XX (Höchster Sparzins) 0,25% (inkl. Zinsplus) | 2,35%
- FuchsStart XY (Junge Leute Bonus) 0,25% (inkl. Zinsplus) | 2,35%

Sobald du alle Kundeninformationen erfasst hast, werden die Angebote in der Übersicht angezeigt. Beachte, dass anfangs ein Zinssatz von 0,00 % angezeigt wird. Wenn du das **Angebot öffnest**, siehst du die korrekten Konditionen, die auch in der Modellrechnung für deinen Kunden richtig dargestellt werden.

Bausparvertrag

Tarif: Fuchslmmo... Verwendungsart: frei besparen abtreten Bausparwunsch anpassen (optional): Bausparsumme in € 50.000 €

Weiterer Wunschparameter: Sparrate in € 100 € Weiterer Wunschparameter: Automatischer Vorschlag

Vertragspartner (Antragsteller): Abschlussgebühr: Sofortzahlung Verrechnung

Sonderzahlungen ⓘ

+ Sonderzahlungen hinzufügen

Anleitung: Schritt 4.

Zusatzangaben

— 

Antragsteller: Herr Haj Weiss

Ausweisart	Ausweisnummer	Ausstellungsdatum	Ausstellende Behörde
Reisepass 	<input type="text" value="1234567890"/>	<input type="text" value="01.01.2021"/>	<input type="text" value="Sonstiges"/>

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

- | | | | |
|---|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Bank- und Sparguthaben | <input type="checkbox"/> Einkünfte aus Nebentätigkeit | <input type="checkbox"/> Mietausgaben | <input type="checkbox"/> Ratenkredit / Leasing |
| <input type="checkbox"/> Wertpapiere / Aktien | <input type="checkbox"/> Unbefristete Zusatzrente | <input type="checkbox"/> Unterhaltsverpflichtungen | <input type="checkbox"/> Privates Darlehen |
| <input type="checkbox"/> Bausparvertrag | <input type="checkbox"/> Ehegattenunterhalt | <input type="checkbox"/> Private Krankenversicherung | <input type="checkbox"/> Sonstige Verbindlichkeiten |
| <input type="checkbox"/> Lebens- / Rentenversicherung | <input type="checkbox"/> Variable Einkünfte | <input type="checkbox"/> Sonstige Ausgaben | |
| <input type="checkbox"/> Sparpläne | <input type="checkbox"/> Sonstige Einnahmen | <input type="checkbox"/> Sonstige Versicherungsausgaben | |
| <input type="checkbox"/> Sonstiges Vermögen | | | |

Bausparvertrag

Angesparter Betrag Sparbeitrag



 Details erfassen (80.000 €, Vertragsnr. 12345678 Y 03)

Bitte beachte unbedingt, dass alle erforderlichen **Kundendaten vollständig** hinterlegt sein müssen, um das Angebot an deine Heimatbank weiterzugeben. Dazu gehören folgende zusätzliche Angaben: Geburtsort, Art des Ausweisdokuments, Ausweisnummer, Ausstellungsdatum und ausstellende Behörde.

Für Bestandskunden musst du unter "**Vermögen**" mindestens die folgenden Informationen zum Bausparvertrag eingeben:

- Die bestehende Kundennummer, unter der auch der neue Vertrag geführt werden soll
- Die Vertragsnummer des Bausparvertrags
- Angabe der Bausparkasse: Bausparkasse Schwäbisch Hall AG oder Bausparkasse Mainz AG

Wenn kein Bausparvertrag der Bausparkasse erfasst wird, wird automatisch eine neue Kundennummer vergeben.

Anleitung: Schritt 5.

Durch einen Klick auf den **Reiter Finanzierungsvorschlag aushändigen**, erhält dein Kunden nun die Datenschutzhinweise der Bausparkasse Schwäbisch Hall sowie eine Modellrechnung.



Für die endgültige Beantragung musst du den Antrag nun an deine Heimatbank weiterleiten. Bitte beachte, dass eine Annahme des Antrags trotz der Wahlmöglichkeit nicht möglich ist und eine Fehlermeldung angezeigt wird. Deshalb klicke auf **„Vorgang übergeben“**



Bei der Bausparkasse Mainz hast du ein Direkteinreichungsrecht und kannst sofort auf **„Annehmen“** klicken.

Anleitung: Schritt 6.



Annahme erfolgreich

Starte direkt mit dem nächsten Prozessschritt: Unterlagen vervollständigen.

Im Prozessschritt **Unterlagen vervollständigen** sammelst du alle wichtigen Unterlagen und übermittelst sie an den Produkthanbieter. Sende im Anschluss ein Signal, dass mit der Kreditentscheidung begonnen werden kann.

1 Unterlagen komplettieren

Stelle die benötigten Unterlagen zusammen. Einen Hinweis welche Unterlagen benötigt werden findest du in der Unterlagenakte.

Unterlagenakte

Lade hier alle relevanten Unterlagen als Antragstellers hoch. Die hochgeladenen Unterlagen findest du im Anschluss in der Unterlagenakte.

Unterlagenakte

Lade hier alle relevanten Unterlagen als Antragstellers hoch. Die hochgeladenen Unterlagen findest du im Anschluss in der Unterlagenakte.

Drag & Drop!
Alternativ:
Datei Upload

2 Unterlagen übermitteln

Stelle dem Produkthanbieter die notwendigen Unterlagen zur Verfügung.

Unterlagenakte

Die vollständig hochgeladenen Unterlagen für den Produkthanbieter in der Unterlagenakte freigeben.

BSK Schwäbisch Hall

3 Signal an Produkthanbieter

Liegen dem Produkthanbieter alle wichtigen Unterlagen vor?

Sende abschließend ein Signal in der Ereignislasse an den Produkthanbieter.

So funktioniert!

Erzeugte Dokumente

(weitere Dokumente werden ggf. im Hintergrund generiert)

BSK Schwäbisch Hall

Bausparantrag	Beratungsdokumentation zum Antrag Köhler / Busch	Deckblatt zum Antrag
Modellrechnung 2712252E01	Selbstauskunft zum Antrag	

Sobald der Bausparvertrag angenommen oder direkt eingereicht wurde, werden alle erforderlichen Dokumente erstellt. Dazu gehören die Selbstauskunft, die Beratungsdokumentation und das Deckblatt zum Antrag.

Bitte deine Kunden, diese Unterlagen zu unterschreiben und lade sie zusammen mit den benötigten Unterlagen für den Antrag hoch.

Für die **Einreichung** bei den Bausparkassen benötigen wir folgende Unterlagen:

- Den vollständigen Bausparantrag
- Kopien der Ausweisdokumente der Kunden
- Das ausgefüllte und unterschriebene SEPA-Lastschriftmandat. Ohne dieses Mandat kann die Sparrate nicht eingezogen werden.