

# VORSPRUNG

---



**Immobilienfinanzierung perfekt aufgestellt**

**Schnell, individuell und genau**

**Abbildung von Regulatoriken**

Immobilienfinanzierung  
neu gedacht: maximale Effizienz trifft  
auf digitale Exzellenz!

– Seite 3 –

Effiziente  
Auszahlungsprozesse durch  
moderne Portallösungen

– Seite 5 –

Dokumente erkennen  
Anwendungsbeispiele in der  
Immobilienfinanzierung

– Seite 7 –



## Digitale Transformation in der Kreditvergabe: Effizienz und Geschwindigkeit als Erfolgsfaktoren

Erinnern Sie sich an die gute alte Zeit, als die Bearbeitung von Kreditanträgen noch eine überschaubare, fast familiäre Angelegenheit war? Vor 15-20 Jahren wurden Kunden persönlich betreut, die Kreditrichtlinien waren einfach und unkompliziert, und die notwendigen Dokumente fanden ihren Platz in ordentlich sortierten, physischen Ordnern. Fehlende Unterlagen wurden oft direkt im Gespräch oder per Post angefordert, während handschriftliche Notizen für Überblick und Sicherheit sorgten.

Heute sieht die Realität ganz anders aus. Die digitale Revolution hat das Finanzwesen grundlegend verändert. Kunden vergleichen Angebote in Echtzeit und verlangen schnelle Entscheidungen – und das ohne den persönlichen Kontakt, der einst so selbstverständlich war. Eine anteilige manuelle Prüfung und Genehmigung von Krediten ist schlichtweg nicht mehr praktikabel. Moderne digitale B2C-Kanäle, automatisierte Berechnungen, reversionssichere Speicherlösungen und KI-gestützte Dokumentenerkennung sind unverzichtbar.

*Lassen Sie uns gemeinsam in die Kreditvergabe der aktuellen Zeit eintauchen!*

Ines Teuber | Siegfried Fichtler | Natalie Gude Losada

03

**Immobilienfinanzierung neu gedacht:** maximale Effizienz trifft auf digitale Exzellenz!

05

**Effiziente Auszahlungsprozesse** durch moderne Portallösungen

07

**Dokumente erkennen**  
Anwendungsbeispiele in der Immobilienfinanzierung

09

**Zentraler Posteingang**

09

**Neu:** Die Datenextraktion



# Immobilienfinanzierung neu gedacht: maximale Effizienz trifft auf digitale Exzellenz!

In einer Welt, in der sich alles im rasanten Tempo verändert, ist die Immobilienfinanzierung kein isolierter Prozess mehr – sie ist eine strategische Kommunikation zwischen Finanzinstituten und ihren Kunden. Heutzutage reicht es nicht mehr aus, einfach Fachwissen zu besitzen; wir brauchen Schnelligkeit und Präzision, um den komplexen Herausforderungen gerecht zu werden.

Stellen Sie sich vor, Ihr Kunde denkt, Sie sind verlässlich, wendig und transparent. Die moderne Realität verlangt, dass Banken und Finanzinstitute nicht nur regulatorische Anforderungen erfüllen, sondern diese als Sprungbrett für Prozessoptimierung nutzen.

Ein innovatives Kreditprozessingsystem, das die turbulente und tiefgehende Landschaft der

Immobilienfinanzierung in einen reibungslosen und transparenten Workflow transformiert.

MONTO macht es möglich, dass Sie regulatorische Anforderungen als Chance begreifen können. Statt lästiger Hürden schaffen wir Mehrwert für alle Beteiligten und bieten Ihnen die Flexibilität, die Sie zur Verwirklichung Ihrer Immobilienziele benötigen. Profitieren Sie von der nahtlosen Integration und höchster Effizienz.

Entdecken Sie mit MONTO die Zukunft der Immobilienfinanzierung und erleben Sie, wie bequem und effizient das Kreditgeschäft sein kann. Ein System der Zukunft, wegweisend in der Variabilität und den Marktmöglichkeiten. >>>

## Automatisierte Berechnung von Kennzahlen und effiziente Dokumentationen

Neben der prozessorientierten Kreditprüfung, Votierung und Vertragsausfertigung inkl. digitaler Unterschriften, ist die Automatisierung der Kennzahlenberechnung ein wesentlicher Fortschritt in der Finanzierungswelt wie das Beispiel der FinStabDEV (WIFSTa) zeigt.

Das Kreditprozessingsystem automatisiert komplexe Berechnungen im Hintergrund, sodass die rechtegesteuerten Nutzer nur noch die relevanten Finanzierungsdaten eingeben müssen. Durch präzise kontextbezogene Fragestellungen wird sichergestellt, dass alle benötigten Informationen effizient erfasst werden, ohne dass sich Anwender mit aufwendigen Rechenprozessen auseinandersetzen müssen.



### Effiziente Datenbewertung und optimierte Beratungstools

Die Datenbewertung erfolgt in Echtzeit, was Finanzexperten eine klare und nachvollziehbare Übersicht bietet. Zudem werden alle erforderlichen Parameter für Meldungen an bspw. Finanzaufsichten im DataWareHouse gespeichert und über Schnittstellen bereitgestellt.

Ein weiteres Feature zur Effizienzsteigerung ist der kontextsensitive Begleitdialog, der speziell entwickelt wurde, um den Anforderungen der Wohnimmobilienkreditrichtlinie gerecht zu werden. Dieses Tool unterstützt Berater und Finanzexperten während des gesamten Antragstellungsprozesses, indem es eine kompakte Übersicht sowie praxisnahe Hilfestellungen bereitstellt. Dadurch wird nicht nur die Effizienz erhöht, sondern auch die Rechtssicherheit und Standardisierung in der Kundenberatung gewährleistet.

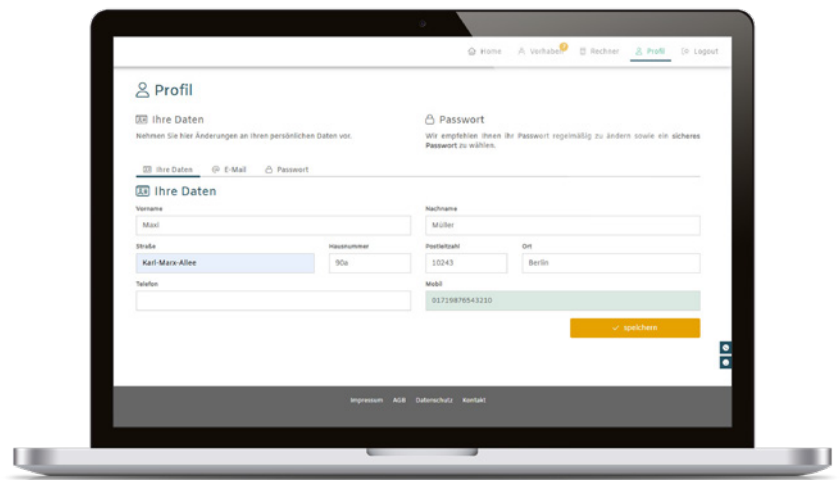
Ein Vorteil, insbesondere für eine schnelle Einarbeitung von Mitarbeitern und Berufseinsteigern, der gleichzeitig die Erfüllung komplexer Dokumentationsanforderungen gewährleistet.

# Effiziente **Auszahlungsprozesse** dank moderner Portallösungen

Ein zentrales Element dieses modernen Kreditprocessingsystems ist die nahtlose Integration des Backends innerhalb des Auszahlungsprozesses in die digitalen Kundenportale. Dies ermöglicht nicht nur einen sicheren Austausch von Dokumenten und Kommunikation, sondern beschleunigt und verwaltet auch die gesamten Auszahlungsvorgänge effizient und digital.

## Das Portal als zentrale Schnittstelle

Das an das Finanzinstitut angepasste Kundenportal fungiert dabei als B2C-Service-Modul und ermöglicht es, Ihren Kunden einen zentralen digitalen Servicebereich über Ihre Website anzubieten. Ob als Progressive Web App (PWA) oder im klassischen Browser – das Portal ist flexibel und lässt sich problemlos mit weiteren digitalen Finanzdienstleistungen kombinieren.



## Vereinfachte und automatisierte Auszahlungsprozesse

Ein besonderes Merkmal des Portals sind die verwendungszweckabhängigen Auszahlungsvorlagen. Diese vordefinierten Datenfelder erleichtern die Antragstellung erheblich und steigern die Nutzerfreundlichkeit. Der digitale Auszahlungsauftrag wird automatisch in die DIGITALE AKTE des Kreditprocessingsystems überführt und mit den vom Kunden hochgeladenen Unterlagen, wie Rechnungen oder Bautenstandsberichten, verknüpft. Die Bearbeitung und Genehmigung dieser Auszahlungsaufträge erfolgt bankseitig anhand klar definierter Kompetenzstufen. Eine direkte Integration der Schnittstellen in das Backendsystem gewährleistet eine schnelle und reibungslose Verarbeitung – das beschleunigt den gesamten Auszahlungsvorgang und minimiert Fehler.

## Mehr Transparenz und Kundenbindung

Das Portal bietet den Kunden rund um die Uhr Zugriff auf wichtige Informationen zur Immobilienfinanzierung sowie auf weitere digitale Services.

Durch den sicheren Austausch und Upload von Dokumenten wird die Transparenz und Nachverfolgbarkeit der Vorgänge deutlich erhöht. Eine strukturierte Zuordnung der hochgeladenen Dokumente zu den jeweiligen Kundenprojekten und Bearbeitern sorgt für eine effiziente Prozessabwicklung.

## Zukunftssichere Digitalisierung im Banking

Die Integration eines digitalisierten Auszahlungsprozesses in ein modernes Kundenportal stellt für Banken eine zukunftsweisende Technologie dar. Die Kombination aus Benutzerfreundlichkeit, Prozessautomatisierung und Sicherheitsstandards führt nicht nur zu einer effizienteren Abwicklung, sondern stärkt auch die Kundenzufriedenheit und -bindung nachhaltig.

Somit ist das digitale Portal weit mehr als ein Verwaltungswerkzeug – es ist ein strategisches Instrument zur Optimierung von Finanzprozessen und zur Weiterentwicklung des Bankgeschäfts in der digitalen Ära.

## Schneller, smarter, sicherer: Digitale Auszahlungsprozesse neu gedacht

Auszahlungen

alle Beträge sind nur informativ - rechtlich bindende Angaben siehe Kontoauszug

📊

Zusammenfassung des Gesamtdarlehens



vorgemerkte Auszahlung	160.000,00 €
beantragte Auszahlung	0,00 €
erfolgte Auszahlung	0,00 €
verfügbarer Betrag	15.000,00 €
reservierter Betrag	25.000,00 €

📄

Annuitätendarlehen - Sollzinsbindung 15 Jahre

Darlehensbetrag	150.000,00 €
vorgemerkte Auszahlungen	- 120.000,00 €
beantragte Auszahlungen	- 0,00 €
erfolgte Auszahlungen	- 0,00 €
reservierter Betrag	- 25.000,00 €
verfügbarer Betrag	5.000,00 €

Auszahlung erfassen

📄

KfW Darlehen - Programm Nr. 124 - Sollzinsbindung 10 Jahre

Darlehensbetrag	50.000,00 €
vorgemerkte Auszahlungen	- 40.000,00 €
beantragte Auszahlungen	- 0,00 €
erfolgte Auszahlungen	- 0,00 €
verfügbarer Betrag	10.000,00 €

# Dokumente erkennen

## Anwendungsbeispiele in der Immobilienfinanzierung

KI ist in aller Munde, doch wie kann man vom KI-Einsatz als Finanzdienstleister schnell, sicher und zuverlässig profitieren?



**faScan - die KI-basierte Lösung zur automatisierten Dokumentenverarbeitung im Kreditprozess.** Egal, ob per E-Mail verschickt oder aus dem DMS übermittelt, egal, ob als Bild einzeln abfotografiert, als 150-seitiges eingescanntes PDF-Dokument bereitgestellt oder als zip-file manuell hochgeladen werden. faScan harmonisiert Document Inputs aller gängigen Formate, erkennt relevante Unterlagen, ordnet diese den jeweiligen Anforderungen automatisch zu und stellt sie zur weiteren Bearbeitung und zur revisionssicheren Archivierung zur Verfügung. Dank faScan ist es somit möglich, die Bearbeitungszeit von Unterlagen im Kreditprozess um bis zu 80% zu senken.

faScan extrahiert nun auch relevante Daten aus den Unterlagen, integriert diese nahtlos in Drittsysteme und bildet damit erst die Grundlage für eine umfassende Automatisierung des Kreditbearbeitungsprozesses. Und das alles lässt sich dank REST-Architektur flexibel und schnell in jede Systemlandschaft integrieren. Neugierig geworden? Hier ein Update, was faScan aktuell alles kann und was noch geplant ist.

## faScan heute – die Komplett-Lösung für die Baufinanzierung

### Die Welt kann so einfach sein:

Dokumenteneingänge („Document Inputs“) aus diversen Zulieferersystemen (z.B. Kreditvermittlerplattformen, Identifikationsverfahren, Zentraler Posteingang, DMS, Kundenportal, Gruppenpostfach) werden automatisiert in den Upload-Bereich der Digitalen Akte eines Kundenprojekts übertragen, per Knopfdruck von faScan maschinell analysiert, archivgerecht aufbereitet und feinsäuberlich den fallspezifischen Unterlagenanforderungen zugeordnet.

Dabei überführt faScan alle gängigen Inputformate (von .pdf, .jpeg und .png, über .docx und .xlsx bis hin zu .msg und .zip) in standardisierte pdf- und hochauflösende jpeg-Dateien, rotiert einschlägige Seiten und bereinigt die Auflösung der Inputs.

Eigens dafür antrainierte bimodale neuronale Netze verarbeiten im nächsten Schritt sowohl die visuellen als auch die textuellen Bestandteile der Inputdateien. Sie teilen bei Bedarf Dokumentenpakete in einzelne Unterlagen auf und erkennen zuverlässig die für den Bau-Prozess relevanten Dokumentarten.

### *Vollumfassende GUI, „perfekt“ angepasst auf die Bearbeitung von Dokumenten in der Bau- und Immobilienfinanzierung*

Mehr noch: faScan stellt mit dem DocMaster eine auf die Dokumentenverarbeitung in der Baufinanzierung abgestimmte Benutzeroberfläche (GUI) zur Einsicht, Validierung und manuellen Weiterbearbeitung von Dokumenten bereit – inklusive der herkömmlichen Funktionen einer leistungsfähigen Software zur Dokumentenbearbeitung. So können SachbearbeiterInnen Dokumente aufteilen, zusammenfügen, kopieren, mit Notizen und Markierungen versehen, aber auch Unterlagen z. B. direkt in der GUI als für die Kreditentscheidung akzeptiert kennzeichnen.

Das Ergebnis: Bis zu 80% Zeitersparnis in der Dokumentenverarbeitung pro Antrag.

### faScan – Intelligent Document Processing für alle Branchen geeignet.

Mit dem stetigen Einsatz von faScan bei zahlreichen unserer Kunden hat das System seine Feuertaufe längst bestanden und den Beweis erbracht: Die praxistaugliche Automatisierung der Dokumentenverarbeitung in der komplexen Immobilienfinanzierung ist möglich und längst den Kinderschuhen entwachsen. Mit unserem branchenübergreifenden Ansatz konnten wir auch in anderen Segmenten Erfolge erzielen.



# Zentraler Posteingang

Hier profitiert faScan maßgeblich von seiner Stand-Alone-Architektur:

faScan ist ein vollkommen eigenständiges System und kann per REST-Schnittstelle in beliebige Systemlandschaften als zentrale Anlaufstelle für die Bereinigung und Analyse von Dokumenten integriert werden. So können u. a. Kundenportal, Document Management System und Gruppenpostfach mühelos an faScan angebunden werden. faScan analysiert den gescannten Posteingang und den E-Mail-Verkehr, steuert die Ergebnisse bei Bedarf zur manuellen Nachbearbeitung in ein eigenes Ticketing System aus oder leitet die aufbereiteten Unterlagen inkl. Analyseergebnisse per Dunkelverarbeitung an beliebige Drittsysteme weiter. Durch die zahlreichen vortrainierten Dokumentenklassen aus der Kreditantragsverarbeitung deckt faScan bereits ein breites Spektrum ab, kann jedoch auch schnell und individuell auf kundenspezifischen Dokumenten-Beispielen nachtrainiert werden.

faScan wird mittlerweile zur Automatisierung der Dokumentenverarbeitung bei Finanzdienstleistungen und Prozessen auch abseits der Baufinanzierung eingesetzt.

**Anwendungsfälle für den Einsatz gibt es ausreichend viele:** Konsumentenkredit, Forderungsmanagement oder ganz allgemein in der KI-gestützten Verarbeitung des gesamten zentralen Posteingangs von Finanzinstituten und Versicherern.

---

## Neu: Die Datenextraktion

Der Türöffner für eine effektive KI basierte E2E Automatisierung.

Die Datenextraktion für Energieausweise, Verdienstbescheinigungen, Grundbuchauszüge und Personalausweise - bereits mit diesen Dokumenten lassen sich z. B. 70-80% des Datenhaushalts eines durchschnittlichen Kundenprojektes in der Immobilienfinanzierung befüllen.

Doch die schlichte Automatisierung der Dateneingabe ist nicht das abschließende Ziel der Datenextraktion, sondern viel mehr die zentrale Grundlage für eine gesamthafte KI-basierte Unterstützung der Antragsverarbeitung, etwa durch die Plausibilisierung von Angaben im Kreditantrag durch erkannte Daten in den Dokumenten, die Automatisierung aufbauender Workflows (z.B. der Haushaltsrechnung) und schließlich durch die gezielte Aussteuerung von Bearbeitungshinweisen zu relevanten Auffälligkeiten für eine schnelle und effektive Fallbearbeitung (KI-Assistent). Damit schafft faScan weitere Effizienzen, insbesondere den notwendigen Change in der Zeitenwende und Veränderungen von Geschäftsmodellen.

Und auch das ist noch nicht alles. Hat man die Dokumenteneingänge bereinigt und aufbereitet, so ist der nächste folgerichtige Schritt, relevante Daten aus den Unterlagen auszulesen.

**Genau das bildet das neueste Feature von faScan ab:** die Datenextraktion. Relevante Daten werden durch KI ausgelesen, normalisiert und plausibilisiert. Ein entsprechender Dialog im DocMaster ermöglicht bei Bedarf die manuelle Validierung, Korrektur und Übernahme der Daten in das jeweilige Zielsystem.

# FINNOFLEET

NAVIGATING FINANCIAL HORIZONS

Mit den führenden Softwarelösungen und begleitenden Beratungsangeboten von FINNOFLEET steuern unsere Kunden erfolgreich in die Zukunft.



PRO-DIRECT-FINANCE



## Impressum

### VORSPRUNG

Das Online-Magazin der  
PRO-DIRECT-FINANCE member of FINNOFLEET  
Ausgabe März 2025

### Kontakt:

magazin@pro-direct-finance.de

### Herausgeber

PRO-DIRECT-FINANCE GmbH  
Karl-Marx-Allee 90 A | D-10243 Berlin  
info@pro-direct-finance.de | + 49 (0) 30 530 2809-0

### Verantwortlich

### Geschäftsführung

Ines Teuber, Siegfried Fichtler

### Redaktion & Konzept

Natalie Gude Losada, Nico Auerbach

### Gestaltung

Evi Hollmann (www.elbpixel.de)

### Bildnachweis alle Fotos

© PRO-DIRECT-FINANCE

© freepik.com

@Mandy Westphal

Bildmaterial aus anderen Quellen ist gekennzeichnet.

Sämtliche Beiträge geben die Meinung des Autors wieder.

Für alle Fakten besteht das Recht auf Gegendarstellung in angemessenem Rahmen. Leserbriefe können von der Redaktion gekürzt veröffentlicht werden.

Das Magazin des Unternehmens PRO-DIRECT-FINANCE member of FINNOFLEET ist ein Fachmagazin für Leser aus der Kredit-Dienstleister- und Banken-Branche. Es erscheint mehrfach im Jahr online. Druckexemplare können kostenpflichtig bestellt werden.

Neben Produktpräsentationen und Innovationen des Unternehmens PRO-DIRECT-FINANCE member of FINNOFLEET werden schwerpunktmäßig die Themen Immobilienfinanzierung, Immobiliengeschäft und Kreditvergabe-Prozesse behandelt. Es sollen zudem Werte und die Unternehmensphilosophie des Unternehmens transportiert werden.

Die im Rahmen dieses Magazins zur Verfügung gestellten Informationen stellen keine Rechtsberatung dar. Die Inhalte wurden sorgfältig recherchiert und geprüft, wir übernehmen jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der bereitgestellten Informationen.