

Prozessbeschreibung COMPEON

Im Mittelpunkt des Prozesses steht die in das Finanzierungscockpit einzugebende Anfrage.

Warum sollte am Anfang eines jeden Prozesses die Erfassung der Anfrage stehen?

COMPEON ist bei seinen Bank- und Finanzdienstleistungspartnern tiefenintegriert. Die Daten, die bei der Anlage der Anfrage über den Kunden und das Finanzierungsvorhaben im System hinterlegt werden, werden zu Anfang der Bearbeitung teils automatisiert, teils händisch ausgewertet und zu ersten Kennzahlenchecks herangezogen. In den allermeisten Fällen ermöglicht dies den COMPEON-Finanzierungsberatern bereits eine erste gute Einschätzung des Falles. Dies kann die Bearbeitungszeit des Falles enorm verkürzen und sorgt ebenfalls für eine Reduzierung des Aufwands beim afm-Berater.

Wie kommt die Anfrage in das Finanzierungsportal?

Sofern noch nicht geschehen, können sich die afm-Berater bei COMPEON initiale Zugangsdaten besorgen. Dazu reicht eine kurze E-Mail an partner@compeon.de. Der Berater wird als Nutzer des Mediatoren-Portals angelegt und erhält das initiale Passwort per Mail, welches er im besten Fall nach der Erstanmeldung im Portal in ein persönliches Passwort abwandelt.

Der Zugang zum Portal erfolgt über die E-Mailadresse des afm-Beraters und das Passwort.

Nach Anmeldung befindet sich der Berater im Dashboard des Finanzierungsportals. Im Zentrum des Portals stehen die drei Kacheln, die zu den unterschiedlichen Anfragestrecken führen.

Die drei Anfragestrecken

Digitaler Konditionenvergleich für Investitionskredite(digitaler Schnellkredit)

Bis zu einem Finanzierungsvolumen von 250.000,- € können über diese Prozessstraße Waren/Betriebsmittel, Umschuldungen/Ablösungen, Liquidität/KK-Linie oder „sonstige Finanzierungen“ angefragt und im besten Falle noch am gleichen Tag bewilligt werden. Ein erster Konditionenvergleich kann bereits in weniger als einer Minute erfolgen. Möglich macht diesen digitalen Schnellkredit ein 100 %-ig digitalisierter End-To-End-Prozess, bei dem bis zur Vertragsunterschrift kein händischer Arbeitsschritt nötig ist. Zu diesem Zweck ist COMPEON bei ca .60 Finanzierungspartnern tiefenintegriert.

Alle höher-volumigen und komplexeren Finanzierungsanfragen zu Investitionskrediten werden über die digitale Finanzierungsausschreibung in das Portal eingestellt.

Digitaler Konditionenvergleich für Leasing-/ Mietkauffinanzierungen(digitaler Schnellkredit)

In dieser Anfragestrecke werden Leasing- und Mietkauffinanzierungen von Fahrzeugen oder technischen Anlagen/Maschinen bis 100.000,- € abgewickelt. Erste risikoadjustierte Leasing- und Mietkaufrenten können in weniger als einer Minute verglichen werden. Je nach Objekt und Höhe der Anfrage können zur Unterschrift bereite Angebote bereits innerhalb weniger Stunden vorliegen. Wie bei den Investitionskrediten sorgt auch hier COMPEONs Tiefenintegration bei etwa einem Dutzend Leasingpartnern für die Möglichkeit der schnellen Bewilligung.

Möbelen-Anfragen mit einem Volumen von mehr als 100.000,- € werden über die digitale Finanzierungsausschreibung in das Portal eingestellt.

Digitale Finanzierungsausschreibung

Die klassische Finanzierungsausschreibung beschäftigt sich mit den hoch-volumigen und komplexen Finanzierungsanfragen, die durch die Schnellkreditprozesse nicht mehr abgedeckt werden können.

Hier greifen die afm-Berater für ihre Kunden auf das gesamte Portfolio von Bankpartnern und Spezialfinanzierern des COMPEON-Netzwerks zu. Haben die Berater im Gespräch mit dem COMPEON-Finanzberater passende Ansprechpartner identifiziert, wird diesen Finanzanbietern die Ausschreibung freigeschaltet und die Banken können ein Angebot abgeben.

Weiterer Verlauf

Um eine finale Bewilligung zu erhalten, ist in der Regel im Vorfeld die Übermittlung diverser wirtschaftlicher Daten zum Kreditnehmer oder von Informationen zum Finanzierungsobjekt notwendig.

Sobald die Anfrage abgeschlossen und an das System übermittelt wurde, wird die Anfrage an einen COMPEON-Finanzierungsberater aus dem entsprechenden Fachgebiet weitergeleitet, der sich daraufhin umgehend beim Berater meldet, um mit ihm die Details zur Anfrage zu besprechen. Dieser Berater begleitet Sie und Ihren Kunden dann durch die gesamte Anfrage und steht Ihnen bis zum Abschluss der Finanzierung mit Rat und Tat zur Seite.

Vergleich der Anfragestrecken in tabellarischer Form:

	DSK Investitions-Kredit	DSK Leasing- /Mietkauffinanzierung	Digitales Ausschreibungsverfahren
Max. Anfragevolumen	bis 250.000,-€	Bis 100.000,-€	Alle Volumina, die nicht von DSK-Prozessen abgedeckt werden
Was kann finanziert werden?	Waren/Betriebsmittel Ablösungen/Umschuldungen Liquidität/KK-Linie „Sonstige Finanzierungen“	Fahrzeuge Techn. Anlagen/Maschinen	Immobilien Factoring Bürgschaften Alle Themen aus den DSK- Prozessen
Welche Angaben werden zum Erstellen der Anfrage benötigt?	Lediglich 4 Angaben: Wie hoch ist das Anfragevolumen? Was soll finanziert werden? Wer ist Kreditnehmer? Wie lang ist die Laufzeit?	Maximal 8 Angaben: Wie hoch ist der Kaufpreis(netto)? Was soll finanziert werden? Spezifikation des Objekts? Soll eine Anzahlung erfolgen? Leasing oder Mietkauf? Soll mit Restwert bzw. Blockrate gerechnet werden? Wer ist Kreditnehmer? Wie lang ist die Laufzeit?	Abhängig von der Komplexität des Finanzierungsvorhabens und/oder dessen Volumens.

Direkter Konditionenvergleich bei Erfassung der Anfrage möglich?	Ja. Erste risikoadjustierte Konditionen werden nach ca. 1 Minute ermittelt.	Ja. Erste risikoadjustierte Konditionen werden nach ca. 1 Minute ermittelt.	Nein. Konditionen werden im Nachgang der Erfassung im Ausschreibungsverfahren ermittelt.
Welche Unterlagen werden benötigt?	In der Regel wenige wirtschaftliche Unterlagen zum Kreditnehmer und/oder dem Finanzierungsgegenstand	In der Regel nur wenige Unterlagen zum Finanzierungsgegenstand	Oftmals ausführliche Unterlagen-Sets zum Kreditnehmer und/oder dem Finanzierungsgegenstand

Erklärvideos zur Anfragen-Erstellung

Betriebsmittelkredit über den digitalen Konditionenvergleich(< 250 T€)

[LINK ZUM VIDEO](#)

Leasinganfrage über den digitalen Konditionenvergleich(< 250 T€)

[LINK ZUM VIDEO](#)

Immobilienfinanzierung über die digitale Ausschreibung

[LINK ZUM VIDEO](#)

Finanzierungsanfrage Liquidität(> 250 T€)

[LINK ZUM VIDEO](#)

Leasinganfrage Maschine(> 250 T€)

[LINK ZUM VIDEO](#)

Vertriebsunterstützende Unterlagen

Checkliste Immobilien

[Checkliste jetzt herunterladen](#)

Checkliste Mobile Wirtschaftsgüter

[Checkliste jetzt herunterladen](#)

Checkliste Betriebsmittel

[Checkliste jetzt herunterladen](#)

Themenspezial Finanzierung Fahrzeuge

[Themenspezial jetzt herunterladen](#)