

NEWS

Insurance

Weitere Informationen finden Sie unter: www.pass-consulting.com

Aachener Bausparkasse AG jetzt mit Wohn-Riester

Die Aachener Bausparkasse bietet seit dem 01.06.2009 ein neues Wohn-Riester-Produkt an.

Die gesamte riesterspezifische Abwicklung der neuen Verträge führt PASS als Outsourcing-Partner in seinem Competence Center Wohn-Riester durch. Es setzt dazu die bewährte PASS Riester-Engine Zulagenverwaltung (REZ) ein.

PASS erstellt und versendet mit Hilfe der REZ Zulage-Anträge und Bescheinigungen. Zudem erledigt es den vielfältigen Meldeverkehr zwischen der Bausparkasse und der zentralen Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA). Das Team übernimmt auch die Bearbeitung der Sondergeschäftsvorfälle wie beispielsweise Kapitalübertragungen. Darüber hinaus werden die geförderten Entnahmebeträge beziehungsweise die Tilgungsleistungen auf einem separaten Wohnförderkonto geführt. „Unser Ziel ist es, dass sich die Aachener Bausparkasse AG bei der Einführung ihres Bauspartarifes voll auf den Markterfolg konzentrieren kann und möglichst wenig interne Abläufe und etablierte Prozesse anzupassen braucht“, bringt es Ole Barkmann, Head of Business Development Financial Solutions der PASS Consulting Group, auf den Punkt.

Die Aachener Bausparkasse AG hat den neuen Bauspartarif R von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zertifizieren lassen. Er bietet mit seinen drei Tarifvarianten vielseitige Gestaltungsmöglichkeiten, um individuelle Kundenbedürfnisse realisieren zu können. Die Varianten unterscheiden sich in der Höhe der Guthabenzinsen (bis zu 4 Prozent) und Darlehenszinsen (ab 2,25 Prozent) sowie in der Spardauer bis zur Zuteilung und dem späteren Tilgungsbeitrag. Darüber hinaus kann unter bestimmten Voraussetzungen ein Vorausdarlehen zur Finanzierung einer wohnungswirtschaftlichen Maßnahme gewährt werden, dessen Tilgung ausgesetzt und bei Zuteilung mit den aus dem Altersvorsorge-Bausparvertrag bereit gestellten Mitteln verrechnet wird.

Die Integration des neuen Produktes in die bestehende IT-Infrastruktur war aufgrund der gesetzlichen Rahmenbedingungen für Riesterprodukte eine besondere Herausforderung. Da sich die Anbindung der Zulagenverwaltung jedoch auf die Bedienung weniger Schnittstellen reduzierte, waren die Aufgaben gut lösbar, so dass der Verkauf des Produktes pünktlich am 01.06.2009 starten konnte.



Marco Ehrlich, IT-Leiter, Aachener Bausparkasse AG

„Schon zu Beginn des Riester-Projektes stand fest, dass wir für die Zulagenverwaltung auf Standardsoftware zurückgreifen und den gesamten Bearbeitungsprozess auslagern wollten. Mit der PASS Consulting Group haben wir einen kompetenten und engagierten Partner gefunden, der beide Anforderungen abdeckt.“

Über die Aachener Bausparkasse AG

Als eine der renommiertesten deutschen Bausparkassen ist die Aachener seit 1926 erfolgreich in der Finanzdienstleistungsbranche tätig. Mit Produkten in den Bereichen Bausparen und Baufinanzierung bietet sie ihren Kunden individuelle Lösungen rund um die selbst genutzte Wohnimmobilie. Abgerundet wird das Portfolio durch renditestarke Angebote zur Geldanlage. Die maßgeschneiderte Erfüllung der Kundenwünsche aus 350.000 Konten stellen 220 Mitarbeiter in Aachen sicher, die durch moderne vorgangsgesteuerte Bearbeitungssysteme unterstützt werden. In Kooperation mit namhaften Versicherungsgesellschaften und Banken wird eine optimale direkte Kundenbetreuung erreicht.

www.aachener-bausparkasse.de