

A man and a woman are leaning over a workbench in a workshop, looking at a set of blueprints. The man is holding a pencil and pointing at a specific area on the drawing. The woman is also looking intently at the blueprints. In the background, there are shelves filled with various metal parts and tools, suggesting a manufacturing or engineering environment.

VR Smart Finanz Änderungen im Leistungsangebot

Eschborn
im November 2018

Agenda

1. Leistungsangebot der VR Smart Finanz im Zielbild
2. Automatisierte, digitale Liquiditätslösungen
3. Produktneuerungen und -optimierungen VR Smart express
4. Onlinebestellstrecke
5. Vertriebsaktivierende Maßnahmen

Das Leistungsangebot der VR Smart Finanz im Zielbild erfüllt Kundenerwartungen in BVR-Clustern 2-4

Kundenerwartungen

„Ich möchte mich um mein Geschäft kümmern und mich in meiner Freizeit nicht noch mit komplexen und langwierigen Bankprozessen beschäftigen. Ich möchte einfache, intuitiv verständliche und smarte Lösungen, um welche ich mich kümmern kann, wenn ich das möchte.“



Leistungsangebot VR Smart Finanz im Zielbild



BVR-Kundencluster 2-4

Genossenschaftsbanken



Digitaler und digital unterstützter Omnikanalvertrieb			4
(Digitale) Finanzierungs-lösungen	1	Digitale Services	2
		Smart Data	3

- 1 **Einfache, digitale Finanzierungslösungen** für die individuellen Bedürfnisse Ihres jeweiligen Kunden
- 2 **Mehrwertgenerierende, digitale Services**, die Kunden langfristig durch echten Mehrwert binden
- 3 **Datenbasierter Vertriebsansatz** für eine passende Angebotserstellung zur richtigen Zeit
- 4 Vertrieb und Service friktionslos über **alle Kanäle** (online und physisch) – je nach individueller Vorliebe Ihres Kunden

Agenda

1. Leistungsangebot der VR Smart Finanz im Zielbild
2. Automatisierte, digitale Liquiditätslösungen
3. Produktneuerungen und -optimierungen VR Smart express
4. Onlinebestellstrecke
5. Vertriebsaktivierende Maßnahmen

2

Automatisierte und digitale Finanzierungslösungen – einfach finanzieren, immer und überall



VR Smart flexibel



Liquidität, die sich an Kundenbedarf anpasst, inklusive optionaler RatenschutzPolice



Sofortige Entscheidung & Abschluss



Online abschließbar; Geld i.d.R. innerhalb 24h

bis 60.000 €



VR Smart express



Auch nach getätigtem Kauf abschließbar, inklusive optionaler RatenschutzPolice



Sofortige Entscheidung & Abschluss



Geld innerhalb i.d.R. 24h an Händler/Kunde



Mitfinanzierung der Umsatzsteuer



kostenfreie Ablöse*

bis 250.000 €



Leasing



Schaffung unternehmerischer Freiheit



Sofortige Entscheidung & Abschluss

bis 250.000 €

* für VR Smart express Verträge mit Druckdatum 19.11.2018 oder später

Agenda

1. Leistungsangebot der VR Smart Finanz im Zielbild
2. Automatisierte, digitale Liquiditätslösungen
3. Produktneuerungen und -optimierungen VR Smart express
4. Onlinebestellstrecke
5. Vertriebsaktivierende Maßnahmen

Neuerungen und Optimierungen VR Smart express



- ⊕ **Jetzt attraktivere und kundenindividuellere Preise** – bonitätsabhängige Preisgestaltung
 - ▶ Kostenoptimierung bei Kunden mit guter bis mittlerer Bonität
- ⊕ **Umsatzsteuer für alle** - die Mitfinanzierung der Umsatzsteuer ist für jeden ab sofort möglich!
 - ▶ 15,96% mehr Liquidität auf Kundenwunsch zur freien Verfügung – kein Einzug mit 1. Rate
- ⊕ **Kostenfreie Ablöse***, um auch kurzfristig auf neue Situationen und Herausforderungen reagieren zu können
 - ▶ unsere Liquiditätslösung bietet Ihren Kunden erweiterte Flexibilität
- ⊕ **Ausweis von Nominalzins** für den Bankberater (kein Ausweis auf dem Angebot)
 - ▶ Handlungssicherheit in der Beratung
- ⊕ **Automatische** Vertragsannahme per Mail des VR Smart express (bei vollständigen Unterlagen)



Für mehr Information zu Automatisierung bei unserer Vertragsbearbeitung sprechen Sie uns gerne an

* für VR Smart express Verträge mit Druckdatum 19.11.2018 oder später

Kundenindividueller Preis – Vorgehen in VR LeasyOnline

1/3

- + **Erfassung Kundendaten** – es erfolgt die Adressprüfung
- + **Objekt – und Vertragsauswahl** nach der Auswahl erfolgt die Eingabe der Parameter für die Kalkulation
- + **Berechnung der Kondition** anhand folgender Daten
 - Creditreform
 - Schufa Business
 - Engagementhöhe VR Smart Finanz
 - Zahlungserfahrungen VR Smart Finanz
- + **Die kundenindividuelle Kondition** wird ermittelt: Anzeige der monatlichen Rate + Nominalzins



VR Smart Finanz 01.11.2018, 13:38:08

Start **Neuer Vorgang** Vorgangsübersicht Extras Hilfe Abmelden

Kunde Objekt **Kalkulation** Lieferant Abschluss

zu Vorgang Nr. 2710835 Friedrich Wilhelm Raiffeisen

Auswahl Vertragstyp: VR Smart express

Angaben zum Objekt: allgemein Typ: Einzelpersonen-Transportmittel (elek.) Ergänzung:

Zustand: ☒ Neu ☐ Gebraucht
Standort des Objekts: ☒ Firmensitz ☐ Abweichend

Angaben zum Preis inkl. gesetzl. USt.
Anschaffungspreis 60.000,00 EUR davon gesetzl. Ust. 9.579,83 EUR

Angaben zur Versicherung:

Versichertes Risiko	RatenschutzPolice				
	Rundumschutz	Schutz Arbeit + Leben	Schutz Gesundheit	Schutz Leben	Kein Schutz
Arbeitslosigkeit	☒	☒			
Scheidung	☒	☒			
Arbeitsunfähigkeit	☒		☒		
Todesfall	☒	☒		☒	
Monatlicher Beitrag	151,54 EUR	96,56 EUR	76,91 EUR	28,98 EUR	
Gesamtbeitrag (über Gesamtdauer)	9.092,40 EUR	5.793,60 EUR	4.614,60 EUR	1.738,80 EUR	

Geburtsdatum 01.01.1970 versicherte Person

☒ Differenzabsicherung monatlich: 3,00 EUR

Was möchten Sie berechnen?
☐ Schlussrate aktivieren
☒ Rate ☐ Sonderzahlung

Angaben zur Finanzierung:
Laufzeit 60 Monate
Sonderzahlung 9.579,83 EUR
Rate monatlich 943,11 EUR
Rate monatlich 151,54 EUR
☒ RSP monatlich
☒ Differenzabsicherung monatlich: 3,00 EUR

15,97 % USt. als Sonderzahlung übernehmen
1,5719 % Zinssatz nominal: 4,80 % p.a.

Gesamtrate: 1.097,65 EUR **Berechnen**

Zurück Berechnen Speichern Hinzufügen Löschen Angebot Anfrage Schließen Weiter

- ⊕ Die **Ermittlung der Kondition** kann bis zu fünf Minuten dauern
 - In diesem Fall erscheint ein Hinweis:
„Die kundenindividuelle Kondition wird ermittelt. Dies kann bis zu 5 Minuten dauern. Bitte gedulden Sie sich noch einen Moment“
- ⊕ So lange die kundenindividuelle Kondition noch nicht vorliegt, ist keine Kalkulation möglich und es erfolgt keine Anzeige der Rate
- ⊕ Die Kondition kann nach Bereitstellung der erforderlichen Auskünfte mit Klick auf **„Berechnen“** ermittelt werden
- ⊕ Zu dem Zeitpunkt der Konditionsermittlung ist noch keine **Kreditentscheidung** erfolgt.

VR Smart Finanz 10.10.2018, 14:02:30

Start **Neuer Vorgang** Vorgangsübersicht Extras Hilfe Abmelden

Kunde Objekt **Kalkulation** Lieferant Abschluss

Kalkulation Nr. 1 zu Vorgang Nr. 2707134 A1TEST15 Münchner Bank eG

Die kundenindividuelle Kondition wird ermittelt. Dies kann bis zu 5 Minuten dauern. Bitte gedulden Sie sich noch einen Moment.

Auswahl Vertragstyp: VR Smart express

Angaben zum Objekt: Typ: Server / Storage / Netzwerke Ergänzung: Zustand: ☒ Neu ☐ Gebraucht Standort des Objekts: ☒ Firmensitz ☐ Abweichend

Angaben zum Preis inkl. gesetzl. USt. Anschaffungspreis: 200.000,00 EUR davon gesetzl. USt. 31.932,77 EUR

Angaben zur Versicherung:

Versichertes Risiko	RatenschutzPolice				
	Rundumschutz	Schutz Arbeit + Leben	Schutz Gesundheit	Schutz Leben	Kein Schutz
Arbeitslosigkeit	☒	☒			
Scheidung	☒	☒			
Arbeitsunfähigkeit	☒		☒		
Todesfall	☒	☒	☒	☒	
Monatlicher Beitrag	☒	☐	☐	☐	☐

Geburtsdatum: 03.03.1938 versicherte Person

☒ Objektversicherung monatlich

Angaben zur Finanzierung: Laufzeit: 60 Monate

☐ Sonderzahlung: 31.932,77 EUR ☐ USt. als Sonderzahlung übernehmen

☒ Rate monatlich: 0,00 EUR 0,0000 % Zinssatz nominal: % p.a.

☒ Schlussrate aktivieren: 5.361,34 EUR 3,19 %

☐ Erhöhte Schlussrate: ☒ RSP monatlich ☒ Objektversicherung monatlich

Die RSP sichert die erhöhte Schlussrate nicht ab. Maximale Schlussrate übernehmen

Zurück Berechnen Speichern Hinzufügen Löschen Angebot Anfrage Schließen

- ⊕ Dauert die Ermittlung der Kalkulation länger als 5 Minuten, erscheint folgender Hinweis auf der Kalkulationsseite: „Die Ermittlung der kundenindividuellen Kondition dauert an. Wir informieren Sie per E-Mail, sobald Sie die Kalkulation durchführen können.“
- ⊕ Sobald der kundenindividuelle Preis vorliegt, erhalten Sie darüber eine Benachrichtigung per E-Mail.
- ⊕ Die Berechnung des Angebotes erfolgt dann im weiteren Verlauf in VR LeasyOnline.
- ⊕ Die Berechnung von weiteren Alternativen erfolgt ohne Wartezeiten.



VR Smart Finanz

Start | Neuer Vorgang | Vorgangsübersicht | Extras | Hilfe | Abmelden

Kunde | Objekt | **Kalkulation** | Lieferant | Abschluss

Kalkulation Nr. 1 zu Vorgang Nr. 2709876

Die Ermittlung der kundenindividuellen Kondition dauert an. Wir informieren Sie per E-Mail, sobald Sie die Kalkulation durchführen können.

Auswahl Vertragstyp: VR Smart express

Angaben zum Objekt: Nahrungsmittelmaschinen

Zustand: ☒ Neu ☐ Gebraucht

Standort des Objekts: ☒ Firmensitz ☐ Abweichend

Angaben zum Preis inkl. gesetzl. USt.

Anschaffungspreis: 60.000,00 EUR davon gesetzl. Ust. 9.579,83 EUR

Vorgangsnummer: 2682251
 Datum: 14.09.2018
 Kunde: Axel Busse
 Berliner Str. 2 a
 16775 Löwenberger Land

Ansprechpartner beim Vertriebspartner:
 Name: NFuchs Fuchs
 Telefon: 1234

Sehr geehrte Damen und Herren,
 die kundenindividuelle Kondition für Ihren Kunden ist ermittelt. Wählen Sie den Vorgang in der Vorgangsübersicht aus, klicken Sie auf „Bearbeiten“ und führen anschließend die Kalkulation mit Klick auf „Berechnen“ durch.
 Dieses Schreiben wurde maschinell erstellt und ist ohne Unterschrift gültig.
 Mit freundlichen Grüßen
 Ihre VR-LEASING Aktiengesellschaft

3

VR Smart express – Alle Vorteile auf einen Blick



Von 0 auf 250.000
in nur 3 Minuten!

Mit unserem
VR Smart express.

Volksbanken Raiffeisenbanken

-  **Optimale Finanzierungsmöglichkeit für Geschäfts- und Gewerbekunden:** neue und gebrauchte Objekte bis 250.000 € finanzieren ohne Vorlage von Bonitätsunterlagen
-  **Mehr Zeit fürs Kerngeschäft:** dank der vollständigen automatisierten und einfachen Abwicklung über VR LeasyOnline mit eigener Antragsstrecke
-  **Sinnvolle Kundenbindung:** mit zielgerichteter Kundenansprache, denn gute bis mittlere Bonitäten profitieren von attraktiven Konditionen
-  **Vertrauensvorsprung beim Kunden:** Transparenz durch Angabe des Nominalzins
-  **Attraktive Provisionen:** Bis zu 2,0% p.a. auf jeden abgeschlossenen Vertrag

Endkunden

-  **Finanzielle Schubkraft:** neue und gebrauchte Objekte bis 250.000 € finanzieren
-  **Zusätzliche Liquidität:** In den letzten 6 Monaten angeschaffte Objekte nachträglich finanzierbar sowie auf Wunsch Mitfinanzierung der Umsatzsteuer
-  **Niedrige Finanzierungsrate:** dank erhöhter Schlussrate
-  **Schnelle Leistung:** nur ein Banktermin, Finanzierungsentscheidung in nur 3 Minuten, Auszahlung an den Endkunden oder Lieferanten innerhalb von 24 Stunden
-  **Gute Planbarkeit:** lange Laufzeiten möglich (12-96 Monate) sowie klarer Zins- und Tilgungsplan
-  **Versicherungsairbag:** Ratenschutz (RSP) der R+V abschließbar (bis 100.000 €)
-  **Maximale Flexibilität:** keine versteckten Kosten dank kostenfreier vorzeitiger Ablösung (gilt nur für Neuverträge. Stichtag: Vertragsdruck ab 19.11.2018)

Agenda

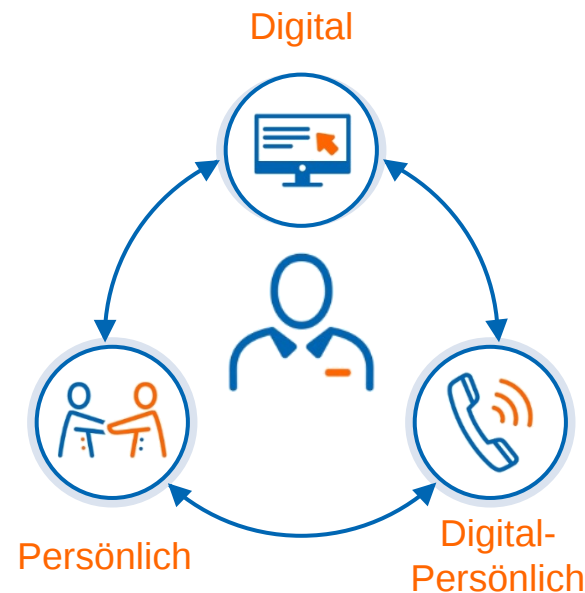
1. Leistungsangebot der VR Smart Finanz im Zielbild
2. Automatisierte, digitale Liquiditätslösungen
3. Produktneuerungen und -optimierungen VR Smart express
4. Onlinebestellstrecke
5. Vertriebsaktivierende Maßnahmen

Perspektivisch: Omnikanal-Vertrieb für positives Kundenerlebnis in allen Kanälen

Kommunikation Neuerungen
OBS ausschließlich an
Banken mit OBS-Anschluss

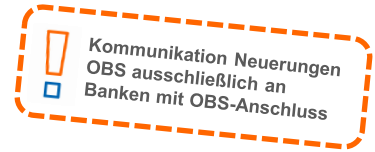


Kanalübergreifende Kundenbetreuung – digital und analog



- » **Freie Wahl des Kommunikationskanals** durch Ihren Kunden
- » **Nutzungsdaten** aus anderen Kanälen für den Berater vor Ort **leicht und zeitnah zugänglich**
- » Ermöglichung eines **vollumfänglichen Kundenservices über alle Kanäle hinweg**

Heute schon verfügbar: Verbindung VR LeasyOnline und Onlinebestellstrecke – der 1. Schritt zur Omnikanalfähigkeit



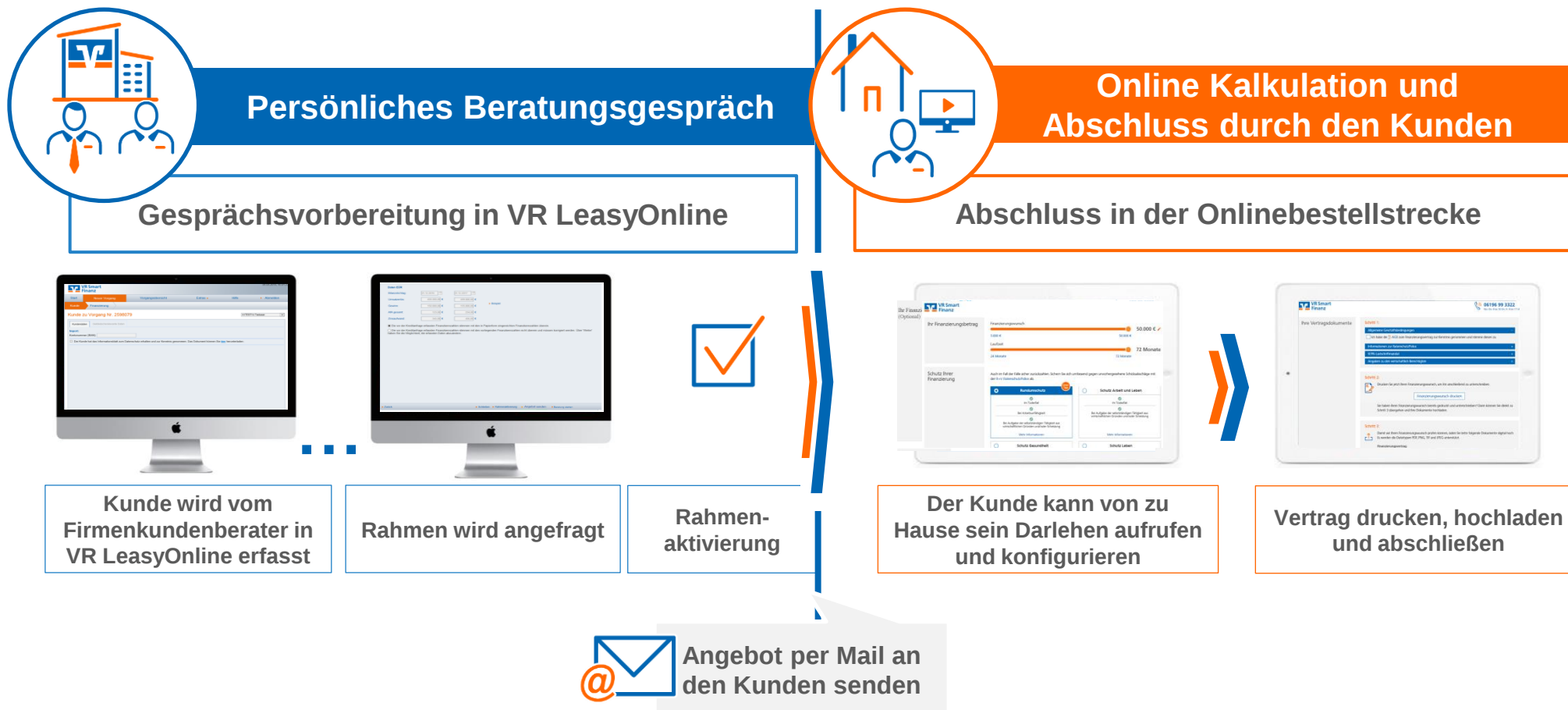
- ⊕ Die **Verbindung von VR LeasyOnline zur neu- designten und optimierten Online-Bestellstrecke** bildet das erste **Omnikanalerlebnis** für Banken und Kunden, indem wir ermöglichen, die Kalkulation des Vertrages in der Bank zu starten und den Abschluss digital von überall zu tätigen.
- Volle **Flexibilität** für Ihren Kunden, da er den Abschluss orts- und zeitunabhängig tätigen kann.
 - **Laufzeit und Höhe des Darlehens** können durch den Kunden selbst kalkuliert werden, ohne dass die Bank mehrere Angebotsvarianten versenden muss.
 - Bei Überführung in die Onlinebestellstrecke ist Ihr Kunde bereits **legitimiert** und alle Daten aus **VR LeasyOnline** werden mit **überführt**.
 - Nach 10 Tagen erhalten Bank und Kunde bei fehlendem Abschluss des Vertrages eine automatische **Erinnerungs-Email**.
 - Der Rahmen behält bei dieser Vorgehensweise **6 Monate Gültigkeit**

» Wir verbessern stetig das **Look & Feel** der Onlinebestellstrecke, um Ihnen und Ihren Kunden ein **nutzerfreundliches Design und Handling** zu ermöglichen.

4

Kundennah – egal über welchen Kanal durch Verknüpfung des persönlichen und digitalen Kanals

Kommunikation Neuerungen
OBS ausschließlich an
Banken mit OBS-Anschluss



Agenda

1. Leistungsangebot der VR Smart Finanz im Zielbild
2. Automatisierte, digitale Liquiditätslösungen
3. Produktneuerungen und -optimierungen VR Smart express
4. Onlinebestellstrecke
5. Vertriebsaktivierende Maßnahmen

Vertriebsaktivierende Maßnahmen für VR Smart express und VR Smart flexibel



Kurzfristige Maßnahmen, die Ihnen helfen, den Bedarf für unsere Finanzierungslösungen zu erkennen

- **Kontobewegungen** im letzten Jahr hinsichtlich getätigter Investition, die aus Eigenmitteln angeschafft wurden (maximales Alter 6 Monate)
- **Auslaufende Finanzierungen** von Fremdinstituten für Anschlussfinanzierung nutzen (Fremdabbuchanalysen)
- **Fokus auf anstehendes, saisonales Geschäft** und damit einhergehende Investitionen (z.B. Winterdienste)
- **Frühjahres-Kampagne zu VR Smart express nutzen**, um im Hauptinvestitionszeitraum (Jahresbeginn) Aufmerksamkeit zu erzeugen
- **Überwachung aller Kunden**
 - nach über 70% Ausschöpfung KK-Linie (hohe Ausschöpfung führt meist zu Ratingverschlechterung in der Bank)
 - Überziehungen
 - Ust.-Vorankündigungen im 3-6 Monatsintervall (fehlende Liquidität zu Beginn)
 - hohe Privatentnahmen
 - Liquiditätsengpässe durch besondere Umstände (z.B. außerordentliche Kosten (Renovierung etc., hohe Einmalbelastungen))
- **Kunden ohne KK – Linie**



Achtung: Ab dem 01.01.2019 gelten für die Eingabe der Finanzkennzahlen die Abschlussjahre 2016 und 2017 – bis zum 31.12.2018 können für Ihre Kunden daher noch auf Basis 2015 und 2016 Genehmigungen erzeugt und Rahmen aktiviert werden (verzögerte Erstellung der Jahresabschlüsse im GK-Segment)



Bei Trainings- und Qualifizierungsbedarf für Sie und Ihre Kollegen sprechen Sie uns gerne an!

Ihre VR Smart Finanz

Vertriebsentwicklung

vertriebsentwicklung@vr-smart-finanz.de

**Wir bringen
Unternehmen voran.**

Einfach. Genossenschaftlich.
Mittelständisch.