

Handbuch: Digitaler Bausparabschluss für die Swiss Life Gruppe

Stand: 12.08.2026

Digital beraten. Einfach abschließen.

Zwei Wege, ein Ziel: Kunden persönlich begleiten und Abschlüsse sicher zum Erfolg führen.

BERATUNG VOR ORT

Gemeinsam sicher ans Ziel

Den Abschluss persönlich steuern und die digitale Unterschrift direkt begleiten.

TELEFONVERKAUF

Nähe – unabhängig vom Standort

Kunden flexibel beraten und bis zum erfolgreichen Abschluss verbindlich begleiten.

Schnell zum passenden Angebot

Individuelle Berechnung in wenigen, klaren Schritten.

Intuitiv durch den Prozess

Eine verständliche Nutzerführung gibt Beratern und Kunden Orientierung.

Hohe Antragsqualität

Vollständige Angaben reduzieren Rückfragen und schaffen Verbindlichkeit.

Direkt digital abschließen

Papierlos unterschreiben und die Vertragsnummer sofort erhalten.

Ihr Vertriebsvorteil: persönlich beraten, digital abschließen und Chancen konsequent nutzen.

Agenda

Drei Themenfelder führen sicher durch den digitalen Bausparabschluss.

01

BERATUNG VOR ORT

Persönlich beraten und den digitalen Abschluss sicher begleiten.

SEITEN 4–27

02

TELEFONVERKAUF

Kunden ortsunabhängig führen und verbindlich zum Abschluss bringen.

SEITEN 28–37

03

VERTRIEBSCENTER

Status, Unterlagen und nächste Schritte zuverlässig im Blick behalten.

SEITEN 38–43



Persönlich nah. Digital effizient.

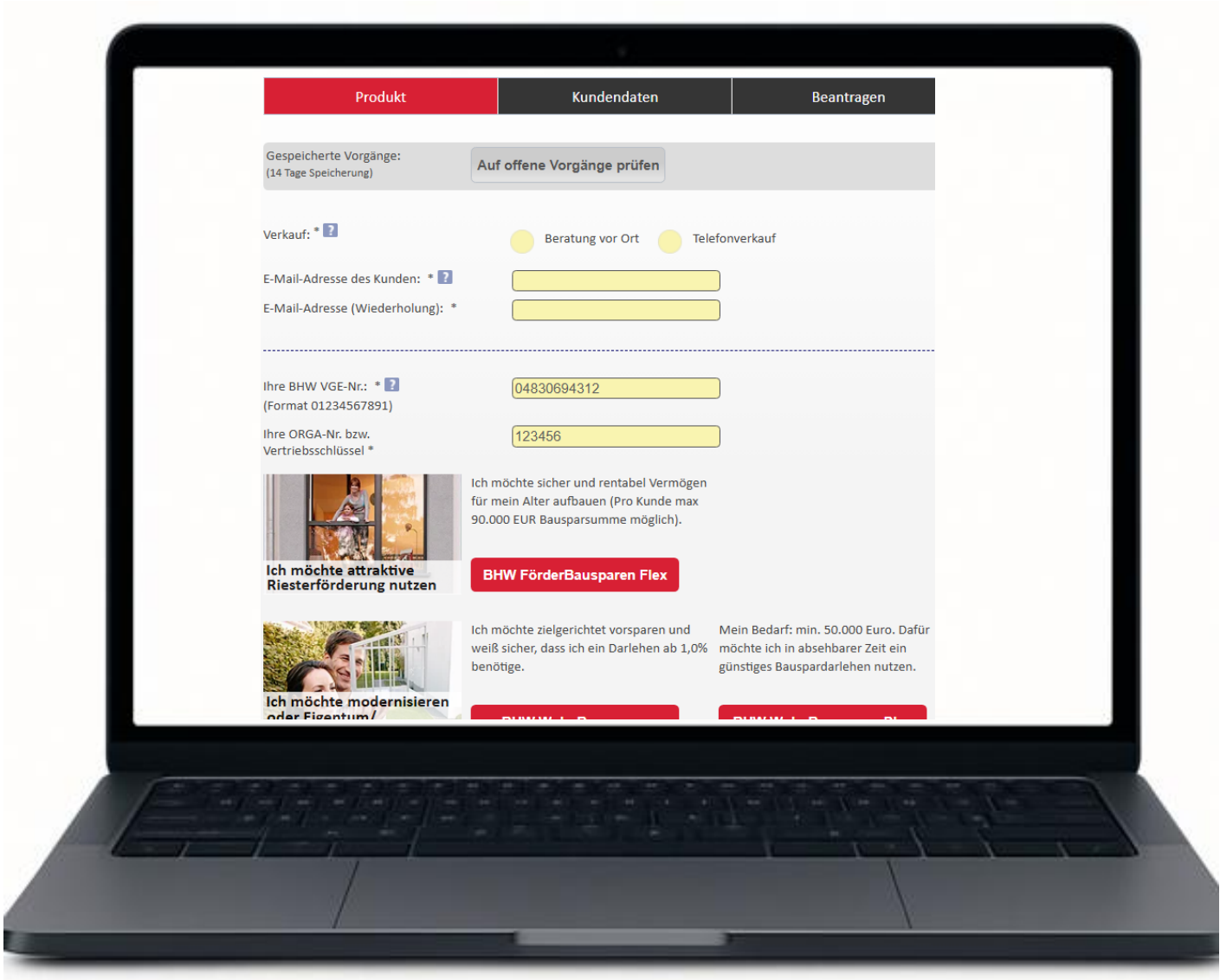
Die Beratung vor Ort verbindet persönlichen Austausch mit einem klar geführten digitalen Abschluss – vertrauensvoll, effizient und kundenorientiert.

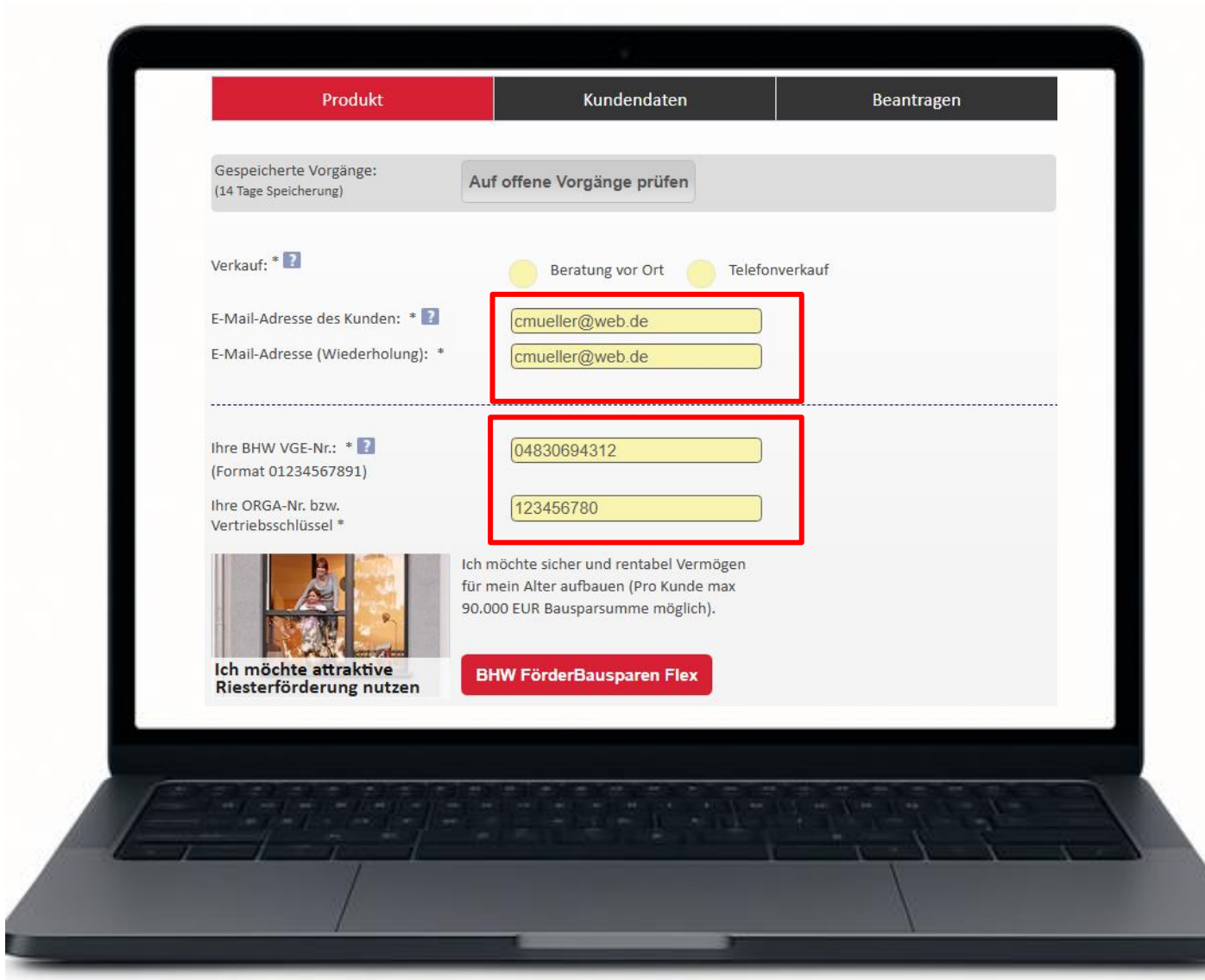
- **Direkter Dialog:** Bedarf erkennen und passende Lösungen gemeinsam entwickeln.
- **Persönliche Begleitung:** Kunden bis zur Unterschrift sicher durch den Prozess führen.
- **Effizienter Abschluss:** Daten digital erfassen und den Antrag medienbruchfrei abschließen.

Ihr Erfolgsfaktor: Vertrauen schaffen, Bedarf präzise klären und den Abschluss aktiv führen.

BHW Bausparabschluss

Startseite





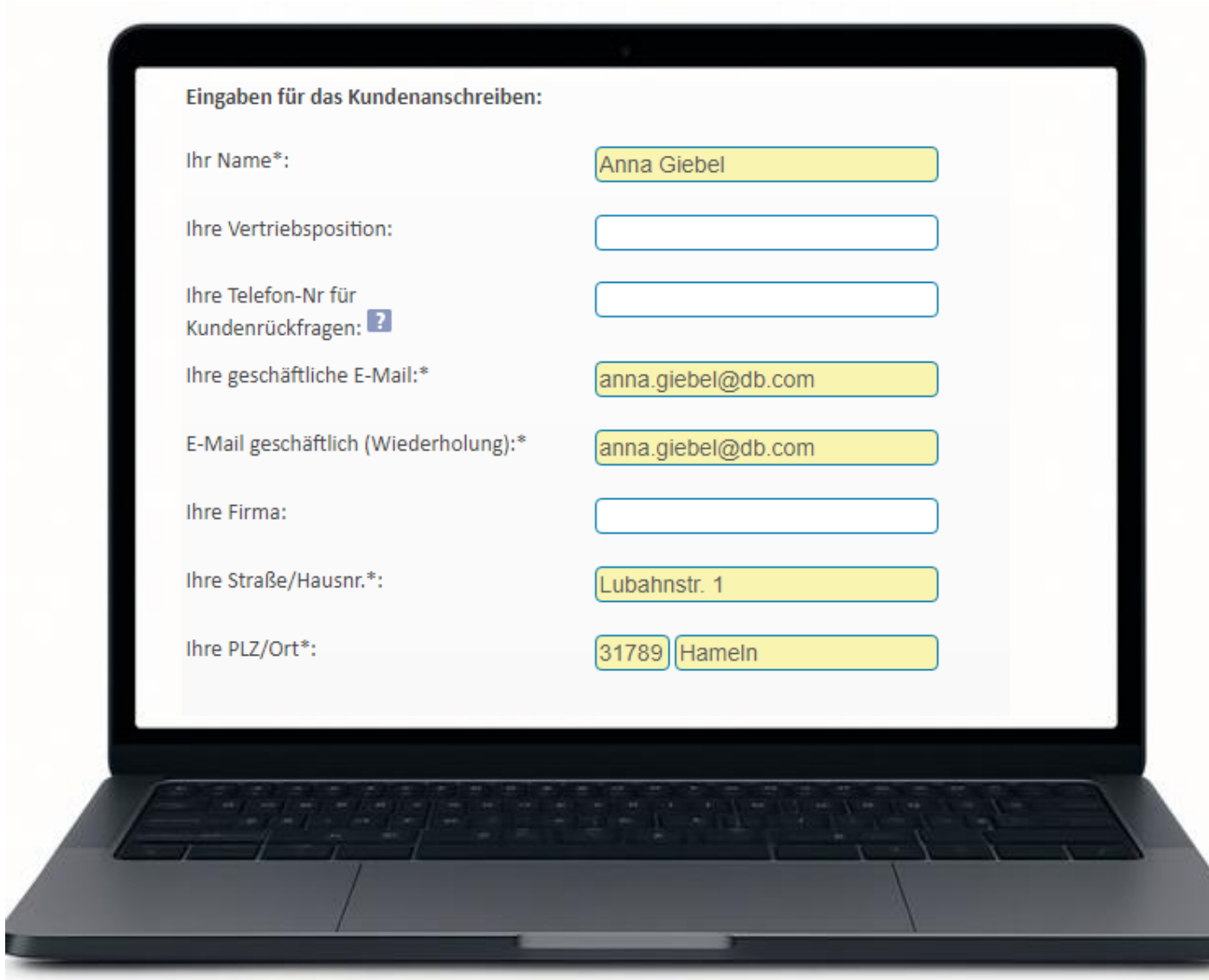
Starten Sie den Abschluss in drei klaren Schritten:

1. „Beratung vor Ort“ auswählen
2. E-Mail-Adresse Ihres Kunden erfassen
3. Ihre Organummer (Vermittlernummer) eingeben

Damit ist die Grundlage für eine persönliche und zügige Beratung gelegt.

BHW Bausparabschluss

Beraterdaten



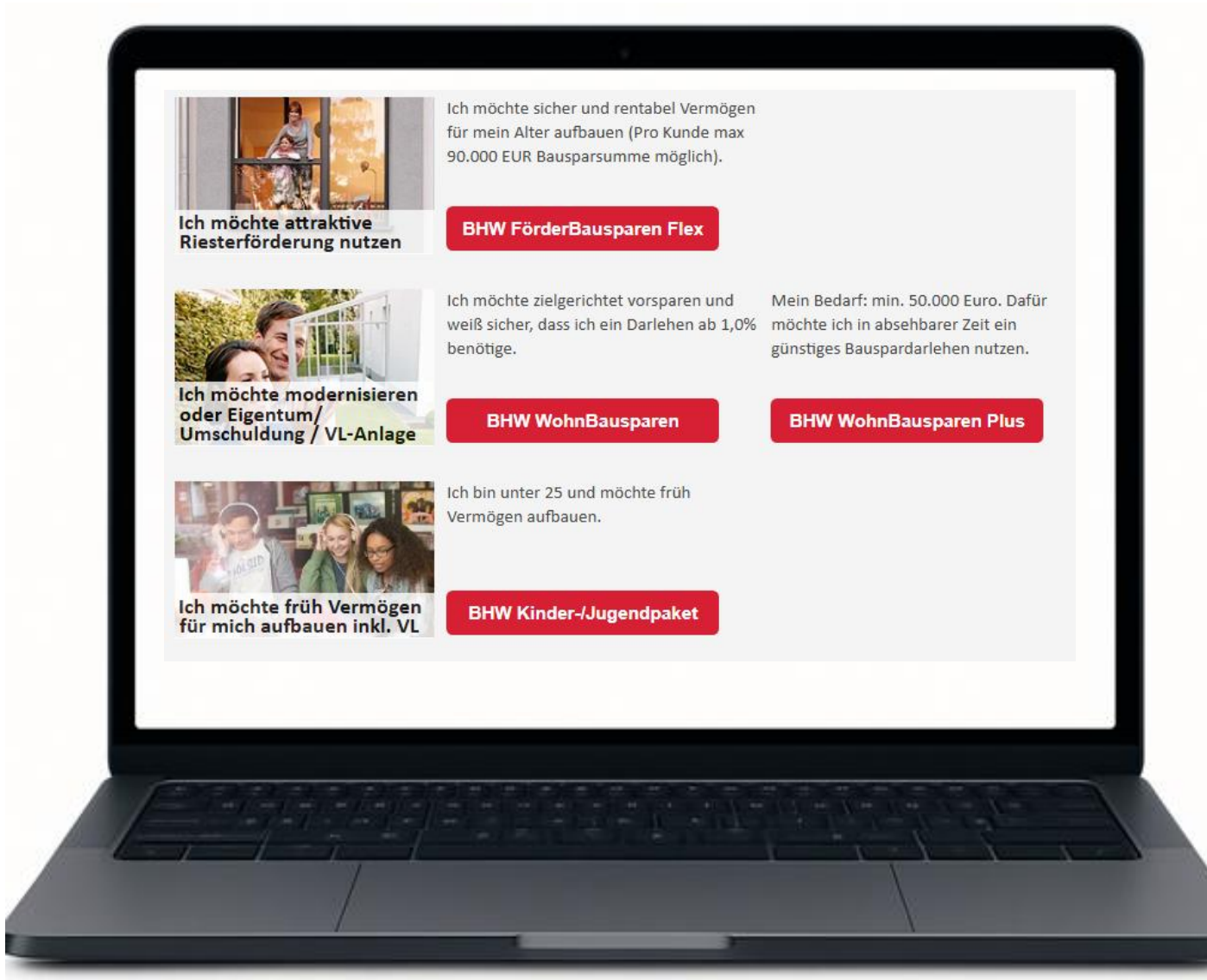
Eingaben für das Kundenanschreiben:

Ihr Name*:	Anna Giebel
Ihre Vertriebsposition:	
Ihre Telefon-Nr für Kundenrückfragen: 	
Ihre geschäftliche E-Mail:*	anna.giebel@db.com
E-Mail geschäftlich (Wiederholung):*	anna.giebel@db.com
Ihre Firma:	
Ihre Straße/Hausnr.*:	Lubahnstr. 1
Ihre PLZ/Ort*:	31789 Hameln

Vervollständigen Sie im unteren Seitenbereich Ihre Beraterdaten – insbesondere Ihre E-Mail-Adresse.

Mit „Alle Angaben speichern“ stehen die Daten beim nächsten Browseraufruf direkt wieder zur Verfügung.

Das spart Zeit und bringt Sie schneller in die Kundenberatung.

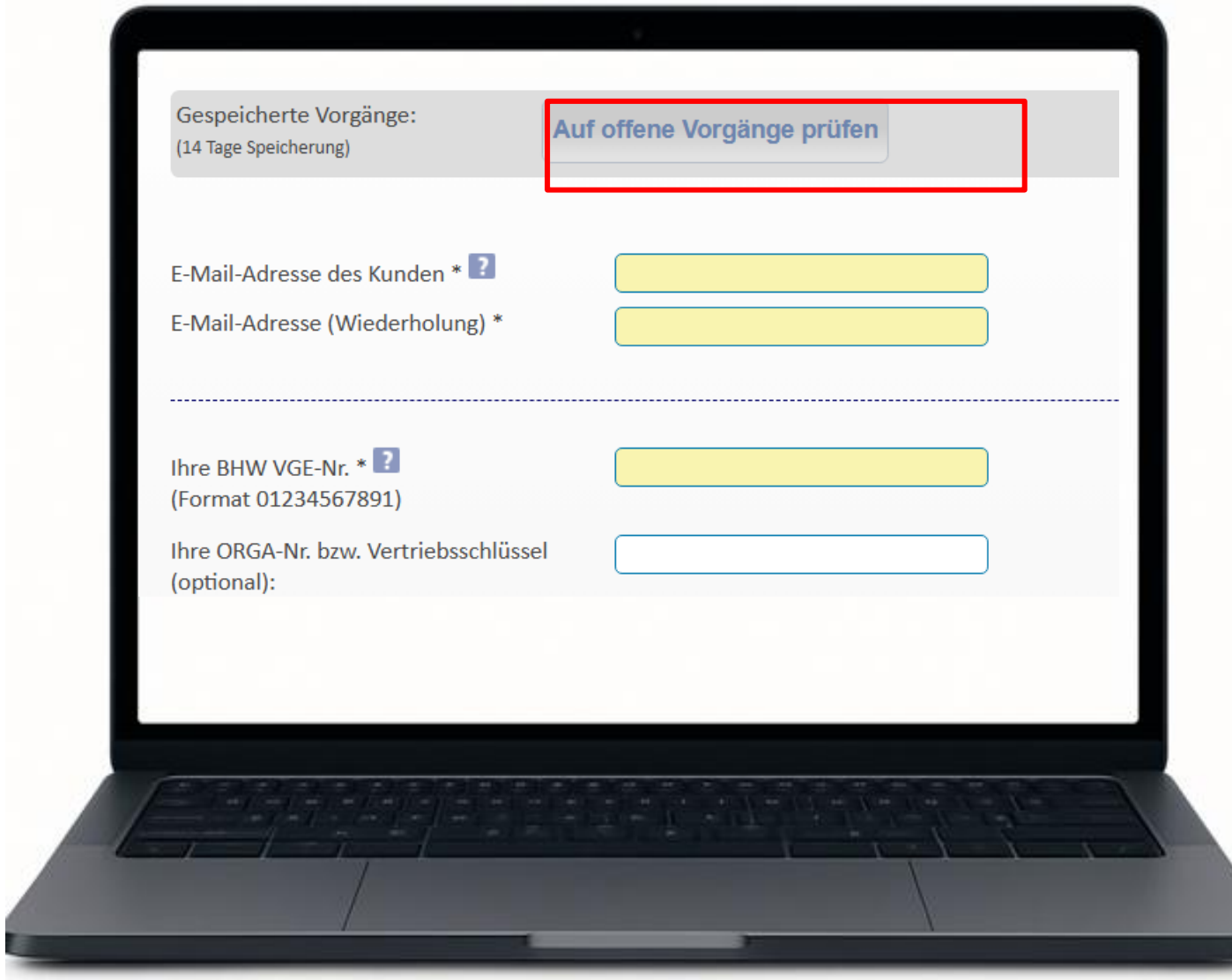


Passend beraten:

Wählen Sie den Tarif, der am besten zum Bedarf Ihres Kunden passt.

So schaffen Sie die Basis für eine individuelle Angebotsberechnung.

Wiedereinstieg in nicht abgeschlossene Vorgänge



Gespeicherte Vorgänge:
(14 Tage Speicherung)

[Auf offene Vorgänge prüfen](#)

E-Mail-Adresse des Kunden * ?

E-Mail-Adresse (Wiederholung) *

Ihre BHW VGE-Nr. * ?
(Format 01234567891)

Ihre ORGA-Nr. bzw. Vertriebsschlüssel
(optional):

Flexibel bleiben: Unterbrochene Vorgänge können Sie später bequem fortsetzen – auch nach einer Gesprächspause oder einem Verbindungsabbruch.

1. Angebotsberechnung

Wiedereinstieg über die offenen Vorgänge ohne PIN.

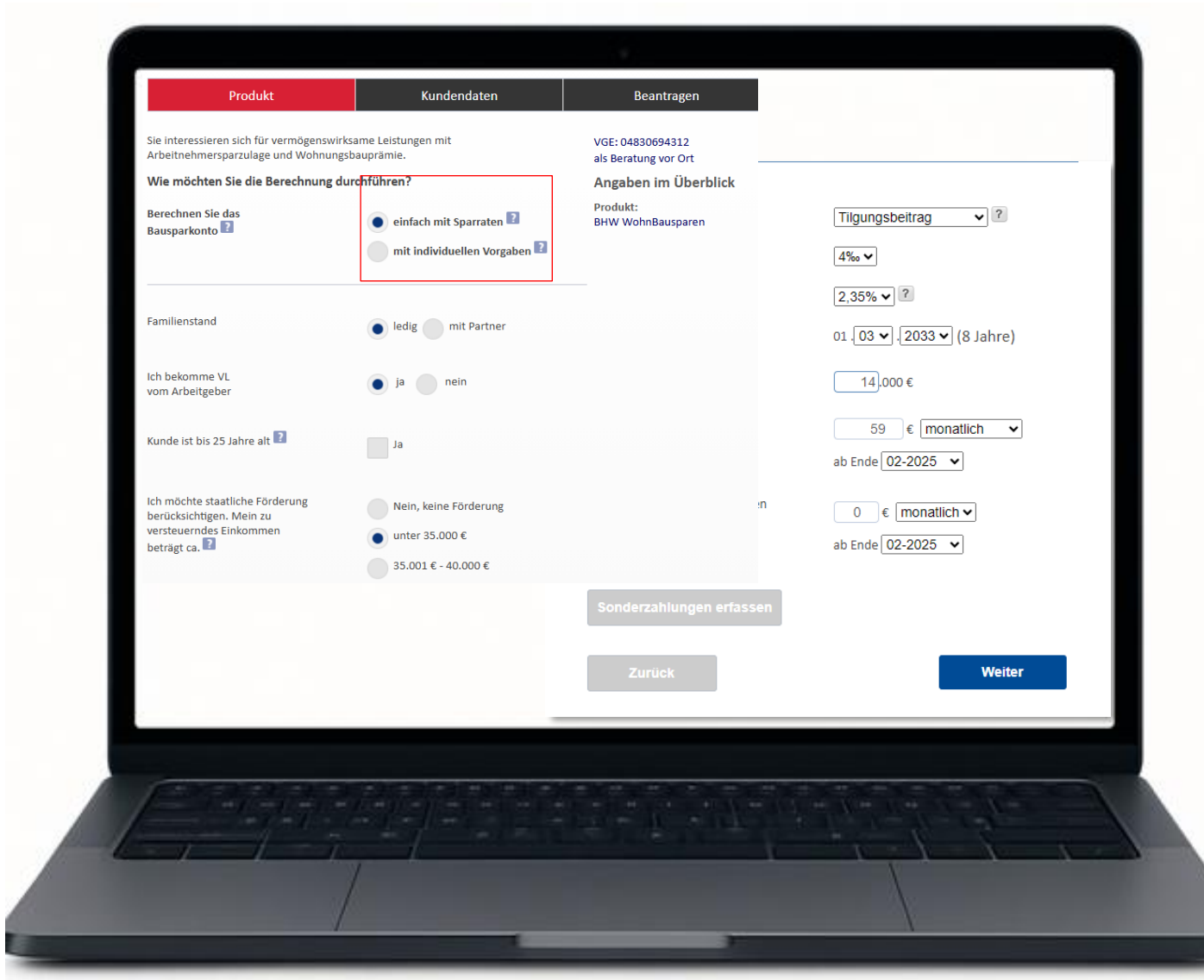
2. Eingabe der Kundendaten

Wiedereinstieg über die offenen Vorgänge mit PIN.

3. Digitale Unterschrift über die eSign-App

Wiedereinstieg über den Link aus der E-Mail an den Berater.

Bitte beachten Sie: Die Anträge werden dort 14 Tage gespeichert.



Produkt Kundendaten Beantragen

Sie interessieren sich für vermögenswirksame Leistungen mit
Arbeitnehmersparzulage und Wohnungsbauprämie.

Wie möchten Sie die Berechnung durchführen?

Berechnen Sie das
Bausparkonto ?

☒ einfach mit Sparraten ?
☐ mit individuellen Vorgaben ?

Familienstand ☒ ledig ☐ mit Partner

Ich bekomme VL
vom Arbeitgeber ☒ ja ☐ nein

Kunde ist bis 25 Jahre alt ? ☐ Ja

Ich möchte staatliche Förderung
berücksichtigen. Mein zu
versteuerndes Einkommen
beträgt ca. ?
☐ Nein, keine Förderung
☒ unter 35.000 €
☐ 35.001 € - 40.000 €

VGE: 04830694312
als Beratung vor Ort

Angaben im Überblick

Produkt:
BHW WohnBausparen

Tilgungsbeitrag ?
4%
2,35% ?
01.03 2033 (8 Jahre)
14.000 €
59 € monatlich
ab Ende 02-2025
0 € monatlich
ab Ende 02-2025

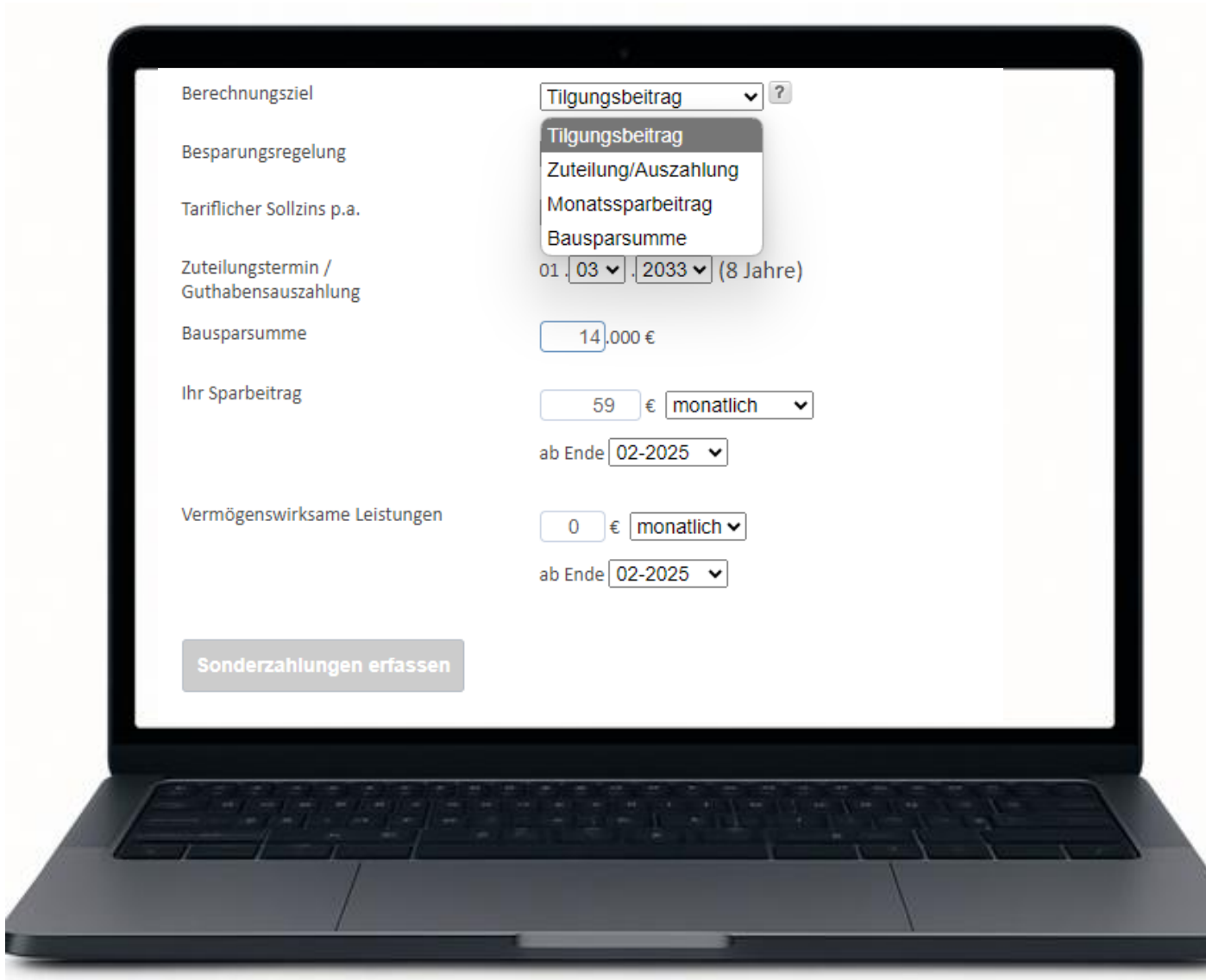
Sonderzahlungen erfassen

Zurück Weiter

Empfehlung: „Individuelle Vorgaben“

Stimmen Sie Sparleistung, Spardauer und Sonderzahlungen flexibel auf den Kundenwunsch ab.

Erfassen Sie alle erforderlichen Angaben und wählen Sie anschließend „Weiter“.



The screenshot shows a web-based calculator for BHW Bausparabschluss. The interface is clean and modern, with a white background and blue accents. The calculator is organized into several sections, each with a label on the left and input fields on the right. The 'Berechnungsziel' section has a dropdown menu with a question mark icon. The 'Besparungsregelung' section has a dropdown menu. The 'Tariflicher Sollzins p.a.' section has a text input field. The 'Zuteilungstermin / Guthabensauszahlung' section has a date selector. The 'Bausparsumme' section has a text input field. The 'Ihr Sparbeitrag' section has a text input field, a currency symbol, a frequency dropdown, and an 'ab Ende' date selector. The 'Vermögenswirksame Leistungen' section has a text input field, a currency symbol, a frequency dropdown, and an 'ab Ende' date selector. A 'Sonderzahlungen erfassen' button is located at the bottom left of the calculator area.

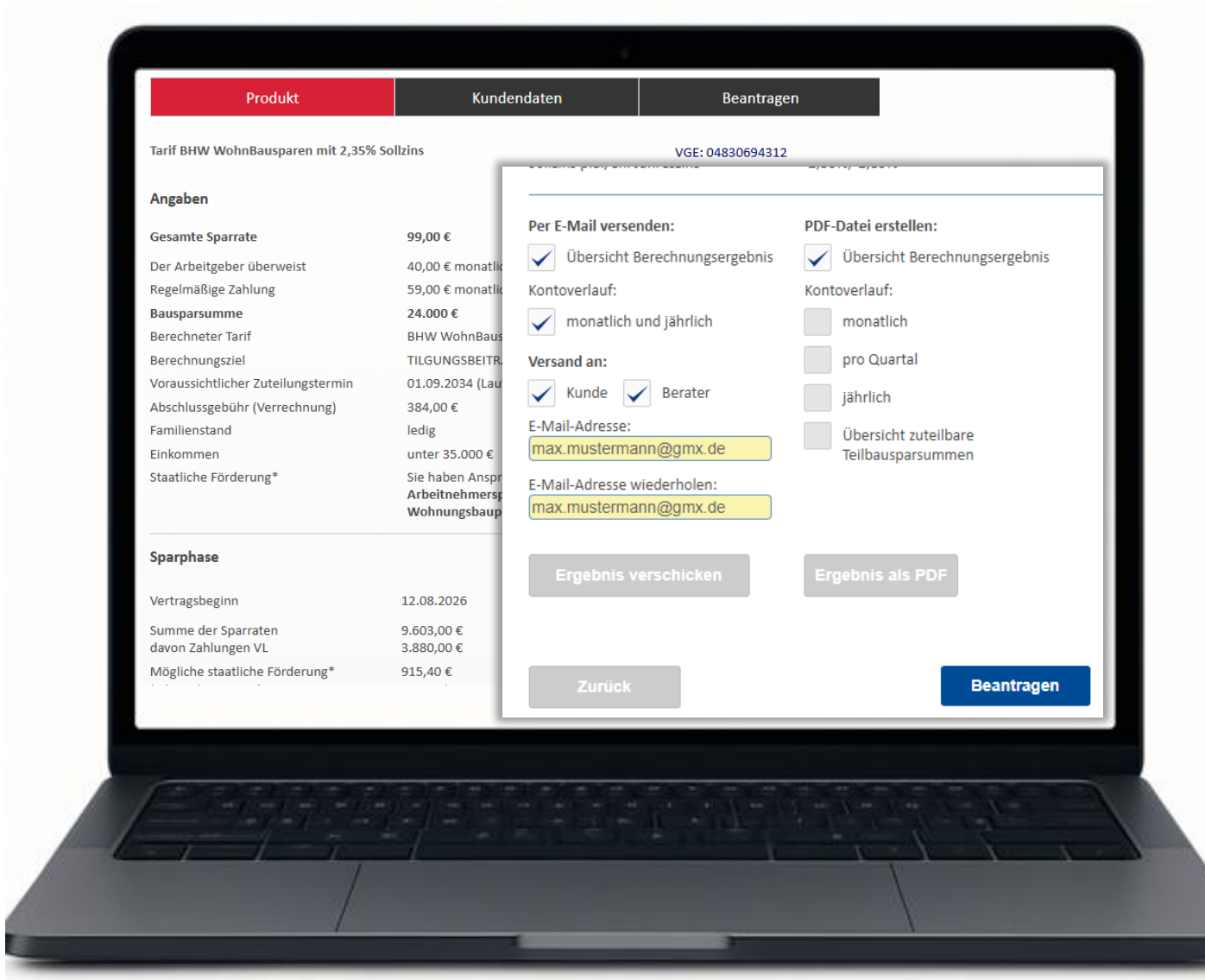
Berechnungsziel	Tilgungsbeitrag ?
Besparungsregelung	Tilgungsbeitrag Zuteilung/Auszahlung Monatssparbeitrag Bausparsumme
Tariflicher Sollzins p.a.	
Zuteilungstermin / Guthabensauszahlung	01 . 03 . 2033 (8 Jahre)
Bausparsumme	14,000 €
Ihr Sparbeitrag	59 € monatlich ab Ende 02-2025
Vermögenswirksame Leistungen	0 € monatlich ab Ende 02-2025

Sonderzahlungen erfassen

Vertriebstipp:

Passen Sie das Berechnungsziel flexibel an die Ziele und Fragen Ihres Kunden an.

So schaffen Sie eine passgenaue Grundlage für das weitere Beratungsgespräch.



Produkt **Kundendaten** **Beantragen**

Tarif BHW WohnBausparen mit 2,35% Sollzins VGE: 04830694312

Angaben

Gesamte Sparrate	99,00 €
Der Arbeitgeber überweist	40,00 € monatlich
Regelmäßige Zahlung	59,00 € monatlich
Bausparsumme	24.000 €
Berechneter Tarif	BHW WohnBaus
Berechnungsziel	TILGUNGSBEITRAG
Voraussichtlicher Zuteilungstermin	01.09.2034 (Laufzeit)
Abschlussgebühr (Verrechnung)	384,00 €
Familienstand	ledig
Einkommen	unter 35.000 €
Staatliche Förderung*	Sie haben Anspruch auf die staatliche Förderung des Bausparers

Sparphase

Vertragsbeginn	12.08.2026
Summe der Sparraten	9.603,00 €
davon Zahlungen VL	3.880,00 €
Mögliche staatliche Förderung*	915,40 €

Per E-Mail versenden:

☒ Übersicht Berechnungsergebnis

Kontoverlauf:

☒ monatlich und jährlich

Versand an:

☒ Kunde ☒ Berater

E-Mail-Adresse:

E-Mail-Adresse wiederholen:

PDF-Datei erstellen:

☒ Übersicht Berechnungsergebnis

Kontoverlauf:

☐ monatlich

☐ pro Quartal

☐ jährlich

☐ Übersicht zuteilbare Teilbausparsummen

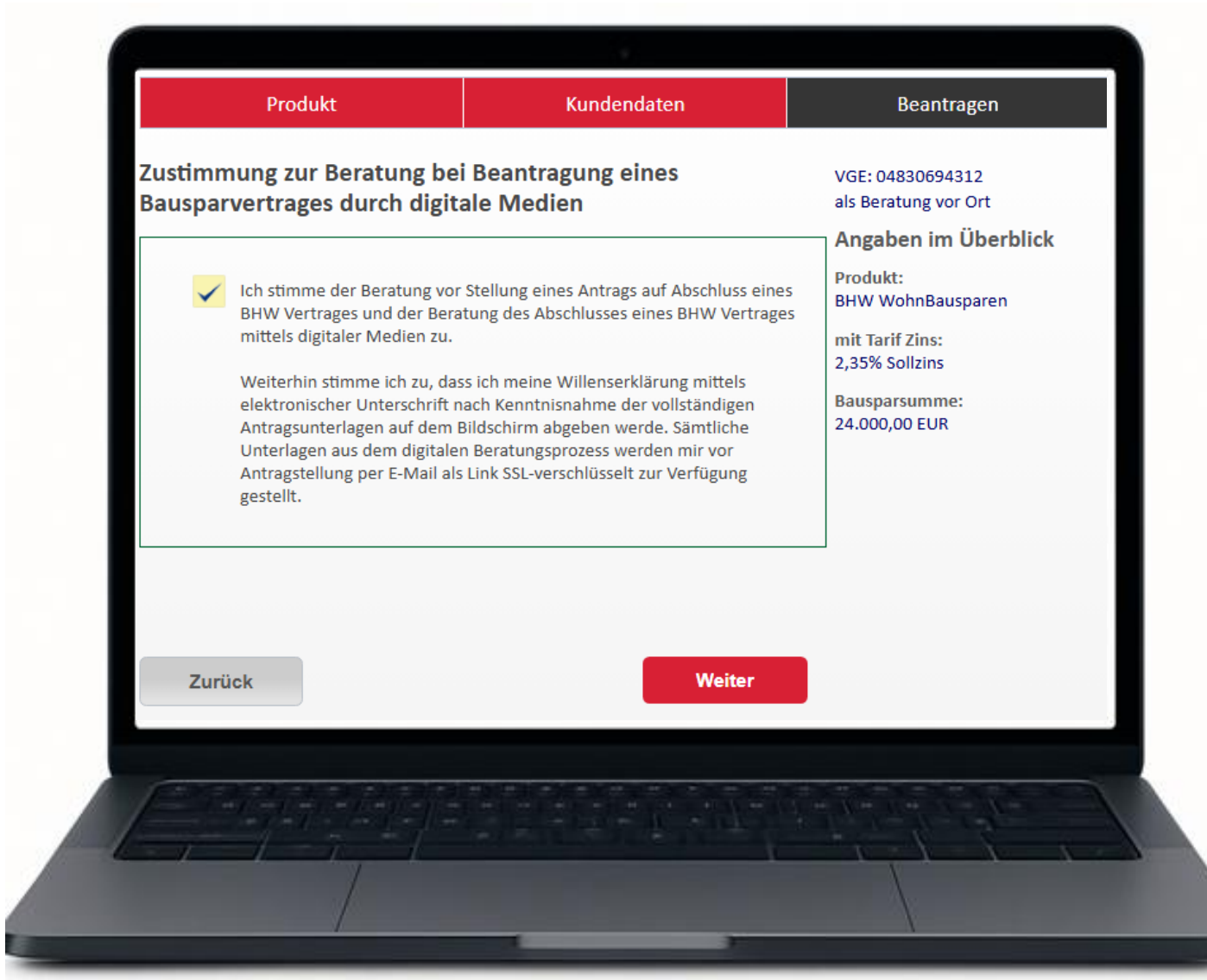
Ergebnis verschicken **Ergebnis als PDF**

Zurück **Beantragen**

Entscheiden Sie gemeinsam mit Ihrem Kunden über den nächsten Schritt:

- Angebot per E-Mail an sich selbst oder den Kunden senden
- Angebot herunterladen
- Direkt in die Beantragung wechseln

So bleibt der Abschlussweg flexibel und kundenorientiert.



The screenshot shows a web application on a laptop screen. At the top, there are three tabs: 'Produkt' (red), 'Kundendaten' (red), and 'Beantragen' (dark grey). The main content area is titled 'Zustimmung zur Beratung bei Beantragung eines Bausparvertrages durch digitale Medien'. It contains a checkbox with a checkmark and a paragraph of text. To the right, there is a section 'Angaben im Überblick' with details about the product, interest rate, and loan amount. At the bottom, there are two buttons: 'Zurück' (grey) and 'Weiter' (red).

Produkt	Kundendaten	Beantragen
Zustimmung zur Beratung bei Beantragung eines Bausparvertrages durch digitale Medien		VGE: 04830694312 als Beratung vor Ort
☒ Ich stimme der Beratung vor Stellung eines Antrags auf Abschluss eines BHW Vertrages und der Beratung des Abschlusses eines BHW Vertrages mittels digitaler Medien zu. Weiterhin stimme ich zu, dass ich meine Willenserklärung mittels elektronischer Unterschrift nach Kenntnisnahme der vollständigen Antragsunterlagen auf dem Bildschirm abgeben werde. Sämtliche Unterlagen aus dem digitalen Beratungsprozess werden mir vor Antragstellung per E-Mail als Link SSL-verschlüsselt zur Verfügung gestellt.		Angaben im Überblick Produkt: BHW WohnBausparen mit Tarif Zins: 2,35% Sollzins Bausparsumme: 24.000,00 EUR
<button>Zurück</button>		<button>Weiter</button>

Holen Sie die Einwilligung ein und wählen Sie „Weiter“.

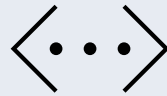
So führen Sie Ihren Kunden sicher in den nächsten Prozessschritt.

BHW Bausparabschluss

Digitaler Abschluss

Digital abschließen am Laptop oder PC

Unterschrift bequem auf Ihrem Smartphone



eDocBox-App erforderlich

Unterschriften sicher auf Ihrem Smartphone

Für den digitalen Abschluss benötigen Sie die eDocBox-App. Die Installation ist auf der Folgeseite Schritt für Schritt erklärt.

Exkurs: Installation der neuen eDocBox-App auf mobilen Endgeräten

Die App wird ausschließlich von Ihnen für den digitalen Abschluss benötigt. Ihr Kunde benötigt keine App.



Apple / iOS

1. Öffnen Sie auf Ihrem iPad oder iPhone den App Store.
2. Wählen Sie die eDocBox-App von nepatec aus.
3. Starten Sie die Installation.
4. Sobald BHW eSign Sie zur Verbindung auffordert, öffnen Sie die App.
5. Scannen Sie den angezeigten QR-Code.



Google / Android

1. Öffnen Sie auf Ihrem Tablet oder Smartphone den Play Store.
2. Wählen Sie die eDocBox-App von nepatec aus.
3. Starten Sie die Installation.
4. Sobald BHW eSign Sie zur Verbindung auffordert, öffnen Sie die App.
5. Scannen Sie den angezeigten QR-Code.



Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Kundendaten erfassen

The screenshot shows a laptop displaying the BHW digital mortgage completion interface. The interface has three tabs: 'Produkt' (red), 'Kundendaten' (red), and 'Beantragen' (grey). The 'Kundendaten' tab is active, showing the 'Erfassung der Kundendaten' section. The form includes the following fields:

- Anrede ***: Radio buttons for 'Frau' (yellow) and 'Herr' (blue).
- Titel**: A dropdown menu showing '- '.
- Name ***: A text input field containing 'Mustermann' (yellow).
- 1. Vorname ***: A text input field containing 'Carsten' (blue).
- weitere Vornamen ***: A checkbox labeled 'keine' (checked) and an empty text input field.
- ggf. Geburtsname**: An empty text input field.
- Geburtsdatum (TT/MM/JJJJ) ***: Three dropdown menus for day (19), month (02), and year (1967), followed by '(59)'.
- Geburtsort ***: A text input field containing 'Hameln' (blue).
- Staatsangehörigkeit ***: A dropdown menu showing 'Deutsch' (yellow).

On the right side of the form, there is a section titled 'Angaben im Überblick' with the following information:

- VGE: 04830694312
- als Beratung vor Ort
- Produkt: BHW WohnBausparen
- mit Tarif Zins: 2,35% Sollzins
- Bausparsumme: 24.000,00 EUR

Erfassen Sie jetzt die Kundendaten.

Die gelb markierten Felder sind Pflichtfelder und führen Sie sicher durch die vollständige Erfassung.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Kundendaten erfassen



Für Ihre persönliche Anfrage benötigen wir noch ein paar Angaben von Ihnen.

Ihre Angaben zum Bevollmächtigten im Todesfall:

Ich bevollmächtige  ☒ die folgende Person: ☐ derzeit niemanden.

Angaben zu der bevollmächtigten Person

Anrede * ☐ Herr ☐ Frau

Name *

1. Vorname *

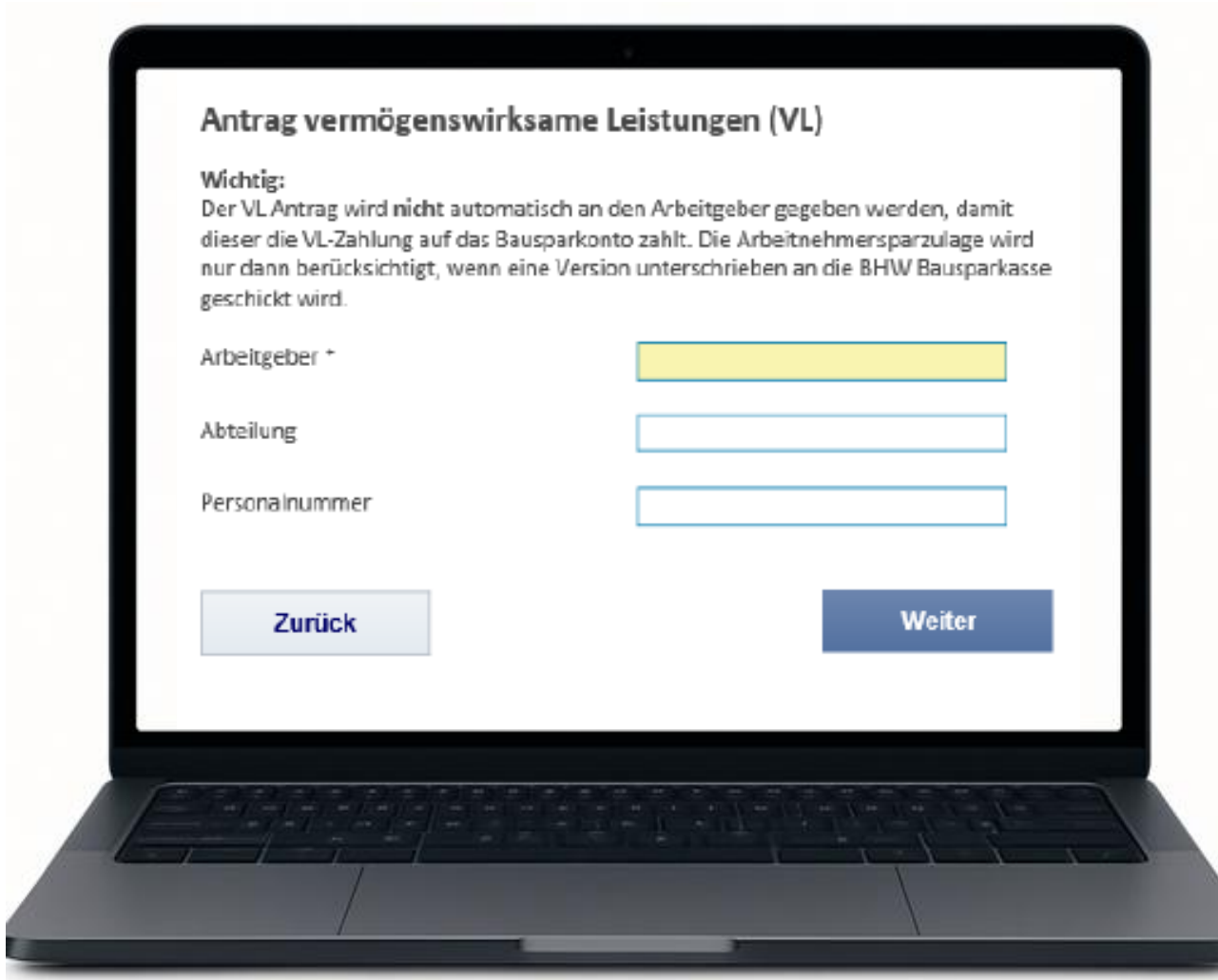
Optional können Sie einen Ansprechpartner für den Todesfall bevollmächtigen.

Die Bevollmächtigung kann auch nach der Antragsaufnahme über das Serviceformular erteilt oder geändert werden.

Wichtig: Sie benennt ausschließlich einen Ansprechpartner und regelt keine Erbfolge.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Kundendaten erfassen



Antrag vermögenswirksame Leistungen (VL)

Wichtig:
Der VL Antrag wird **nicht** automatisch an den Arbeitgeber gegeben werden, damit dieser die VL-Zahlung auf das Bausparkonto zahlt. Die Arbeitnehmersparzulage wird nur dann berücksichtigt, wenn eine Version unterschrieben an die BHW Bausparkasse geschickt wird.

Arbeitgeber *

Abteilung

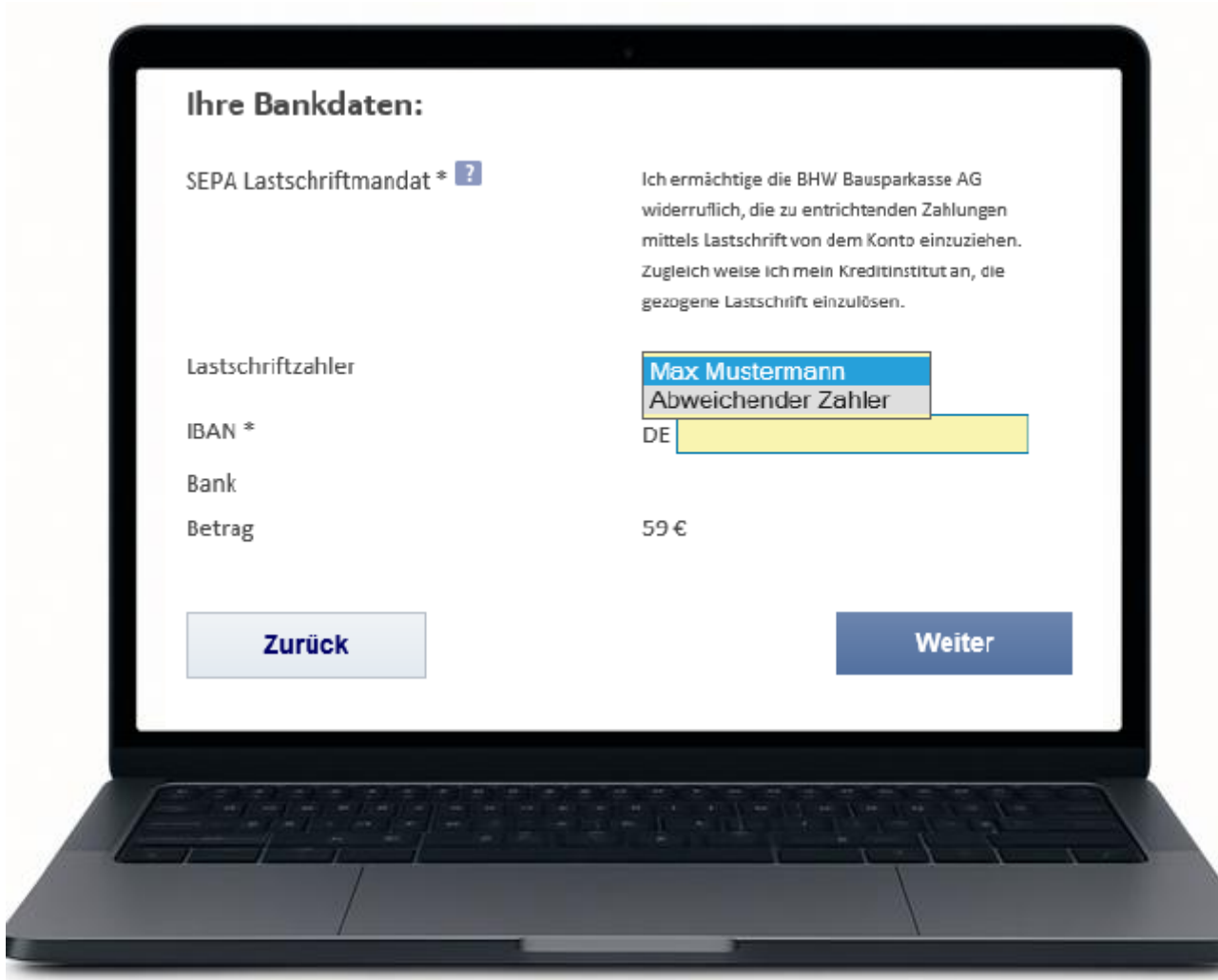
Personalnummer

Erhält Ihr Kunde vermögenswirksame Leistungen, erfassen Sie jetzt die Arbeitgeberdaten.

Wichtig: Den VL-Antrag leitet der Kunde anschließend selbst an seinen Arbeitgeber weiter.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Kundendaten erfassen



The laptop screen shows a web form titled "Ihre Bankdaten:". It includes a "SEPA Lastschriftmandat" section with a help icon, a consent statement, and input fields for "Lastschriftzahler" (with a dropdown menu showing "Max Mustermann" and "Abweichender Zahler"), "IBAN *", "Bank", and "Betrag" (set to "59 €"). At the bottom are "Zurück" and "Weiter" buttons.

Ihre Bankdaten:

SEPA Lastschriftmandat * 

Ich ermächtige die BHW Bausparkasse AG widerruflich, die zu entrichtenden Zahlungen mittels Lastschrift von dem Konto einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die gezogene Lastschrift einzulösen.

Lastschriftzahler

IBAN *

Bank

Betrag 59 €

Zurück **Weiter**

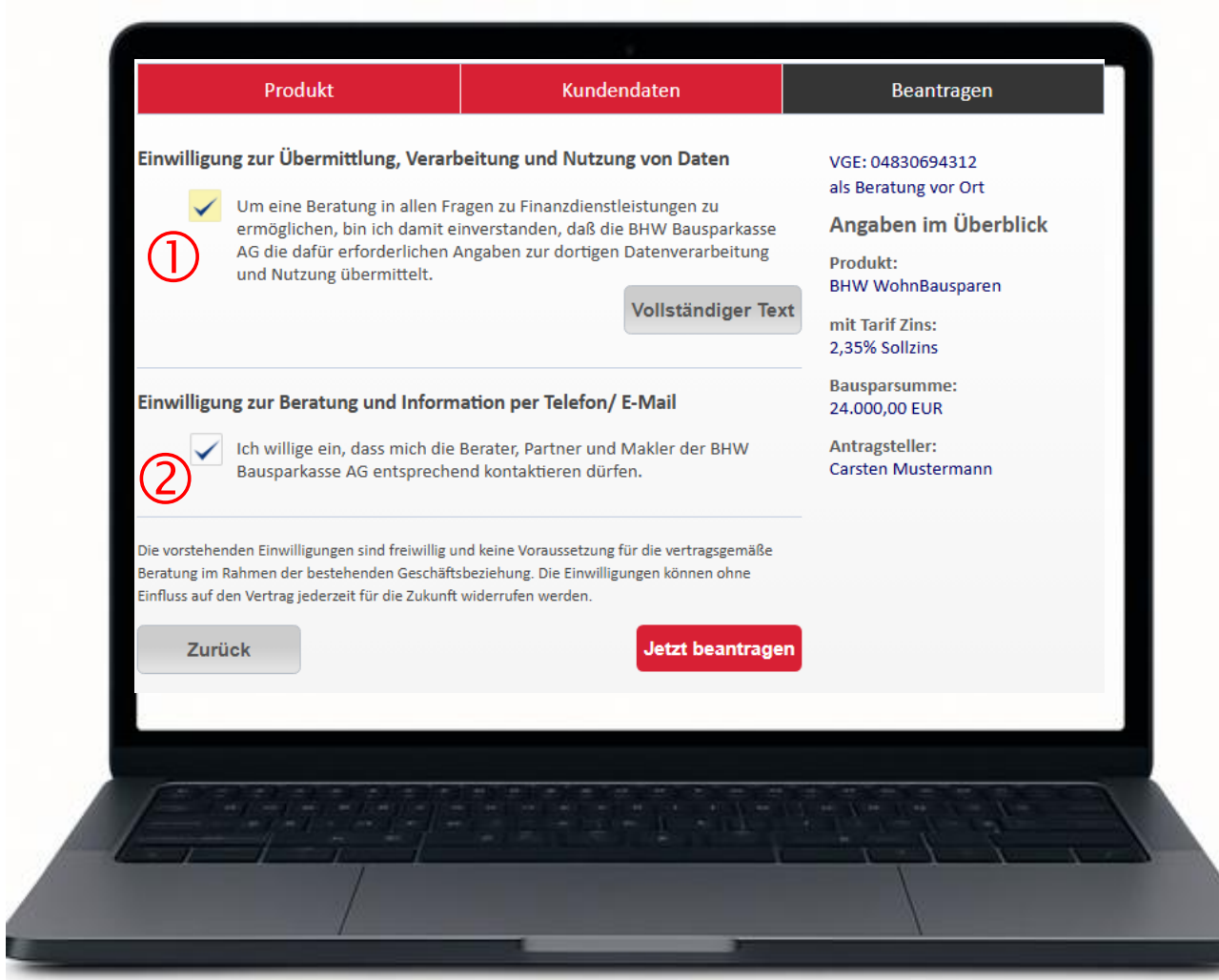
Erfassen Sie jetzt die Bankverbindung.

Falls ein abweichender Beitragszahler vorgesehen ist, können Sie ihn hier hinterlegen.

Planen Sie ihn direkt für die Unterschrift ein: Auch der abweichende Zahler muss anwesend sein.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Kundendaten erfassen



Produkt	Kundendaten	Beantragen
Einwilligung zur Übermittlung, Verarbeitung und Nutzung von Daten		
☒ Um eine Beratung in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen zu ermöglichen, bin ich damit einverstanden, daß die BHW Bausparkasse AG die dafür erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt.		
Angaben im Überblick		
VGE: 04830694312 als Beratung vor Ort		
Produkt: BHW WohnBausparen		
mit Tarif Zins: 2,35% Sollzins		
Bausparsumme: 24.000,00 EUR		
Antragsteller: Carsten Mustermann		
Einwilligung zur Beratung und Information per Telefon/ E-Mail		
☒ Ich willige ein, dass mich die Berater, Partner und Makler der BHW Bausparkasse AG entsprechend kontaktieren dürfen.		
Die vorstehenden Einwilligungen sind freiwillig und keine Voraussetzung für die vertragsgemäße Beratung im Rahmen der bestehenden Geschäftsbeziehung. Die Einwilligungen können ohne Einfluss auf den Vertrag jederzeit für die Zukunft widerrufen werden.		
Zurück Jetzt beantragen		

①

Für eine umfassende Betreuung empfehlen wir die Einwilligung zur Übermittlung, Verarbeitung und Nutzung der Daten.

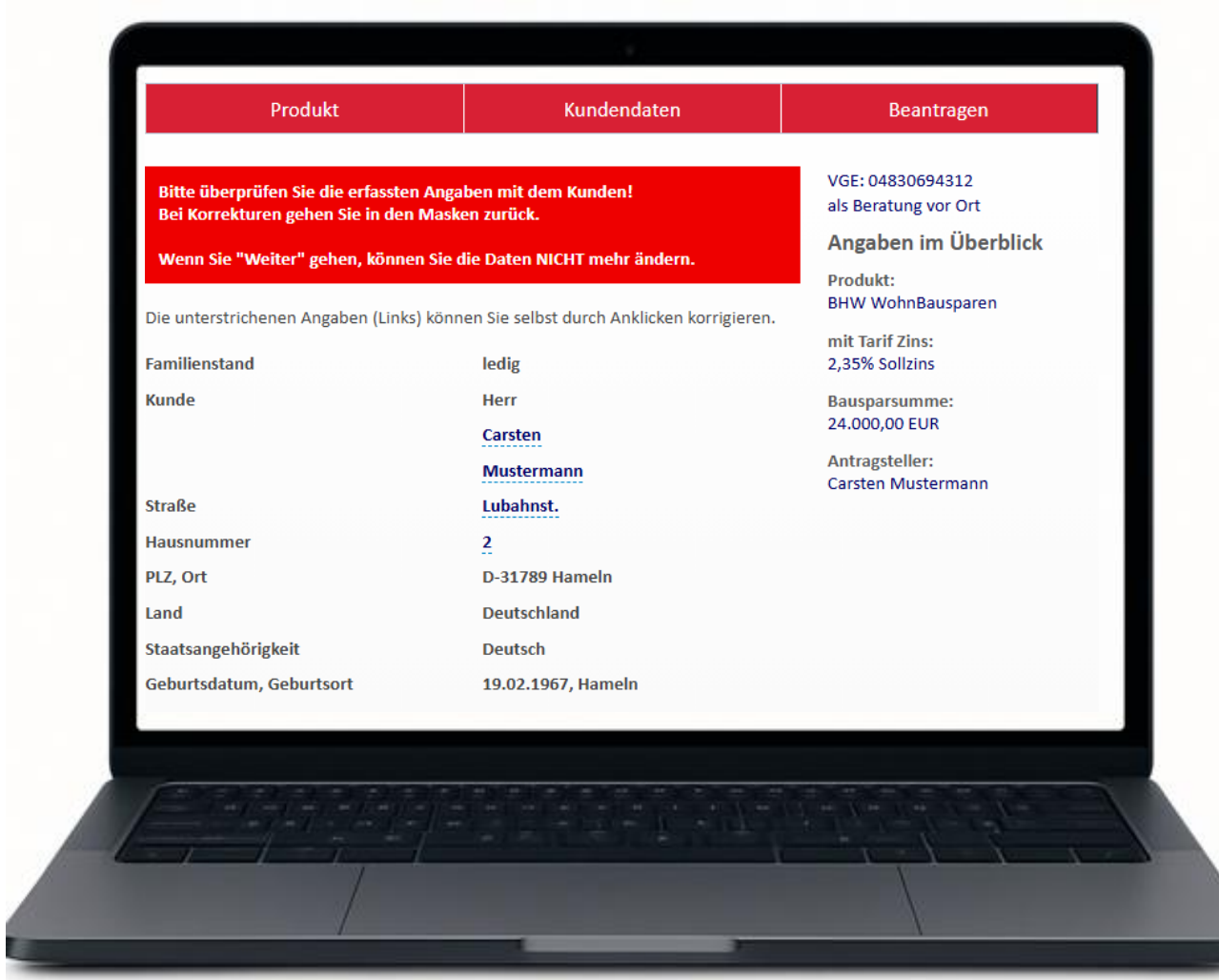
Mit dieser Einwilligung kann CS den Vertrag einsehen, Auskünfte erteilen und Sie gezielt unterstützen.

②

Hinweis: Die Einwilligung zur Beratung und Information per Telefon oder E-Mail ist freiwillig.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Zusammenfassung



The laptop screen shows a summary of the building savings application. At the top, there are three tabs: 'Produkt', 'Kundendaten', and 'Beantragen'. Below the tabs, there is a red box with instructions: 'Bitte überprüfen Sie die erfassten Angaben mit dem Kunden! Bei Korrekturen gehen Sie in den Masken zurück. Wenn Sie "Weiter" gehen, können Sie die Daten NICHT mehr ändern.' To the right of this box, the VGE number is 04830694312, and it is noted as 'als Beratung vor Ort'. Below this, the 'Angaben im Überblick' section lists the product as 'BHW WohnBausparen' with a tariff interest rate of 2,35% Sollzins, a savings sum of 24.000,00 EUR, and the applicant as Carsten Mustermann. On the left, there is a table of customer data with underlined links for correction.

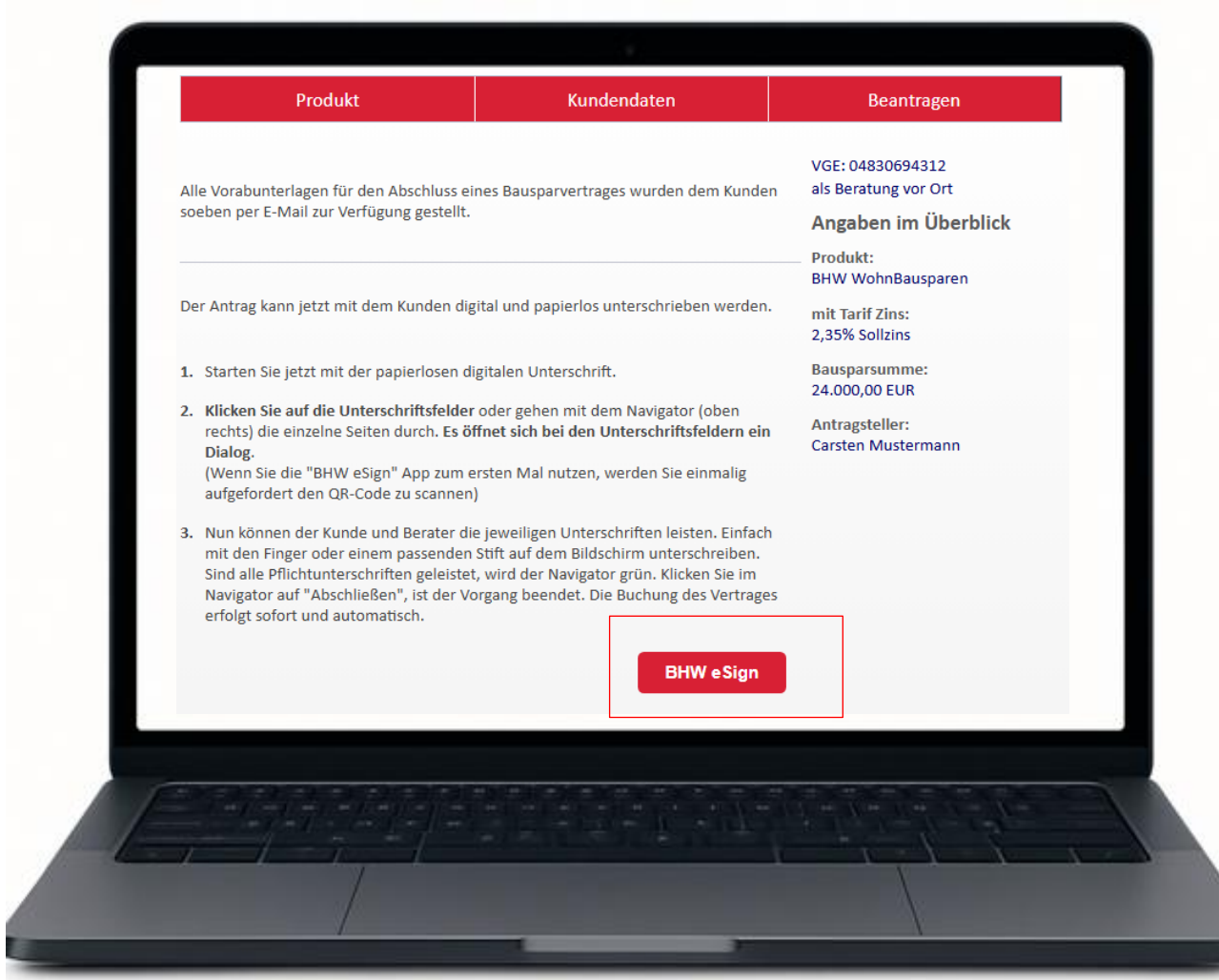
Produkt	Kundendaten	Beantragen
Bitte überprüfen Sie die erfassten Angaben mit dem Kunden! Bei Korrekturen gehen Sie in den Masken zurück. Wenn Sie "Weiter" gehen, können Sie die Daten NICHT mehr ändern.		
VGE: 04830694312 als Beratung vor Ort		
Angaben im Überblick		
Produkt: BHW WohnBausparen		
mit Tarif Zins: 2,35% Sollzins		
Bausparsumme: 24.000,00 EUR		
Antragsteller: Carsten Mustermann		
Familienstand	ledig	
Kunde	Herr Carsten Mustermann	
Straße	Lubahnst.	
Hausnummer	2	
PLZ, Ort	D-31789 Hameln	
Land	Deutschland	
Staatsangehörigkeit	Deutsch	
Geburtsdatum, Geburtsort	19.02.1967, Hameln	

Prüfen Sie gemeinsam mit Ihrem Kunden die Zusammenfassung aller Angaben.

Fehleingaben können Sie direkt korrigieren – für einen vollständigen und reibungslosen Antrag.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Digitalen Prozess starten

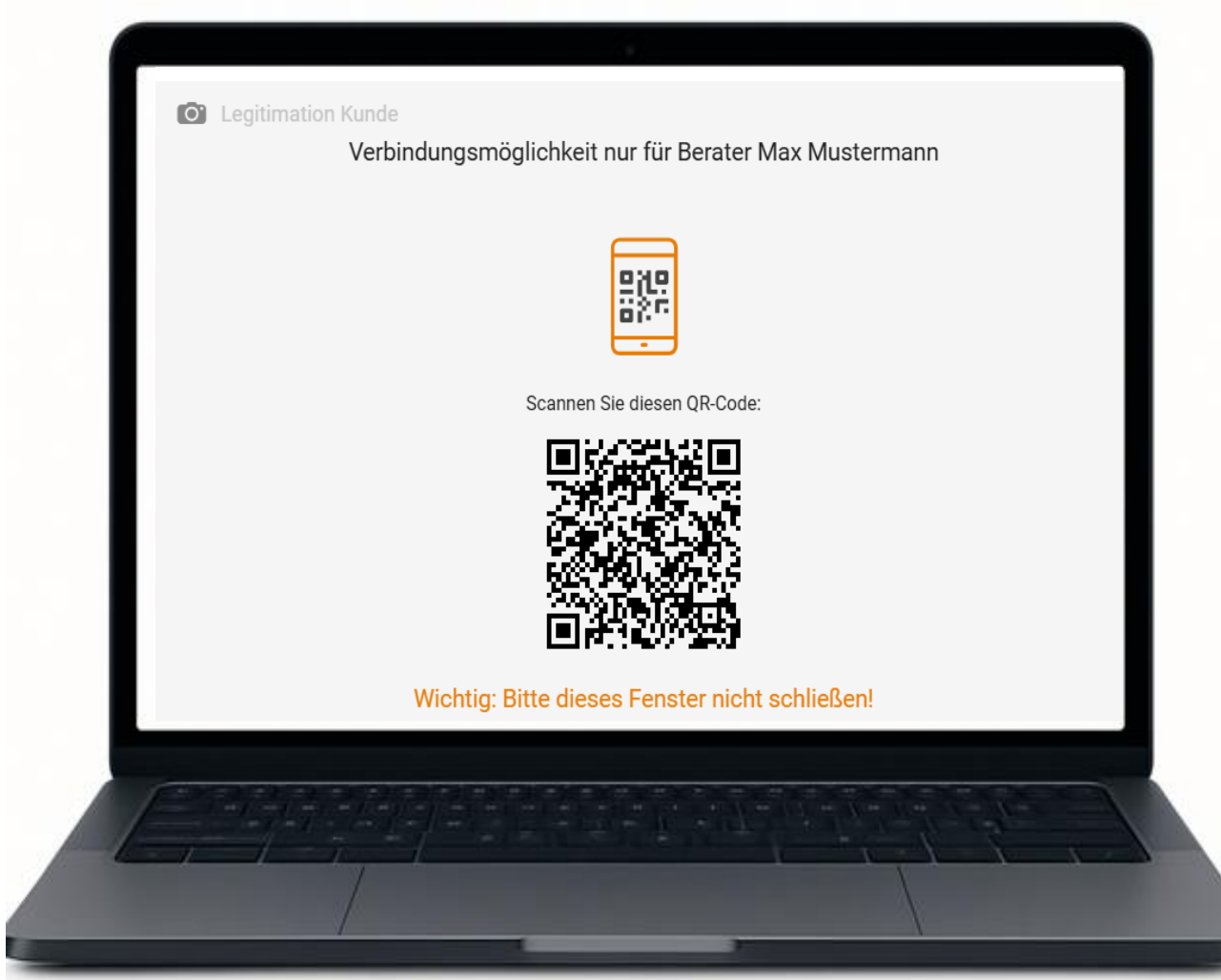


Wählen Sie „BHW eSign“, um den digitalen Unterschriftsprozess direkt zu starten.

So führen Sie den Abschluss ohne Medienbruch weiter.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Digitalen Prozess starten

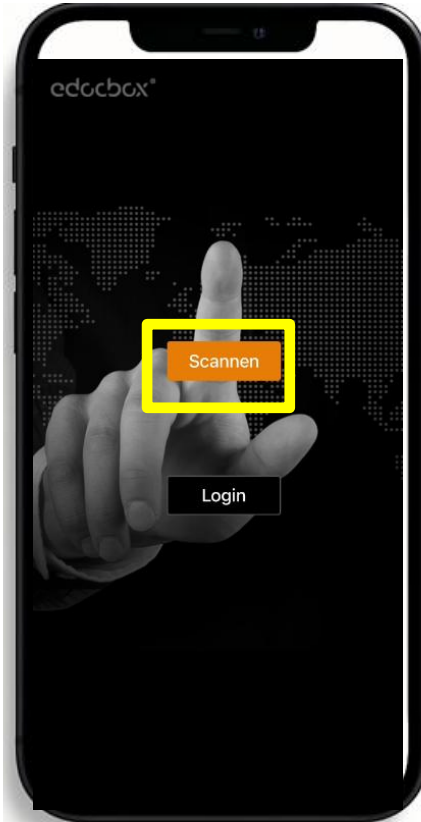


Der benötigte QR-Code wird jetzt auf Ihrem PC angezeigt.

Damit verbinden Sie im nächsten Schritt Ihr Smartphone.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Digitalen Prozess starten

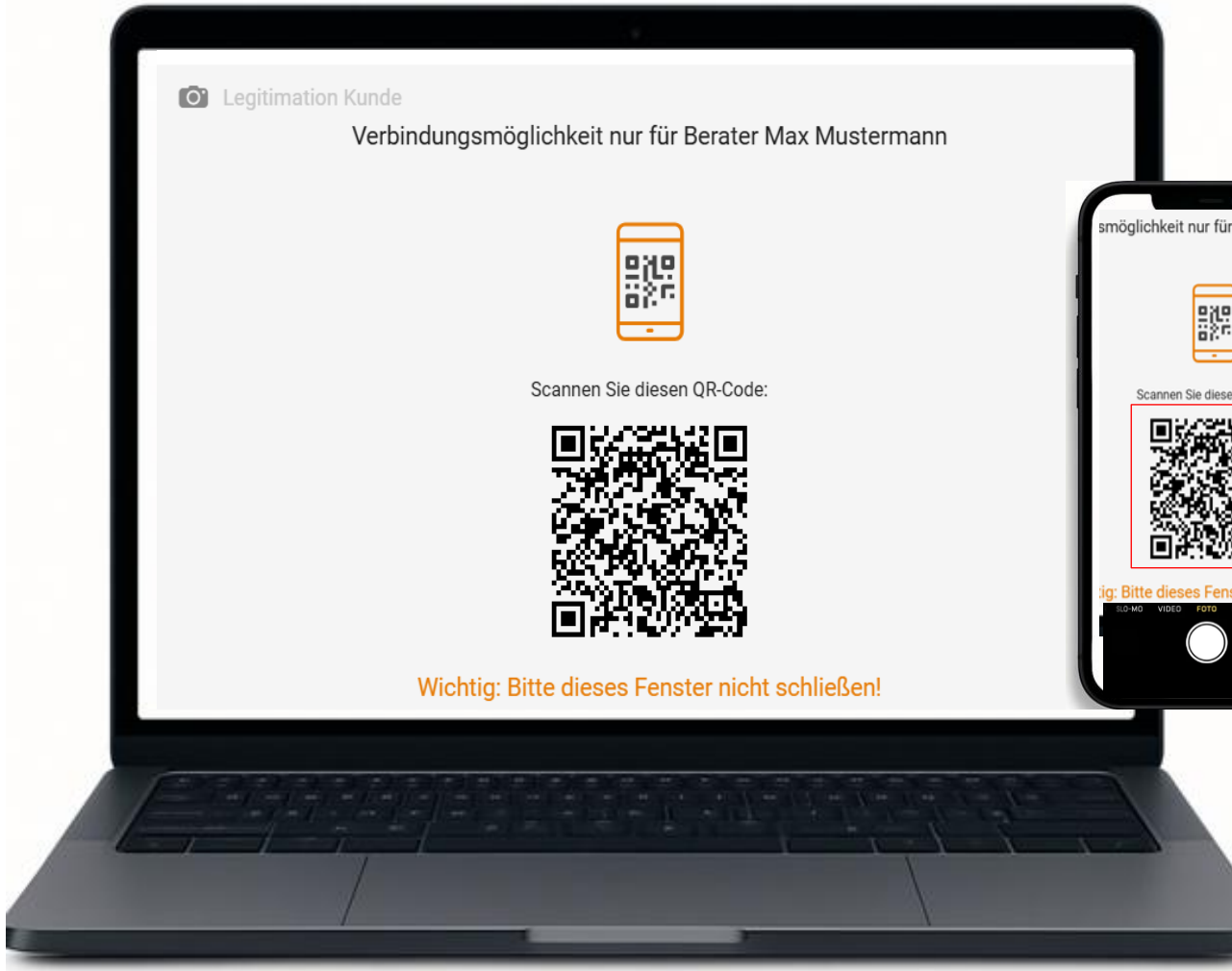


Öffnen Sie die eDocBox-App auf Ihrem Smartphone und tippen Sie auf „Scannen“.

Der Einstieg erfolgt schnell und unkompliziert – ohne Zugangsdaten.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Digitalen Prozess starten



Scannen Sie den angezeigten QR-Code mit Ihrem Smartphone.

Die Verbindung zu Ihrem PC wird anschließend automatisch hergestellt.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Kundenunterschriften

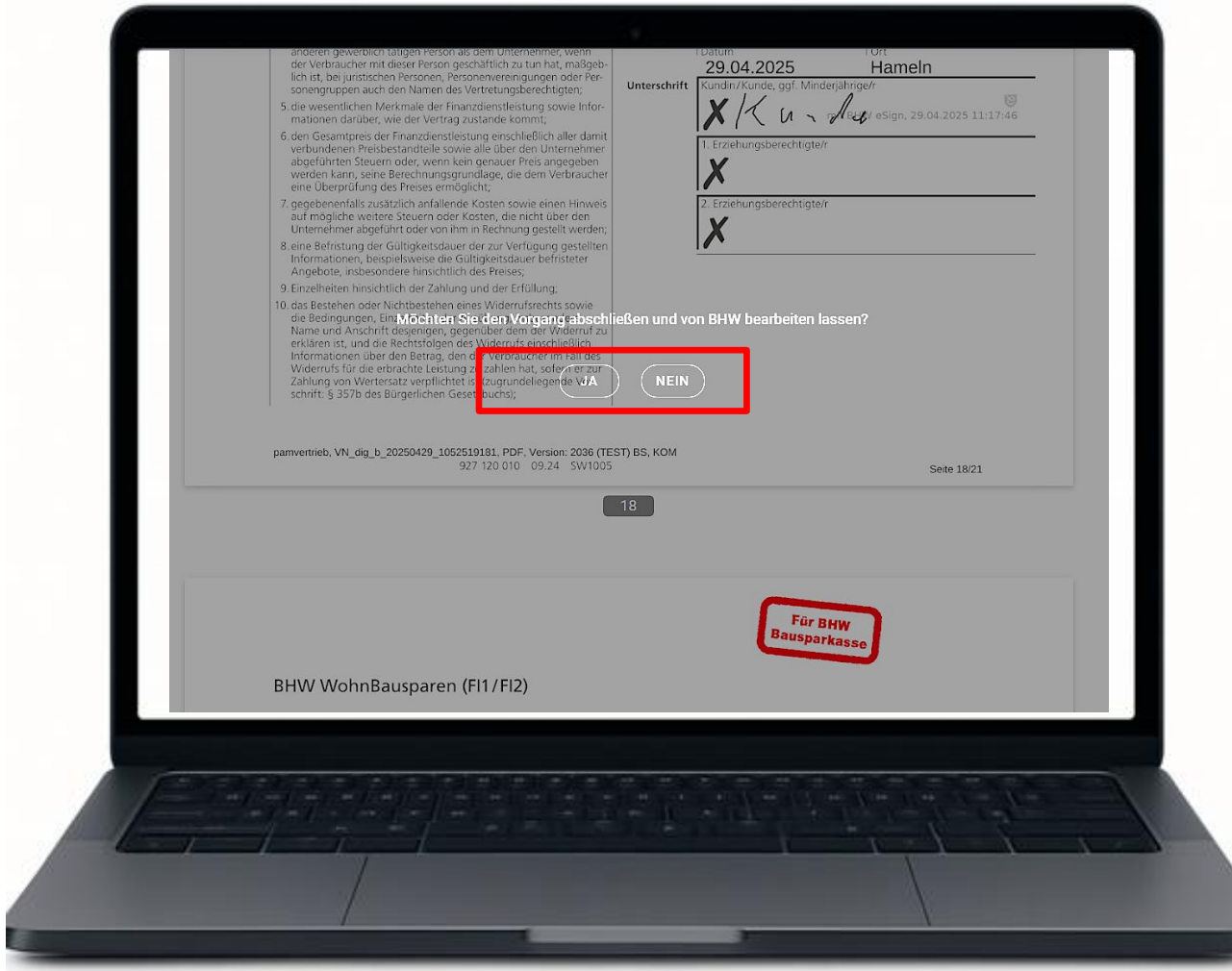


Führen Sie Ihren Kunden entlang der Navigation und lassen Sie ihn an den vorgesehenen Stellen auf Ihrem Smartphone unterschreiben.

So bleibt der Abschluss klar und sicher geführt.

Der digitale Bausparabschluss bei BHW

Abschluss



Bestätigen Sie mit „Ja“ und schließen Sie den Vorgang erfolgreich ab.

Ihr Kunde erhält alle Unterlagen per E-Mail. Das Bestätigungsschreiben folgt am nächsten Werktag automatisch per Post.

Für Ihre Nachbetreuung steht Ihnen das BHW VertriebsCenter für 14 Tage zur Verfügung.

Weitere Details finden Sie in den folgenden Charts zum BHW VertriebsCenter.



Telefonisch nah. Digital stark.

Der Telefonverkauf verbindet persönliche Beratung mit einem klar geführten digitalen Abschluss – flexibel, verbindlich und kundenorientiert.

- **Mehr Reichweite:** Kunden ortsunabhängig beraten.
- **Persönliche Begleitung:** Bis zur Unterschrift an der Seite bleiben.
- **Klarer Abschluss:** Sicher durch jeden digitalen Schritt führen.

Ihr Erfolgsfaktor: aktiv führen, Orientierung geben und verbindlich begleiten.

BHW Bausparabschluss

Telefonverkauf

Produkt Kundendaten Beantragen

Gespeicherte Vorgänge:
(14 Tage Speicherung) [Auf offene Vorgänge prüfen](#)

Verkauf: * ☐ Beratung vor Ort ☒ **Telefonverkauf**

E-Mail-Adresse des Kunden: *

E-Mail-Adresse (Wiederholung): *

Ihre BHW VGE-Nr.: *
(Format 01234567891)

Ihre ORGA-Nr. bzw.
Vertriebschlüssel *

 Ich möchte attraktive
Riesterförderung nutzen

Ich möchte sicher und rentabel Vermögen
für mein Alter aufbauen (Pro Kunde max
90.000 EUR Bausparsumme möglich).

BHW FörderBausparen Flex

Starten Sie den Telefonverkauf in drei klaren Schritten:

1. „Telefonverkauf“ auswählen
2. E-Mail-Adresse Ihres Kunden erfassen
3. Ihre Organummer (Vermittlernummer) eingeben

Berechnung und Erfassung der Kundendaten erfolgen anschließend genauso wie bei der Beratung vor Ort.

Übergabe an den Kunden

Empfehlung: Begleiten Sie den Kunden telefonisch bis zu den abschließenden Unterschriften sowie zur Videolegitimation.

Die folgenden Folien unterstützen Sie im Gespräch.

Beratung fast abgeschlossen

Sehr gut! Sie haben alle Daten erfasst und überprüft.

Bitte bleiben Sie dennoch mit dem Kunden am Telefon bis der Antrag vom Kunden unterschrieben wurde! Hinweis: Nach max. 10 Tagen wird der Vorgang gelöscht.

BHW hat soeben eine E-Mail mit einem Link an den Kunden geschickt.

Dort gibt der Kunde sein Geburtsdatum ein und kann den Vorgang von Ihnen ganz einfach fortsetzen:

- Der Kunde bestätigt seine Daten und muss dann unterschreiben.

Erst wenn alle Unterschriften geleistet wurden, kann der Vorgang an BHW zur Buchung übertragen werden.

Der Kunde und Sie als Berater bekommen abschließend jeweils eine E-Mail zur Übersicht der Beantragung. Dort können Sie den Status der Bearbeitung, die Berechnung und den unterschriebenen Antrag ansehen.

Die Legitimation nach Geldwäsche erfolgt über die Post. Der Kunde bekommt eine separate E-Mail und wählt das für ihn passende Verfahren aus. Die Legitimation wird automatisch direkt an BHW übertragen. Stellen Sie sicher, dass der Kunde dies durchführt. Ohne erfolgreiche Legitimation kann der Vertrag nicht gebucht werden.

VGE: 70012134127
im Telefonverkauf

Angaben im Überblick

Produkt:
BHW WohnBausparen

mit Tarif Zins:
2,35% Sollzins

Bausparsumme:
14.000,00 EUR

Antragsteller:
Sunny Sonne

Übergabepunkt erreicht

Sobald diese Bestätigungsseite erscheint, wurde die erste Kunden-E-Mail versendet.

Ab jetzt führt der Kunde den Vorgang selbstständig fort. **Eine direkte Bearbeitung durch den Vermittler ist ab diesem Zeitpunkt nicht mehr möglich; begleiten Sie Ihren Kunden bei Bedarf weiterhin telefonisch.**

KUNDENSICHT · SCHRITT 1

Erste Kunden-E-Mail öffnen

Die erste Kunden-E-Mail startet die Datenprüfung. **Voraussetzung ist eine korrekt erfasste E-Mail-Adresse des Kunden.**



So geht es für den Kunden weiter

1. Link in der E-Mail öffnen
2. Geburtsdatum eingeben
3. Angaben prüfen und fortfahren

KUNDENSICHT · SCHRITT 2

Anmelden und Daten bestätigen

Der Kunde meldet sich mit seinem Geburtsdatum an. **Anschließend prüft er die angezeigten Daten und bestätigt deren Richtigkeit.**

1. Mit Geburtsdatum anmelden

Geburtsdatum auswählen und „Anmelden“ anklicken.

 eSign per Mail

Sicher. Schnell. Überall.
Die handschriftliche Signatur
für Ihr Tablet oder Smartphone



1. Willkommen

2. Dokumente bearbeiten

3. Bestätigung

Anmeldung

Bitte geben Sie Ihr Geburtsdatum ein:

Geburtsdatum:

Anmelden

2. Daten prüfen und bestätigen

Angaben kontrollieren und mit „Angaben richtig“ bestätigen.

 eSign per Mail

Sicher. Schnell. Überall.
Die handschriftliche Signatur
für Ihr Tablet oder Smartphone



1. Willkommen

2. Dokumente bearbeiten

3. Bestätigung

Bitte überprüfen Sie Ihre Daten!

Die unterstrichenen Angaben können Sie selbst durch Anklicken korrigieren.

Familienstand	ledig
Kunde	<u>Sunny</u> <u>Sonne</u>
Straße	<u>Bahnhofstr.</u>
Hausnummer	8
PLZ, Ort	D-31789 Hameln
Land	Deutschland
Staatsangehörigkeit	Deutsch
Geburtsdatum, Geburtsort	01.01.2000, Hameln
E-Mail Adresse	sabine.mueller@bhw.com
Bankverbindung	Sunny Sonne 0802100100100000800101 (Postbank N&B Deutsche Bank)

Ich habe meine Angaben aus der Beratung geprüft und bestätige, dass sie korrekt und vollständig sind.
bestätige weiter, dass ich keine Fragen aus der Beratung mehr habe.

Angaben richtig

BERATERSICHT · ZUGANG

Zugang zum VertriebCenter öffnen

Nach der Bestätigung durch den Kunden erhält der Vermittler eine E-Mail mit dem Zugangslink. **Für die Anmeldung wird das Geburtsdatum des Kunden benötigt.**

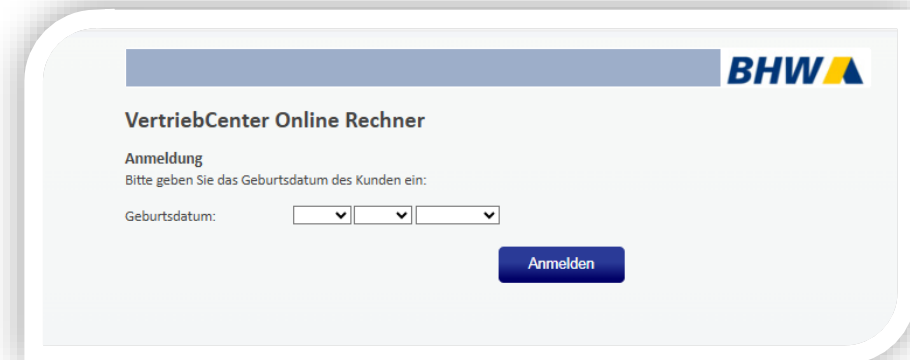
1. Zugangslink öffnen

Den Link in der Informations-E-Mail anklicken.



2. Anmeldung durchführen

Geburtsdatum des Kunden eingeben und „Anmelden“ wählen.



Danach stehen Bearbeitungsstand und Kundenunterlagen im VertriebCenter übersichtlich zur Verfügung.

BERATERSICHT · ÜBERSICHT

Bearbeitungsstand im VertriebCenter prüfen

Das VertriebCenter zeigt den aktuellen Stand des digitalen Abschlusses. **Bei Bedarf können Sie den Kundenprozess unterstützen und die erfassten Unterlagen einsehen.**

Abschlussunterlagen für Sunny Sonne BHW

WohnBausparen mit 2,35% vom 02.03.2026

Antragsstatus - BHW Buchungssystem

BHW-Vertragsnummer 9359299601

Offener BHW eSign Vorgang im Telefonverkauf vorhanden

1. E-Mail erneut auslösen an

sabine.mueller@db.com

sabine.mueller@db.com

Kunde hat PDF unterschrieben

Kunde hat Antrag abgelehnt

Verkauf über Telefon

Versand Kundenanschrieb E-Mail

Datenprüfung durch Kunde

Versand Legitimationsmail Kunde

Einstellung in eSign Lösung

02.03.2026 - 11:52:04 Uhr

Erfolgt

02.03.2026 - 12:06:41 Uhr

Als Vorgang Nr. 10316 eingestellt.

Bausparvertrag vom 02.03.2026

Gewählter Tarif

Bausparsumme / Zuteilung

belastete Abschlussgebühr

BHW WohnBausparen mit 2,35%

€ 14.000 / 01.04.2034

€ 224,00

Das individuelle Berechnungsergebnis

Bausparguthaben des Kunden

Guthabenszinsen

(bei 0,10% p.a. Basisverzinsung)

Darlehensbetrag

Summe Zinszahlungen

Sollzins p.a. / eff. Jahreszins

Laufzeit

Monatliche Tilgungsrate

€ 5.520,20

€ 21,20

€ 8.479,80

€ 724,81

2,35 % / 2,79 %

7 Jahre, 6 Monate

€ 96,00

Berechnungsergebnis als PDF

[Berechnungsergebnis](#)

Monatliche Sparrate

Gesamte monatliche Sparrate

€ 59,00

Name

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Land

Staatsangehörigkeit

Geburtsdatum / Geburtsort

E-Mail-Adresse

Art der Beschäftigung

Werbeerlaubnis

Datenschutzbedingungen

Frau Sunny Sonne

Bahnhofstr. 8

D-31789 Hameln

Deutschland

Deutsch

01.01.2000 / Hameln

sabine.mueller@db.com

Arbeitnehmer

Der Werbeerlaubnis wird nicht zugestimmt.

Zugestimmt

Familienstand

Das zu versteuernde Einkommen

Staatliche Förderung

ledig

unter 35.000 €

Der Kunde hat Anspruch auf die Wohnungsbauprämie.

Die vorvertraglichen Informationen

Der Kunde hat die vorvertragliche Information (VVI) vor der Beantragung erhalten und den Inhalt zustimmend zur Kenntnis genommen.

Die Abschlussunterlagen des Kunden

[Abschlussunterlagen des Kunden](#)

Das können Sie hier tun

1. Status verfolgen

Den aktuellen Bearbeitungsstand des Kunden einsehen.
2. Prozess unterstützen

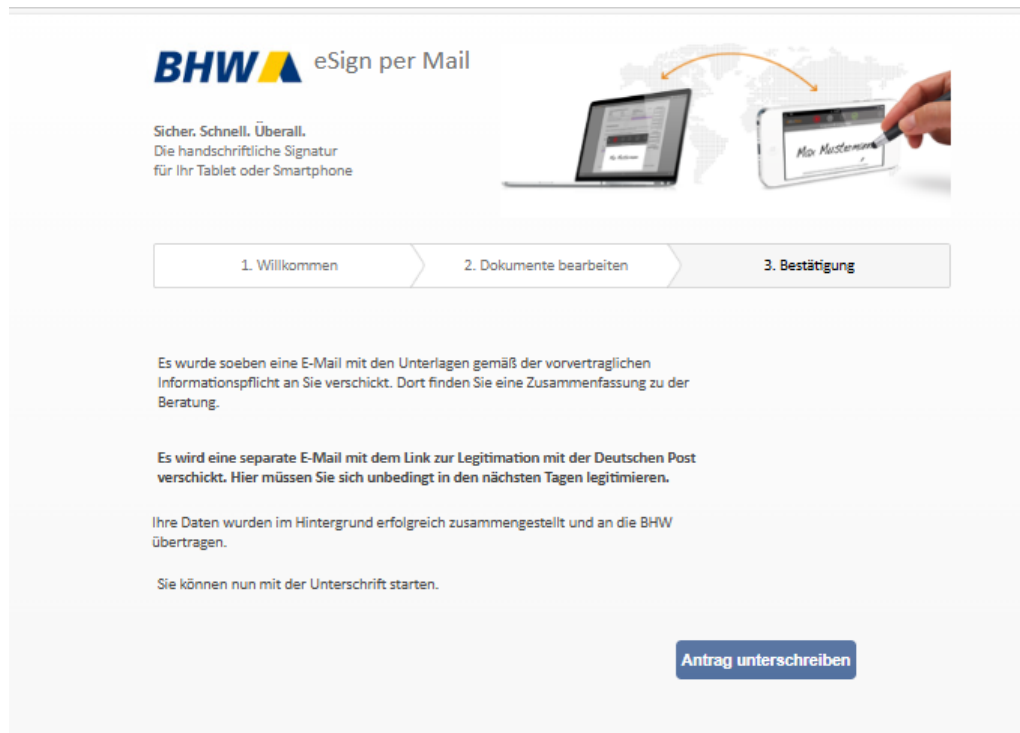
Die Kunden-E-Mail bei Bedarf erneut auslösen.
3. Daten einsehen

Vertragsdaten und verfügbare Unterlagen prüfen.

KUNDENSICHT · SCHRITT 3

Unterschrift im Browser starten

Der Kunde startet die digitale Unterschrift über die Schaltfläche „Antrag unterschreiben“. **Das geöffnete Browserfenster bleibt dabei aktiv.**



Wichtig für den Ablauf

1. Unterschrift starten

Der Kunde bleibt im geöffneten Browserfenster.

2. E-Mails zunächst nicht öffnen

Parallel treffen zwei weitere E-Mails ein. Der Kunde öffnet diese erst nach Abschluss der Unterschriften.

3. Bei Abbruch erneut einsteigen

Wurde das Browserfenster geschlossen, den Link aus der ersten Kunden-E-Mail erneut öffnen.

KUNDENSICHT · SCHRITT 4

Dokumente prüfen und vollständig unterschreiben

Der Kunde öffnet die BHW-E-Mails am besten auf dem Tablet und folgt der geführten Unterschrift. **Eine zusätzliche App ist nicht erforderlich.**

Bausparenabschluss.pdf



Bausparenabschluss.pdf
Unterschriften: 5 gefordert

 Bearbeiten

Vorvertragliche Informationen zum BHW WohnBausparen (FI1/FI2)

Vertragsnummer	9359299601	Postleitzahl	D-31789
Name, Vorname Sonne, Sunny			

Bei außerhalb von Geschäftsräumen oder im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen ist die **BHW Bausparkasse AG** verpflichtet, den Verbraucher rechtzeitig vor Abschluss des Vertrages nach Maßgabe des Artikels 246b EGBGB zu informieren.

A) Name und Anschrift
BHW Bausparkasse Aktiengesellschaft, Lubahnstr. 2, 31789 Hameln
Vorstand: Dietmar König (Sprecher), Robert Annabrunner,
Alf Meyer zur Heyde
Angabe öffentliches Register
Handelsregister Amtsgericht Hannover Nr. 100345
Hauptgeschäftstätigkeit

B) Zustandekommen des Vertrages
Der Kunde gibt der Bausparkasse gegenüber auf Abschluss eines Bausparvertrags ab, im unterzeichnet. Der Vertrag kommt nach Prüfung des Angebots durch die Bausparkasse mit Zustimmung des Bausparers zustande.

Wesentliche Merkmale des Bausparens
Die wesentlichen Merkmale des Bausparvertrages sind unter Punkt 3.) aufgeführt.

Gesamtpreis des Bausparvertrages und Abschlussgebühr
Mit Abschluss des Bausparvertrages wird eine Abschlussgebühr in Höhe von 1,6 % der Bausparsumme fällig (§ 1 Abs. 2 ABB).

Dies entspricht EUR **224,00**

Eingehende Zahlungen werden zunächst auf die Abschlussgebühr anzurechnen. Gebühren für besondere Leistungen und die Darlehens-

Für BHW Bausparkasse



UNTERSCHRIFT
Kunde

So läuft die Unterschrift ab

- 1. E-Mails öffnen**
Die BHW-E-Mails auf dem Tablet öffnen.
- 2. Dokumente bearbeiten**
Den eingeblendeten Hinweisen folgen und alle vorgesehenen Unterschriften leisten.
- 3. Vorgang abschließen**
Nach der letzten Unterschrift wird der Antrag an BHW zur Buchung übermittelt.

BHW Bausparabschluss

Telefonverkauf

BERATERSICHT · ABSCHLUSS

Antrag eingegangen – Telefonverkauf abgeschlossen

Die Informations-E-Mail bestätigt den Eingang des vollständig unterschriebenen Antrags zur Buchung. **Die Freigabe erfolgt nach Legitimation und Prüfung.**

Info digitaler Abschluss Sonne, Sunny



BHW <noreply@meinbhw.de>

An Sabine Mueller

Aufbewahrungsrichtlinie Email Retention Policy (3 Jahre)

Dieser Absender noreply@meinbhw.de stammt von außerhalb Ihrer Organisation.

Läuft ab 01.03.2029

Antworten Allen

Guten Tag,

Sie haben für Ihren Kunden Sunny Sonne einen Bausparvertrag mit BHW eSign abgeschlossen.

Vertragsnummer: 93592996 01

BHW WohnBausparen mit 2,35% über 14000 EUR Bausparsumme

Vorgang: Telefonverkauf mit nachgelagerter Geldwäscheprüfung

Wir bestätigen, dass alle Unterschriften vorliegen und die Antragsdaten zur Buchung an BHW übertragen wurden.

Soweit Sie die Kundendaten korrekt aufgenommen haben, erfolgt die direkte Verarbeitung.

- Der Kunden muss nachgelagert legitimiert werden. Erst mit dem Eingang der Ausweiskopie nach Geldwäsche kann die Buchung erfolgen.
- Es gibt Gründe bei der Beantragung, dass der Vorgang durch die Sachbearbeitung geprüft werden muss. Dann erfolgt zeitnah die Buchungsfreigabe.

Die Antragskopie für Ihre Unterlagen finden Sie im BHW eSign VertriebCenter.

Ihre BHW Bausparkasse AG,

Impressum: <https://www.bhw.de/startseite/footer/impressum.html>

Was jetzt passiert

1. Der Antrag ist zur Buchung eingegangen.
2. Legitimation und Prüfung werden abgeschlossen.
3. Anschließend erfolgt die Freigabe.



Alles im Blick mit dem BHW VertriebCenter

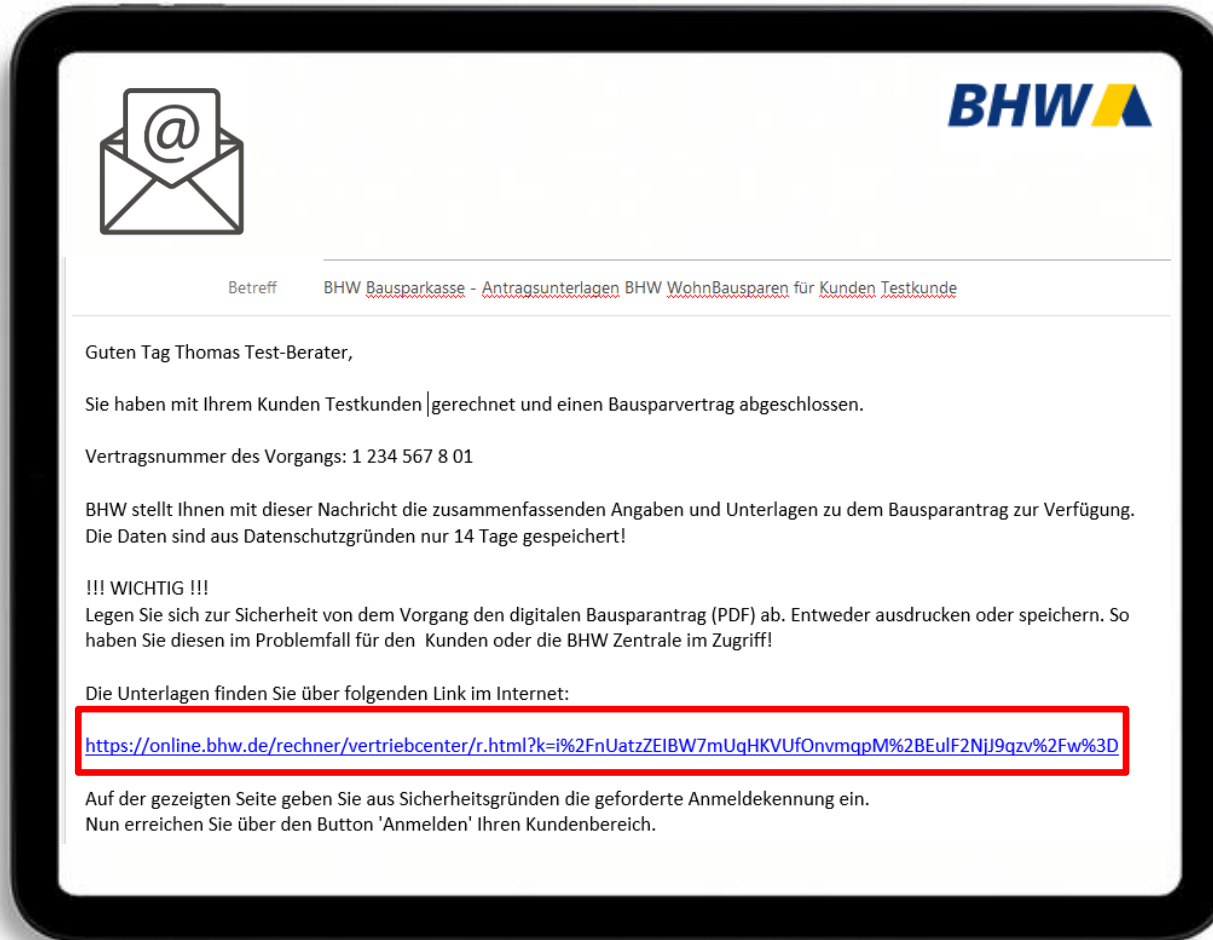


Nach dem digitalen Bausparabschluss mit dem BHW Bausparrechner erhalten Sie automatisch eine Bestätigungs-E-Mail.

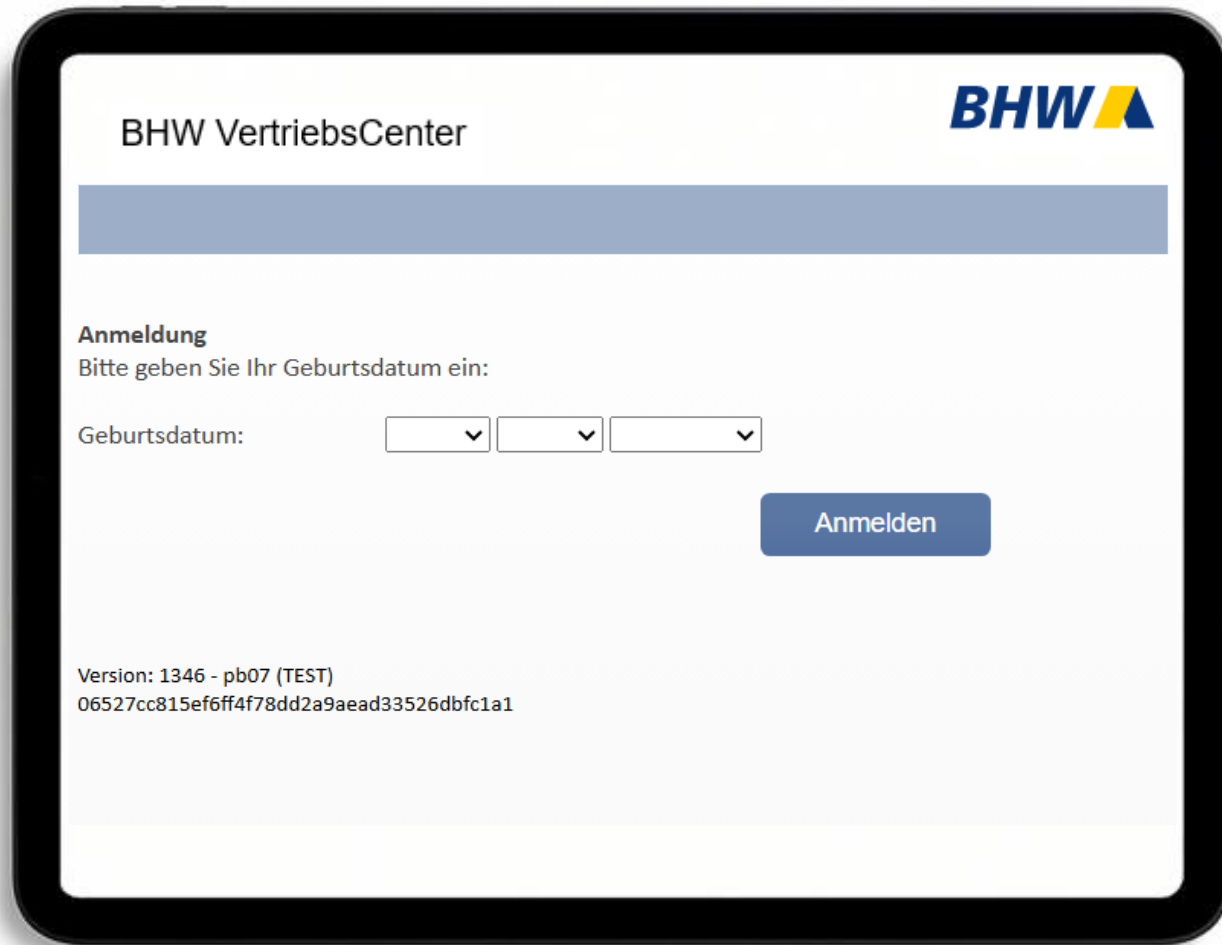
Über den enthaltenen Link öffnen Sie das BHW VertriebCenter. Dort finden Sie alle relevanten Informationen übersichtlich gebündelt:

- **Antragsstatus in Echtzeit verfolgen**
- **Individuelles Berechnungsergebnis einsehen**
- **Abschlussunterlagen des Kunden als PDF-Dokumente herunterladen**

Zugriff mit dem Geburtsdatum des Kunden. Das BHW VertriebCenter ist 14 Tage verfügbar.



- Öffnen Sie das BHW VertriebsCenter über den Link in der E-Mail, die Sie nach dem Abschluss erhalten haben.



The screenshot shows a login interface for the BHW VertriebsCenter. At the top left is the text 'BHW VertriebsCenter' and at the top right is the BHW logo. Below this is a blue horizontal bar. The main section is titled 'Anmeldung' with the instruction 'Bitte geben Sie Ihr Geburtsdatum ein:'. Below this, the label 'Geburtsdatum:' is followed by three dropdown menus for day, month, and year. A blue 'Anmelden' button is positioned to the right of the date fields. At the bottom left, the version information 'Version: 1346 - pb07 (TEST)' and a long alphanumeric string '06527cc815ef6ff4f78dd2a9aead33526dbfc1a1' are displayed.

- Geben Sie das Geburtsdatum Ihres Kunden ein.

Hinweis:

Der Zugriff auf das BHW VertriebCenter ist 14 Tage nach dem Abschluss möglich.

Ihre Abschlussunterlagen BHW WohnBausparen mit 2,35% vom 29.04.2025

Antragsstatus - BHW Buchungssystem
BHW-Vertragsnummer


eSign Vorgang


Bei BHW eingegangen


In der Bearbeitung


Vertrag erstellt


Vertrag verschickt

Ihre Vertragsdaten

Bausparvertrag: Ihr individuelles Berechnungsergebnis

- Ihnen wird der aktuelle Status des Abschlusses angezeigt.

Sie haben die vorvertragliche Information (VVI) vor der Beantragung erhalten und den Inhalt zustimmend zur Kenntnis genommen.

Ihre Abschlussunterlagen im PDF Format

Ihr Bausparantrag vom 29.04.2025 wurde elektronisch unterschrieben am 29.04.2025 11:20:04 Uhr.

 [Ihre signierten Abschlussunterlagen](#)

 [VL zur Einreichung beim Arbeitgeber](#)

Wichtige Dokumente im PDF Format

 [Merkblatt zur Datenverarbeitung](#)

 [Allgemeine Bausparbedingungen \(ABB\)](#)

 [Produktinformation BHW WohnBausparen](#)

 [Nutzungsbedingungen myBHW \(ABB\)](#)

- Sie können alle relevanten Dokumente einsehen und speichern.

Sie haben noch Fragen oder benötigen technische Unterstützung?



Die Mitarbeiter der BHW Service-Line helfen Ihnen gerne.

BHW Service-Telefon

Telefon: 0 51 51 / 18 – 43 43
(Aussprung 5)

E-Mail: fc@bhw.de