

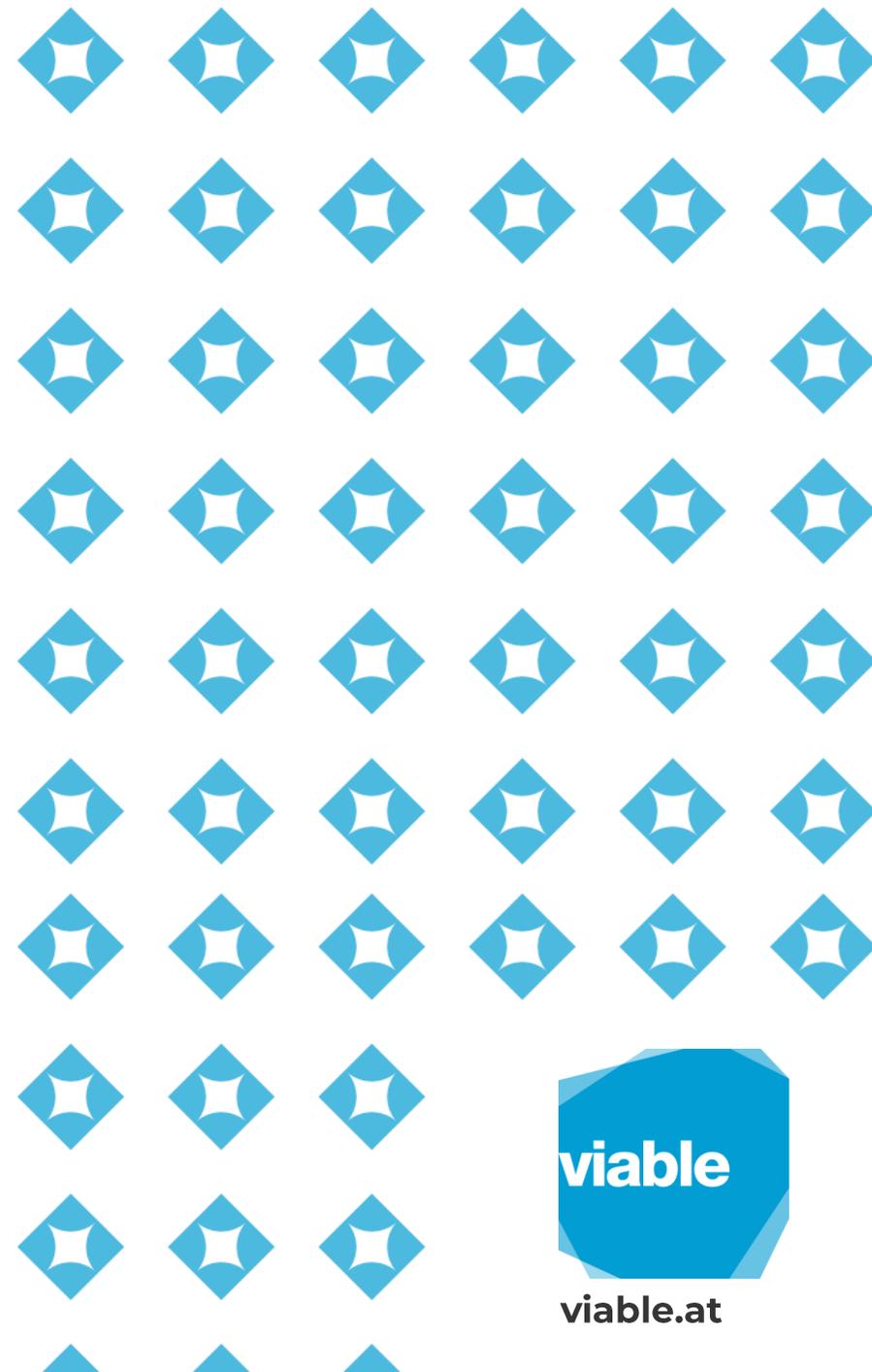
MORTGAGE LOAN

FROM DIGITALIZATION TO INNOVATION



Monika Hoffmann

Verena Heil



viable.at



**Hello,
we are viable.**

**We build the
experience
users deserve.**

WHAT WE DO



WE IMPROVE PROCESSES & EXPERIENCES.



...AND MANY MORE.

LET'S SET A GOAL



AGENDA.

1

MARKET OBSERVATIONS

2

WHAT BRINGS SUCCESS?

3

OUR EXPERIENCES

„Good idea, but we have **NO IT RESOURCES.**“

"I **KNOW** what **CUSTOMERS WANT**
I've been doing this for years."

"How are we going to explain the **HIGH INVESTMENT COSTS** to our Board of Supervisors."

„The **RISKS** are **TOO BIG** for me.“

|| DOES THIS SOUND FAMILIAR?

„**ONLINE** is good, but it **DOESN`T WORK HERE.**“

„We are still **WAITING** for the final decision.“

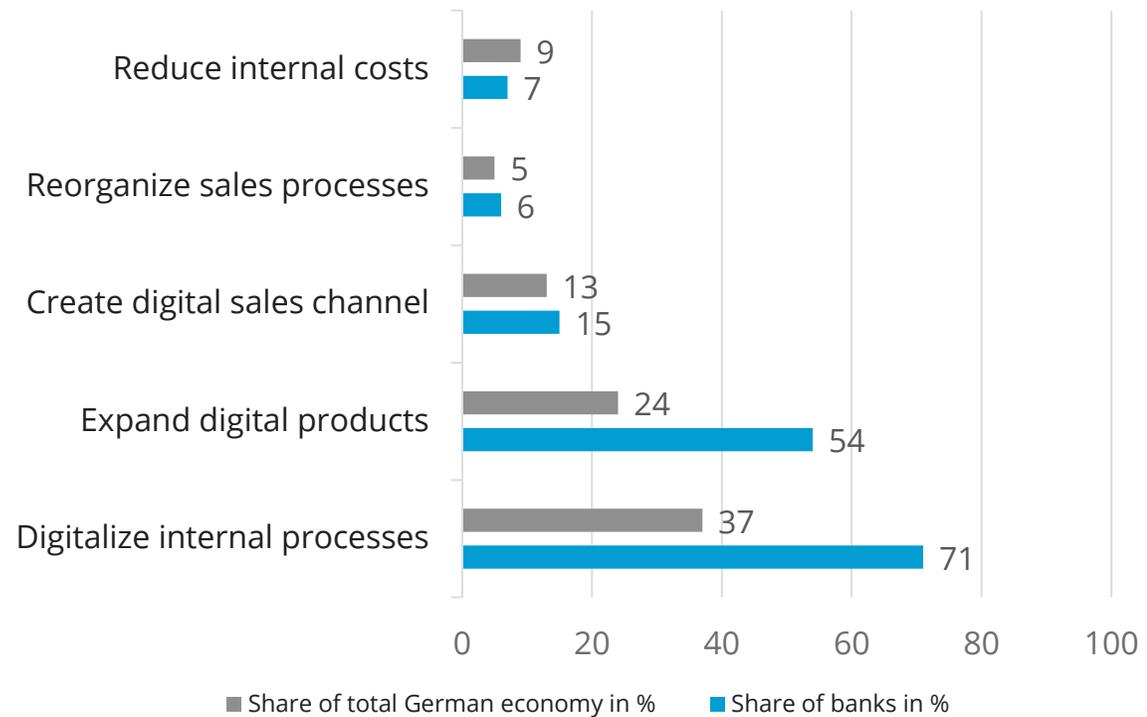
"Let's wait and see **WHAT THE OTHERS DO.**"

“Everything goes wrong when we **INTERFERE** with
EXISTING PROCESSES. It's **ALL CONNECTED.**“

„I **DON`T KNOW** the **STATUS.**“

DIGITIZE NOW TO INNOVATE!

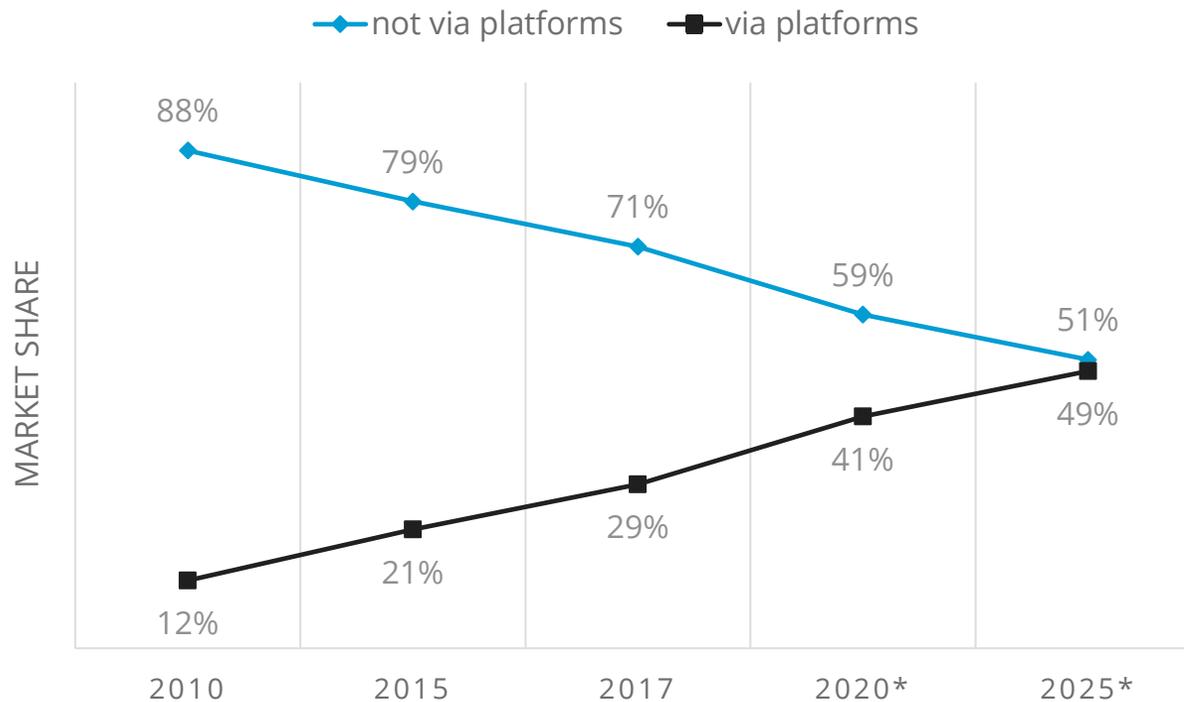
Share of digitalization activities of banks and German economy



Digitalization is needed to survive; **innovation is needed to compete.**

PLATFORMS TAKE YOUR CUSTOMERS.

Forecast of the market share of platform-business for mortgage loans in Germany from 2010 - 2025



Platforms are opportunity and risk!

Each bank must decide whether it wants to **serve interfaces** or **build long-term customer relationships**.

|| WHAT NOW?





BETTER BET ON THE RIGHT ONE.

PERSONAL CONTACT

OMNI-CHANNEL

SINGLE-CHANNEL

FLEXIBILITY

AUTOMATION

CLOUD BASED

MOBILE-FIRST

CONTROL

MVP

STANDARDIZATION

API-LEAD

SMOKE-TEST

MULTI-CHANNEL

DIGITAL-ONLY

MOBILE-ONLY

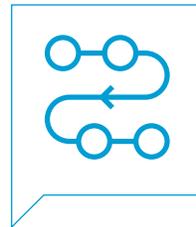
COMPLEXITY

THE COMBINATION OF DATA, PROCESSES AND IT.



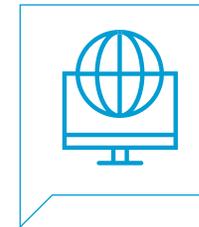
DATA ANALYTICS

Identify the needs and improve your offering



PROCESSES & ORGANISATION

Streamline your processes

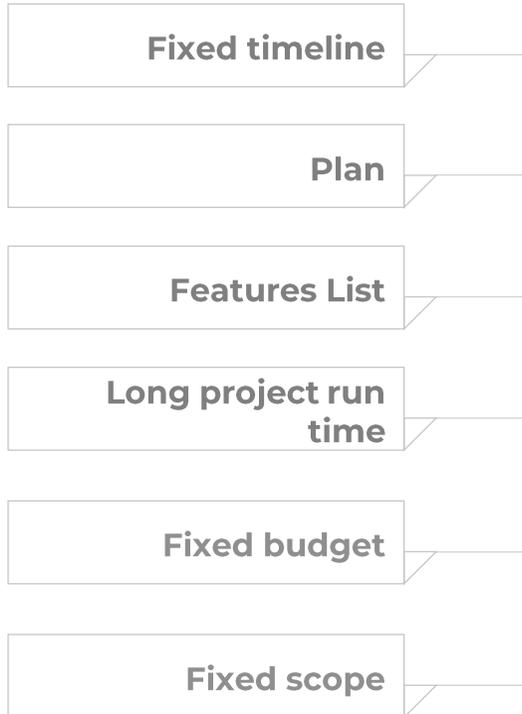


IT

Enable flexibility and re-usability

01 DATA ANALYTICS - UNDERSTAND THE USER.

From „doing things right“

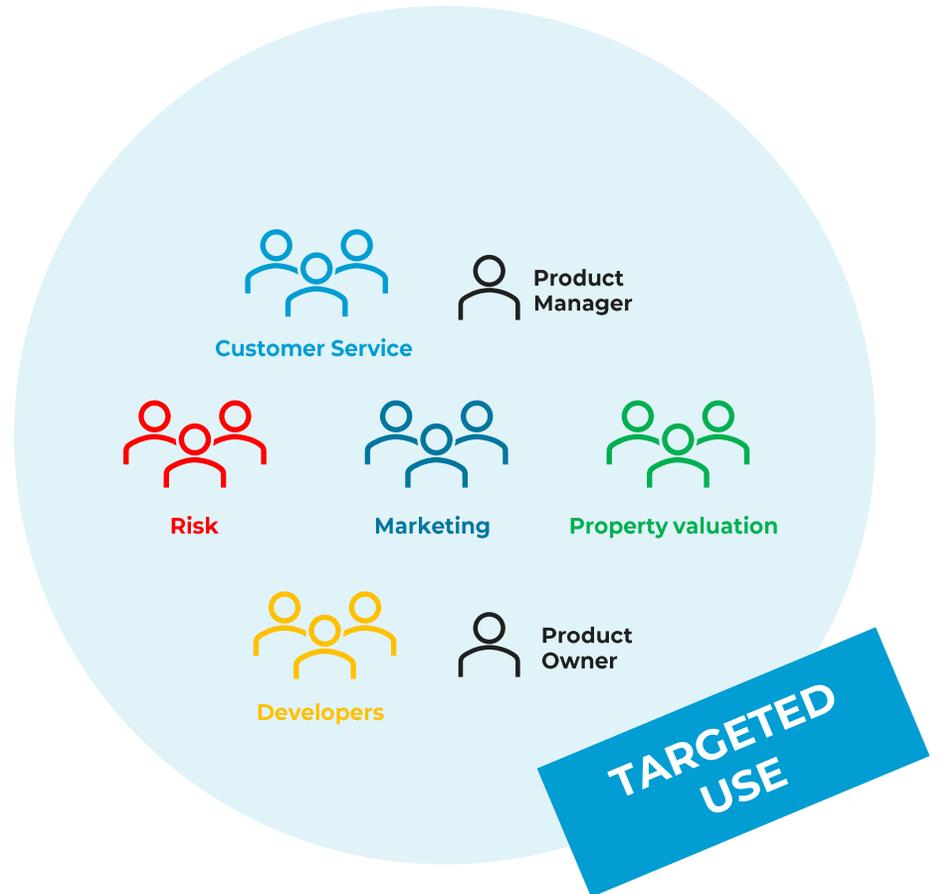
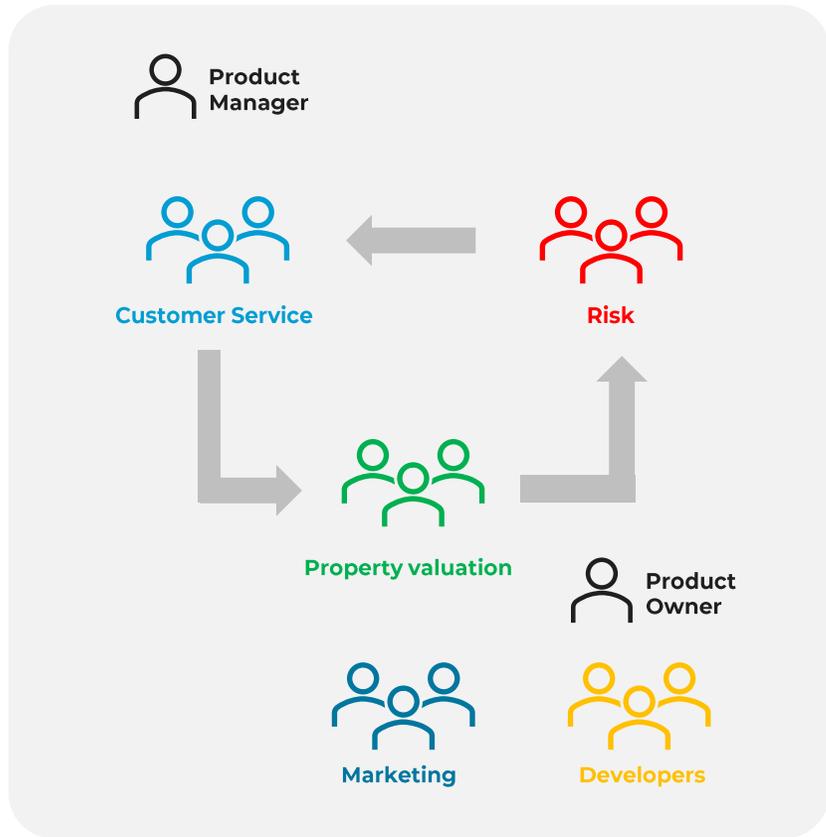


To „doing the right things“

02 INCREASE PROCESS EFFECTIVENESS.

From functional processes

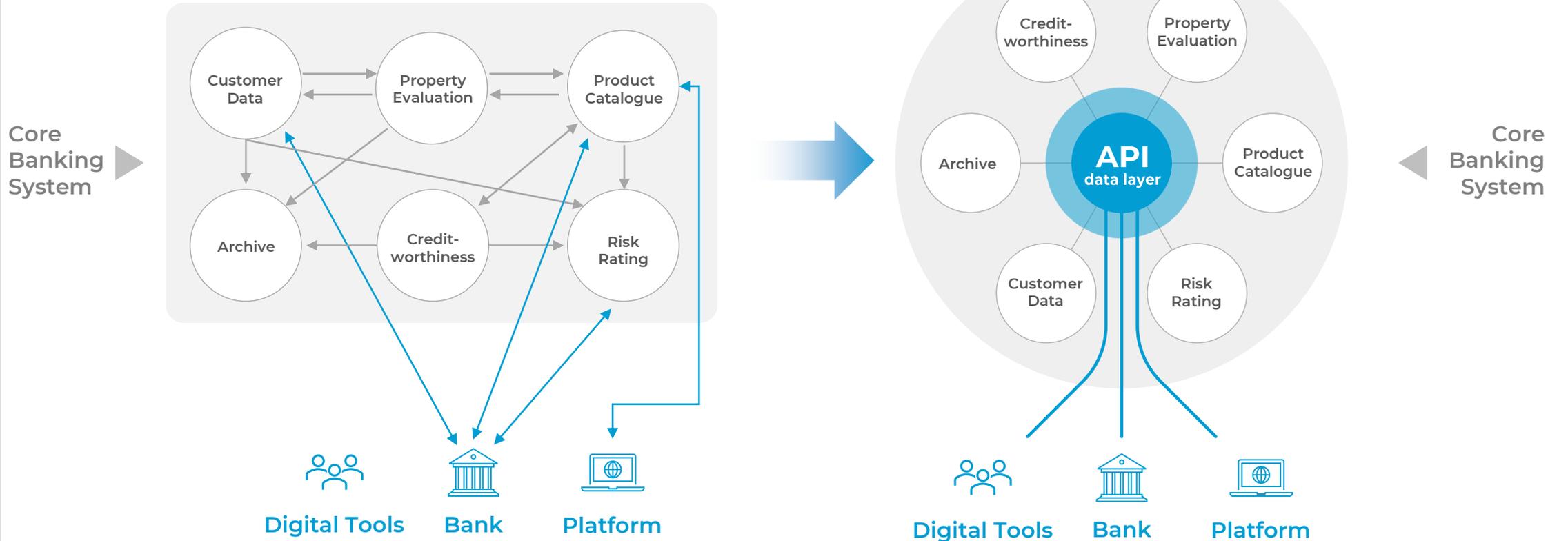
To cross functional teams



03 BUILD A FLEXIBLE IT INFRASTRUCTURE.

From stand-alone solutions

To a re-usable, flexible API Layer





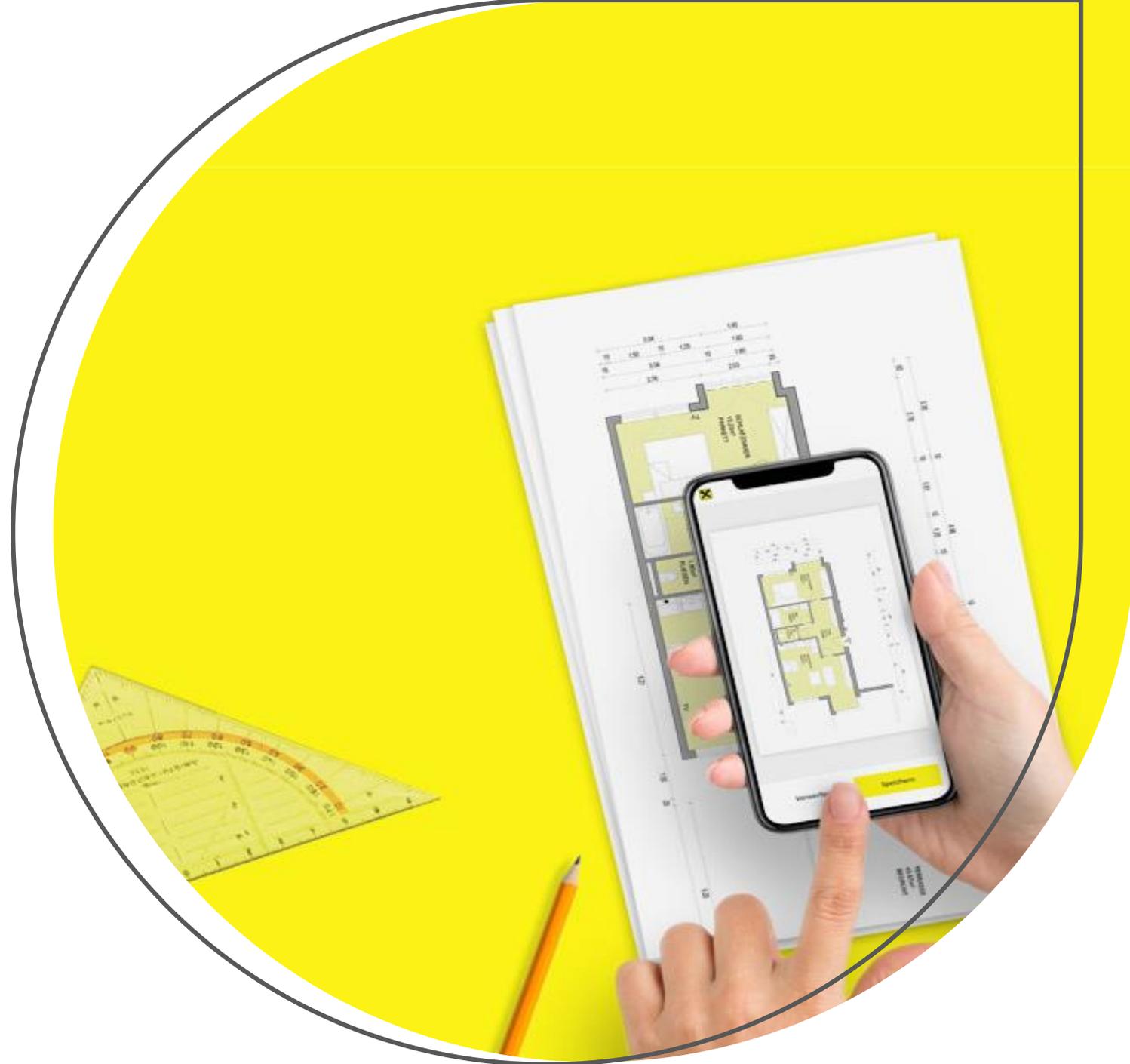
OUR EXPERIENCES



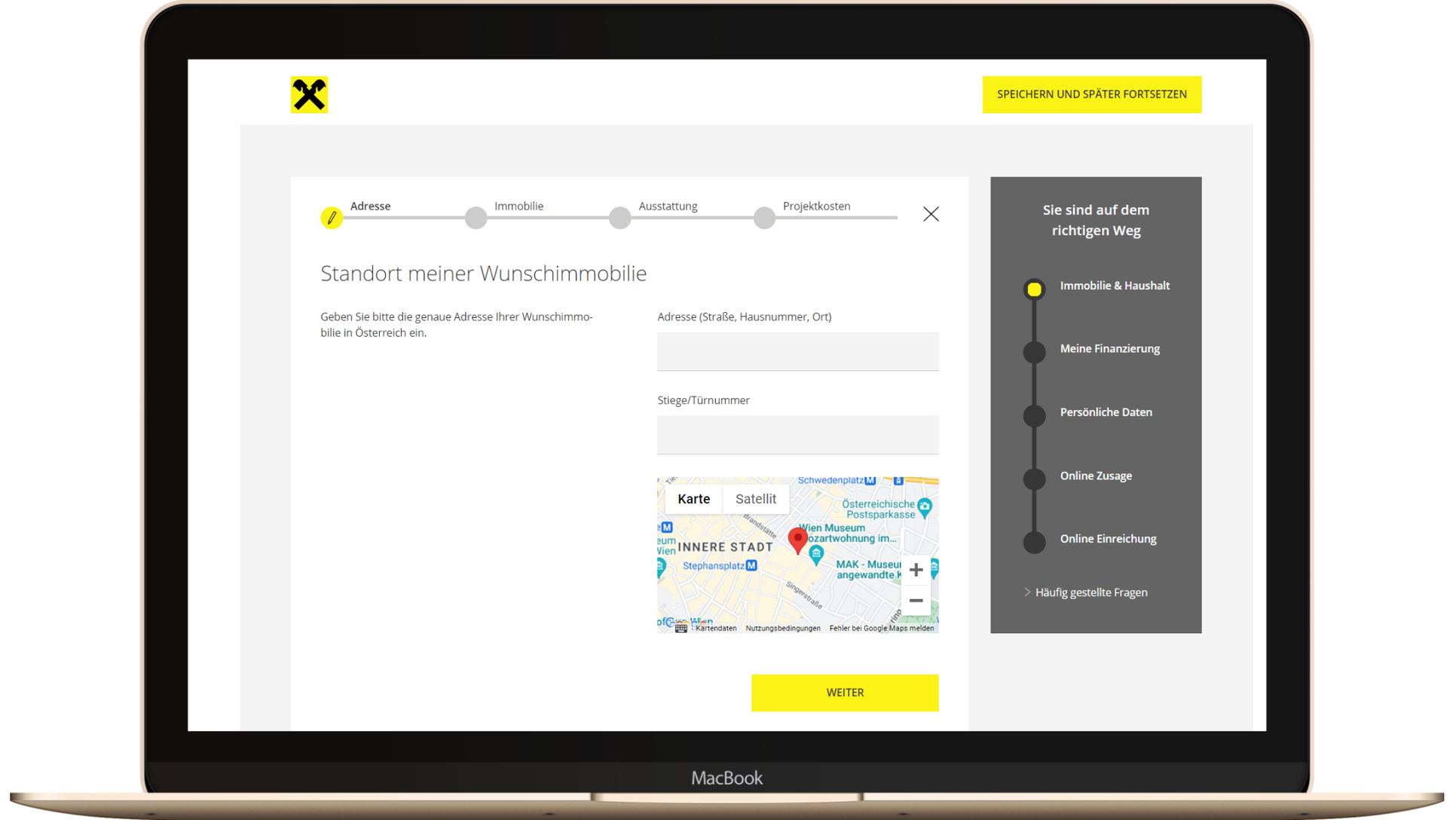
#01

CASE STUDY

**Raiffeisen
Bausparkasse**



DATA ENTRIES



FINANCING CALCULATOR

Meine Finanzierung

So einfach geht's: Geben Sie Ihre Eigenmittel und die gewünschte Laufzeit an - und wir berechnen die monatliche Kreditrate.

Eigene Finanzierungsmittel ⁱ

20.000 EUR

0 EUR 328.000 EUR

Gewünschte Laufzeit ⁱ

20 Jahre

15 Jahre 35 Jahre

WOHNBAU SOFORTKREDIT MIT FIXZINSSATZ UND RUMPFJAHR ⁱ

Projektkosten	328.200 EUR
- Eigenmittel	20.000 EUR
Darlehensbetrag	308.200 EUR

Monatliche Rate Laufzeit

1.883,65 EUR **20 Jahre**

Zu zahlender Gesamtbetrag 454.389 EUR

Effektiver Jahreszinssatz 4,3 %

ZINSPHASEN

15 Jahre fix 5 Jahre variabel

ⁱ Infos zur Verzinsung/Berechnung
ⁱ Repräsentatives Berechnungsbeispiel

LEISTBARKEIT

- 👍 Auch nach Zahlung der monatlichen Kreditrate bleibt Ihnen frei verfügbares Einkommen übrig.
- 👍 Die errechnete monatliche Rate ist geringer als ein Drittel Ihres Haushaltseinkommens
- ⚠️ Die angegebenen Eigenmittel sind geringer als 30% der Projektkosten.

FREI VERFÜGBAR ⁱ

ohne Finanzierung **3.570 EUR**

mit Finanzierung **1.686,35 EUR**

1.686 EUR

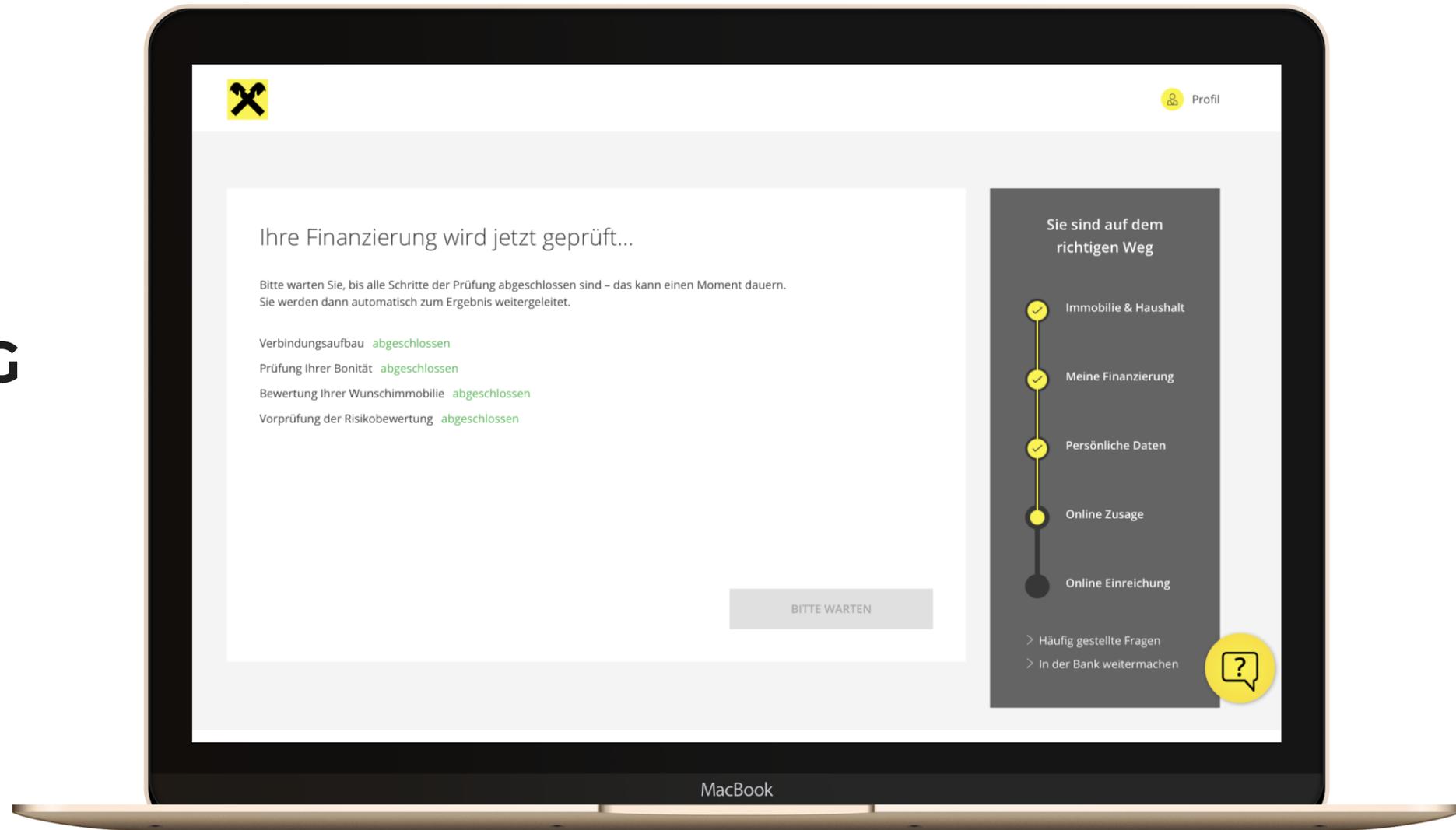
Sie sind auf dem richtigen Weg

- ✓ Immobilie & Haushalt
- **Meine Finanzierung**
- Persönliche Daten
- Online Zusage
- Online Einreichung

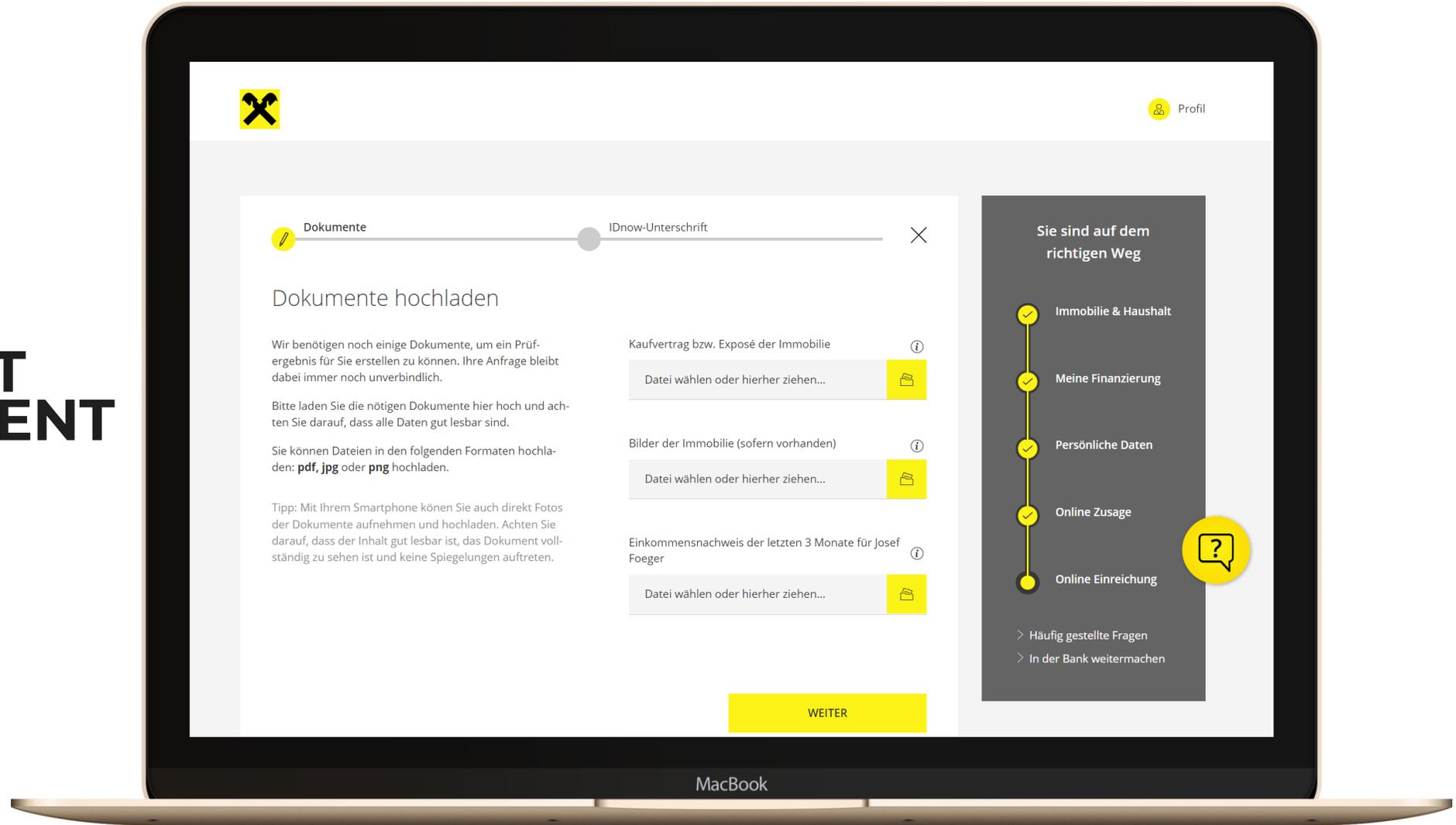
ⁱ Häufig gestellte Fragen
ⁱ In der Bank weitermachen

JETZT FINANZIERUNG PRÜFEN

FINANCING CHECK



DOCUMENT MANAGEMENT



IDENTITY & E-SIGNATURE

The screenshot shows a web application interface with a progress bar at the top containing five steps: 1. Persönliche Daten, 2. Dokumente überprüfen (highlighted in orange), 3. Identifikation, 4. Dokumente signieren, and 5. Resultat. On the right side of the progress bar, there are two fields: 'IDENT-CODE VIA SMS AN' with the value '+436645210887' and 'IDENT-ID' with the value 'TST-MGBYM'.

2 Dokumente überprüfen

Sie möchten die unten stehenden Dokumente unterschreiben. Bitte überprüfen Sie diese und gehen Sie anschließend weiter zur Video-Identifikation.

Einreichformular
7abc-c80e-2939

1 von 13 Automatischer Zoom

Einreichung der Finanzierung und Selbstauskunft

Raiffeisen Bausparkasse

Online Wohnfinanzierung Kauf Wohnung

Darlehensnehmer*in

Herr Josef Foeger
geb. 13.03.1993 in Wien/Österreich
Tiroler Straße 4, 9500 Villach

Staatsbürgerschaft Österreich

Kontakt
Tel: 436645210887
E-Mail: vfrwpjyhgky@spacehotline.com

Kein Kunde bei Raiffeisen

Ich bin weder eine politisch exponierte Person noch Familienmitglied noch bekanntermaßen nahestehende Person einer politisch exponierten Person. Jede diesbezügliche Änderung werde ich unverzüglich bekanntgeben.

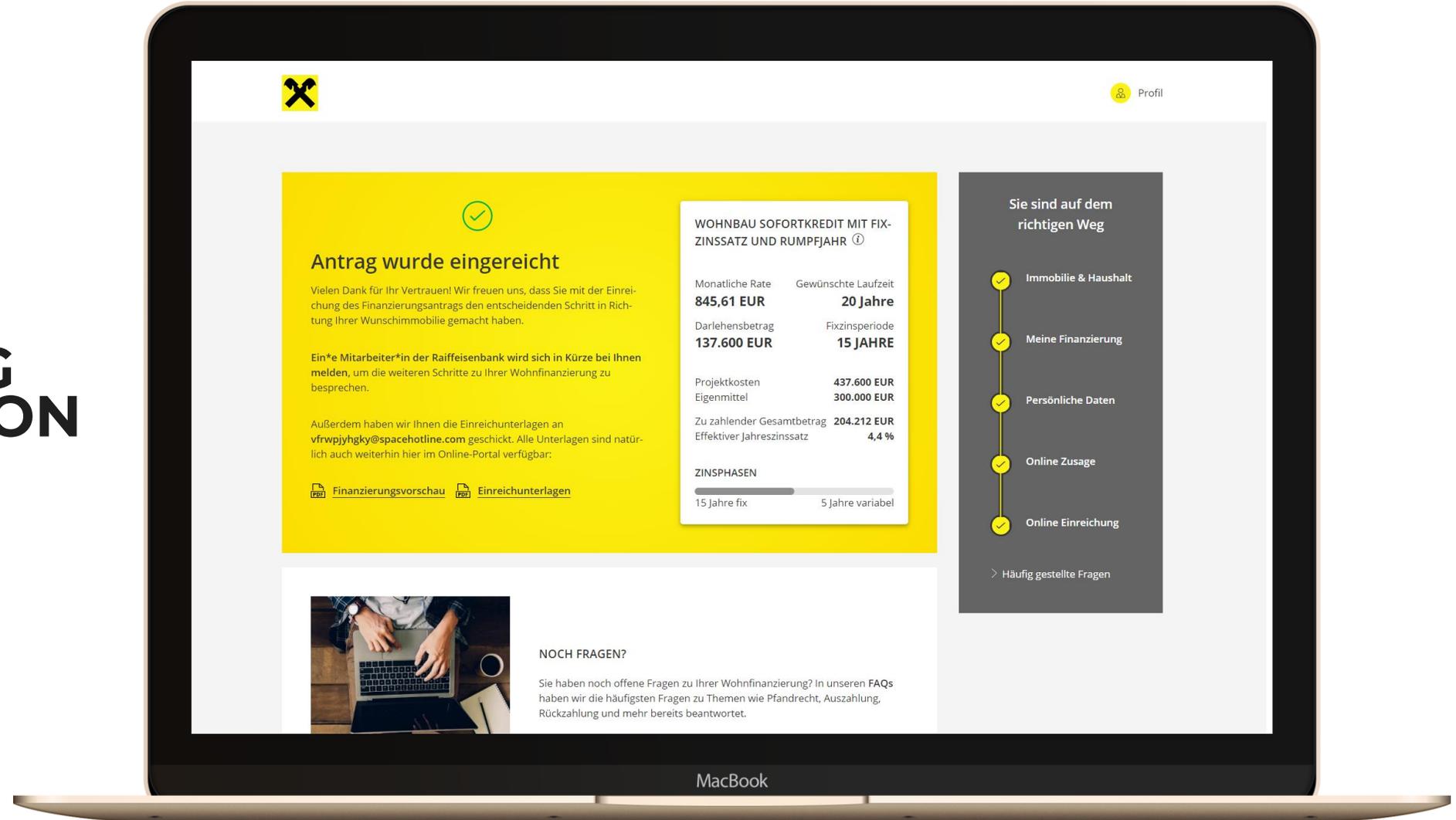
Ich bin kein persönlich haftender Gesellschafter einer OG oder KG.

Politisch exponierte Person (§ 2 Z 6 und § 11 FM-GwG):
Als politisch exponiert gelten natürliche Personen, die wichtige öffentliche Ämter ausüben oder ausgeübt haben; hierzu zählen insbesondere:

a) Staatschefs, Regierungschefs, Minister, stellvertretende Minister und Staatssekretäre; im Inland betrifft dies insbesondere den Bundespräsidenten, den Bundeskanzler und die Mitglieder der Bundesregierung und der Landesregierungen;

Abbrechen OK, weiter zur Video-Identifikation

FINANCING COMPLETION



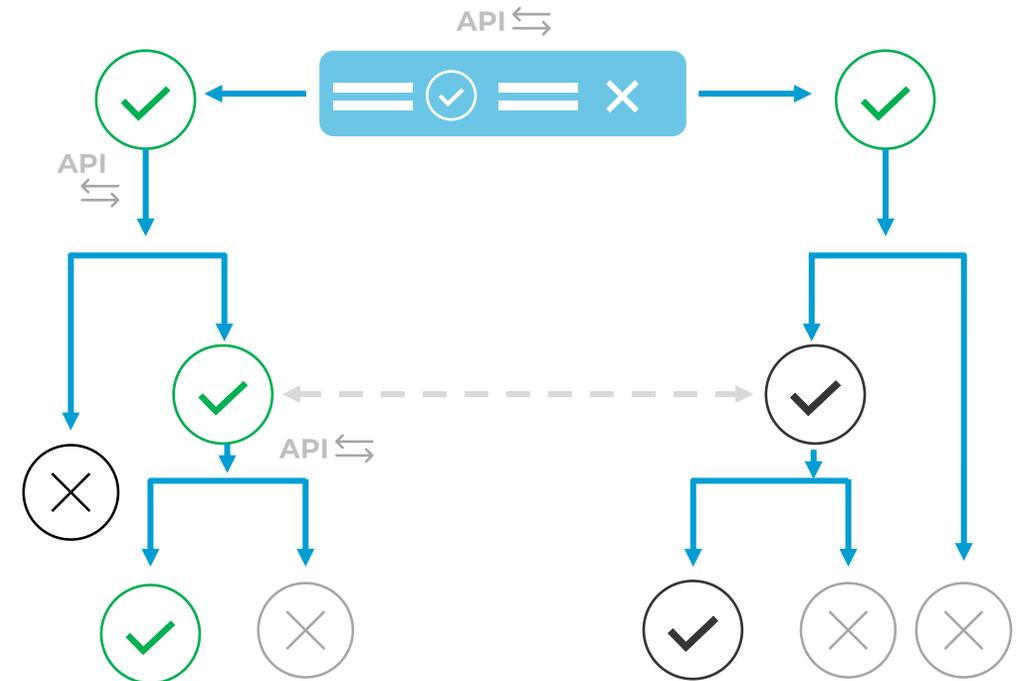
THE USP

From end-to-end

To really end-to-end

1. Online calculators
2. Document upload
3. Online Property valuation
4. Identity and e-Signature

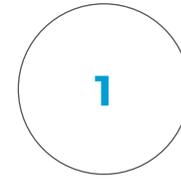
→ Manual data transfer and manual processes



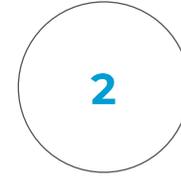
The financing decision is fully automated



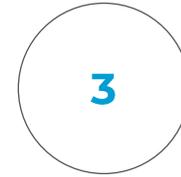
THE BENEFITS.



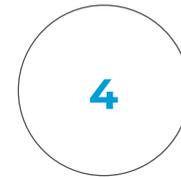
INSTANT CREDIT DECISION



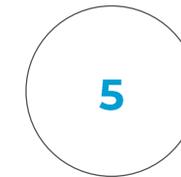
**STANDARD AUTOMATED,
FOCUS ON COMPLEX CASES**



**LESS IT COSTS DUE TO
API-LAYER**



**LESS ERRORS DUE TO AUTOMATED
DATA TRANSFER**

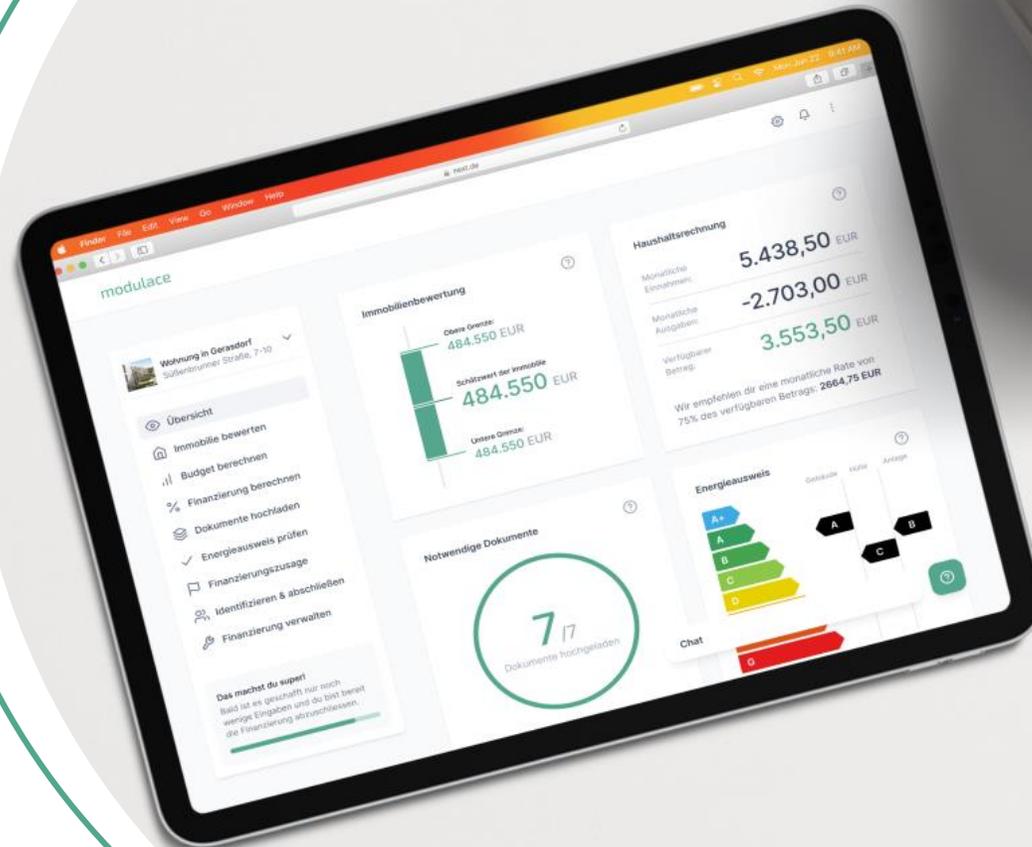


OMNI-CHANNEL CAPABILITY

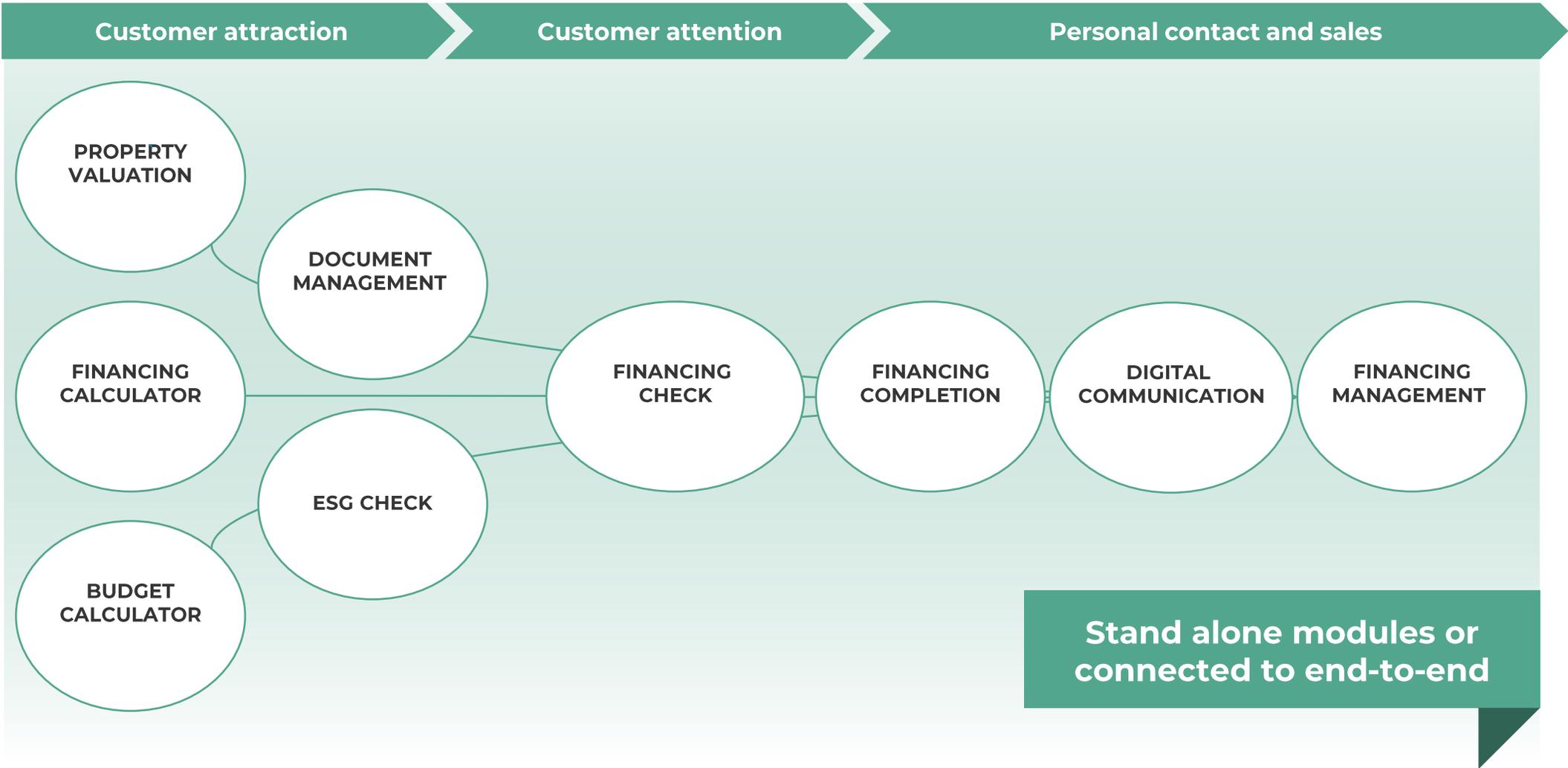
#02

CASE STUDY

MODULACE



MODULAR WITH HIGHEST FLEXIBILITY



DATA ENTRIES

The screenshot shows the Modulace website interface. The browser address bar displays "modulace.com". The page title is "Modulace". The main heading is "Lage" (Location) with the sub-heading "Wo liegt deine Traumwohnung?" (Where is your dream apartment?).

The form includes the following fields:

- Adresse:** Süßenbrunner Straße, 2201 Gerasdorf bei Wien
- Hausnummer:** (empty)
- Stiege:** (empty)
- Türnummer:** (empty)

A map view shows the location on Süßenbrunner Straße, with a red pin marking the address. Other nearby locations like "Pamperl-Bügler-Partner Die Versicherungsmakler" and "Anita Hack" are also visible on the map.

Navigation and utility elements include:

- Settings and notification icons in the top right.
- A sidebar menu on the left with options: Übersicht, Immobilie bewerten, Budget berechnen, Finanzierung berechnen, Dokumente hochladen, Energieausweis prüfen, Finanzierungszusage, Identifizieren & abschließen, and Finanzierung verwalten.
- A progress bar at the bottom of the sidebar with the text: "Das machst du super! Bald ist es geschafft! Nur noch wenige Eingaben und du bist bereit die Finanzierung abzuschließen."
- A green "Weiter" button at the bottom right.
- A help icon (question mark) in a green circle at the bottom right.

PROPERTY VALUATION

Modulace

Wohnung in Gerasdorf
Süßenbrunner Straße, 7-10

- Übersicht
- Immobilie bewerten**
- Budget berechnen
- Finanzierung berechnen
- Dokumente hochladen
- Energieausweis prüfen
- Finanzierungszusage
- Identifizieren & abschließen
- Finanzierung verwalten

Das machst du super!
Bald ist es geschafft nur noch wenige Eingaben und du bist bereit die Finanzierung abzuschließen.

Das Ergebnis der Immobilienbewertung:
Bewertungsdatum: 15.03.2022

Schätzwert der Immobilie
484.550 EUR

Untere Grenze: 465.000 EUR | Obere Grenze: 505.000 EUR

Wertentwicklung in Gerasdorf

Jahr	Wertentwicklung (EUR)
2017	~100
2018	~150
2019	~180
2020	~200
2021	~250
2022	~350

Zusammenfassung der Daten:

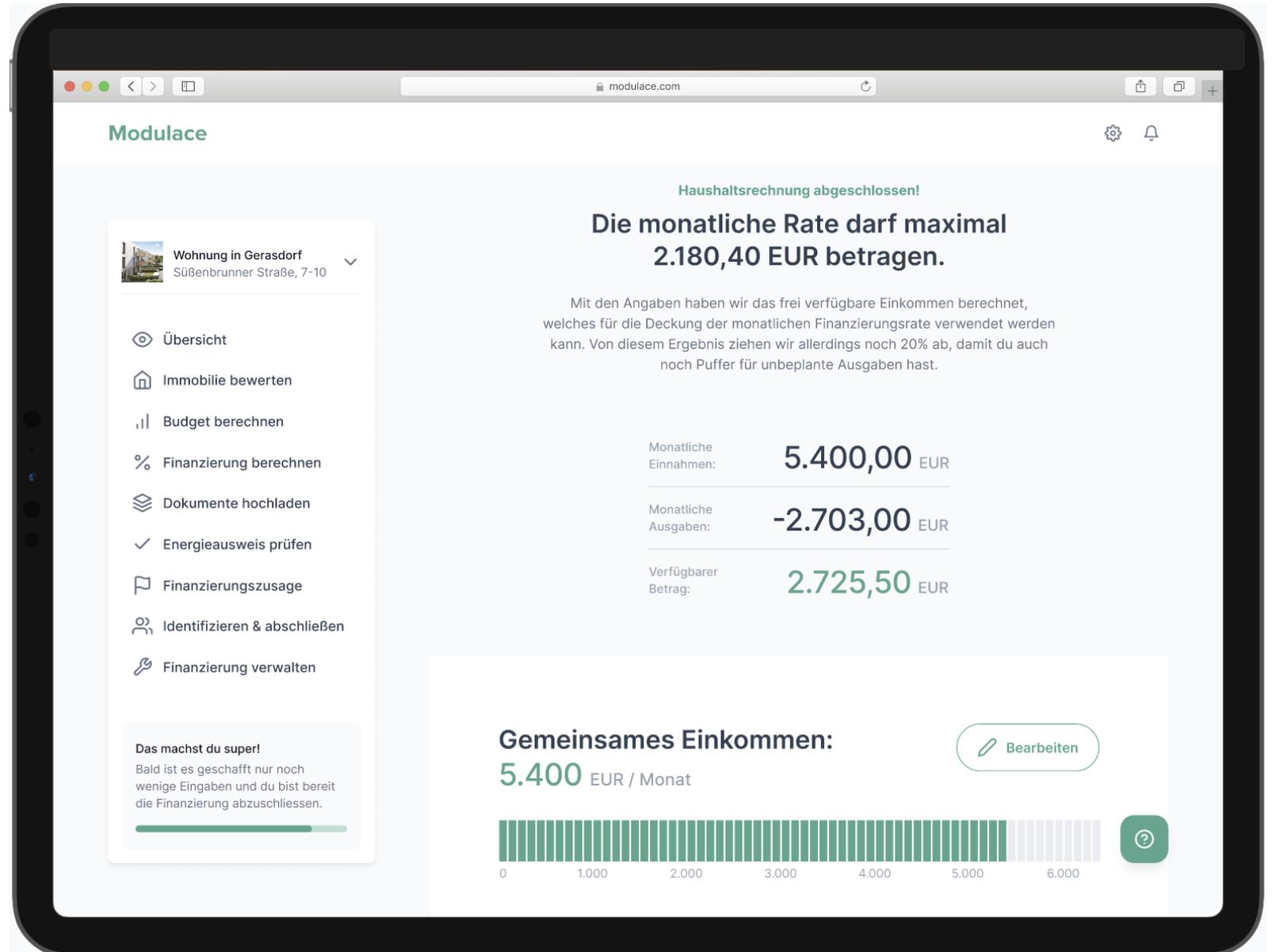
Adresse
Süßenbrunner Straße, 7 Stiege 1 Tür 10
2201 Gerasdorf bei Wien

Besonderheiten
Lift, Balkon, Eigengarten, Außenstellplatz, Garage

Größe & Zustand

Wohnfläche	128 m ²
Baujahr	2016
Allgemeiner Zustand	Vollsaniert/Neu
Etage	4
Lage im Dachgeschoss	Ja

BUDGET CALCULATOR



ESG CHECK

The screenshot displays the 'next' web application interface. The main content area is titled 'Energieausweis für Wohngebäude' (Energy Certificate for Residential Buildings) and follows the OIB-Richtlinie 6 (March 2015) from the OIB (Österreichisches Institut für Bautechnik). The certificate details for 'Erma u. Hans Muster' include building type (Einfamilienhaus), address (Musterstraße 17, 7000 Eisenstadt), and construction year (2016). A performance chart shows energy efficiency ratings for different metrics, with 'CO2 SK' and 'f_GEE' both achieving an A++ rating.

BEZEICHNUNG		Erma u. Hans Muster	
Gebäude(-teil)		Baujahr	2016
Nutzungsprofil	Einfamilienhaus	Letzte Veränderung	
Straße	Musterstraße 17	Katastralgemeinde	Eisenstadt
PLZ/Ort	7000 Eisenstadt	KG-Nr.	30003
Grundstücksnr.		Seehöhe	182 m

	HWB _{Ref,SK}	PEB _{SK}	CO2 _{SK}	f _{GEE}
A++			A++	A++
A+				
A				
B		B	B	
C				
D				
E				
F				
G				

FINANCING CHECK

The screenshot shows the Modulace website interface. At the top, the browser address bar displays 'modulace.com'. The website header includes the 'Modulace' logo and navigation icons. A sidebar on the left lists various actions for the property 'Wohnung in Gerasdorf, Süßenbrunner Straße, 7-10'. The main content area is titled 'Finanzierungszusage' and displays a progress list for the financing check.

Modulace

Wohnung in Gerasdorf
Süßenbrunner Straße, 7-10

- Übersicht
- Immobilie bewerten
- Budget berechnen
- Finanzierung berechnen
- Dokumente hochladen
- Energieausweis prüfen
- Finanzierungszusage**
- Identifizieren & abschließen
- Finanzierung verwalten

Finanzierungszusage

Deine Finanzierung wird geprüft...

- Verbindungsaufbau ✓
- Bonitätsprüfung - Laura Berger ✓
- Bonitätsprüfung - Jonas Berger ✓
- Immobilienbewertung ✓
- Risikoüberprüfung

Das machst du super!
Bald ist es geschafft nur noch wenige Eingaben und du bist bereit die Finanzierung abzuschliessen.

DASHBOARD

Modulace

Wohnung in Gerasdorf
Süßenbrunner Straße, 7-10

- Übersicht
- Immobilie bewerten
- Budget berechnen
- Finanzierung berechnen
- Dokumente hochladen
- Energieausweis prüfen
- Finanzierungszusage
- Identifizieren & abschließen
- Finanzierung verwalten

Das machst du super!
Bald ist es geschafft nur noch wenige Eingaben und du bist bereit die Finanzierung abzuschliessen.

Immobilienbewertung

Obere Grenze: 484.550 EUR

Schätzwert der Immobilie: **484.550 EUR**

Untere Grenze: 484.550 EUR

Haushaltsrechnung

Monatliche Einnahmen: 5.438,50 EUR

Monatliche Ausgaben: -2.703,00 EUR

Verfügbarer Betrag: 3.553,50 EUR

Wir empfehlen dir eine monatliche Rate von 75% des verfügbaren Betrags: 2664,75 EUR

Notwendige Dokumente

7/17 Dokumente hochgeladen

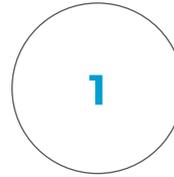
Energieausweis

Rang	Gebäude	Hülle	Anlage
A+			
A			
B			
C			
D			
E			
F			
G			

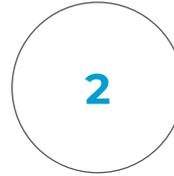
Labels: A, B, C



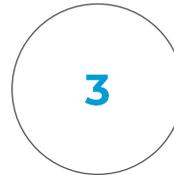
THE BENEFITS.



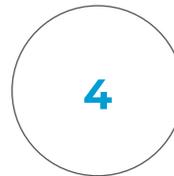
SHORT TIME TO MARKET



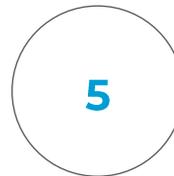
ADAPTED TO YOUR REQUIREMENTS



DEEPLY INTEGRATED



YOU OWN THE DATA



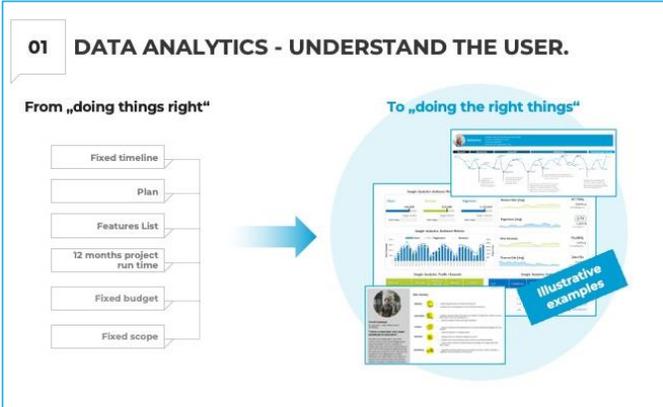
TRACKING DASHBOARD WITH DATA ANALYSIS



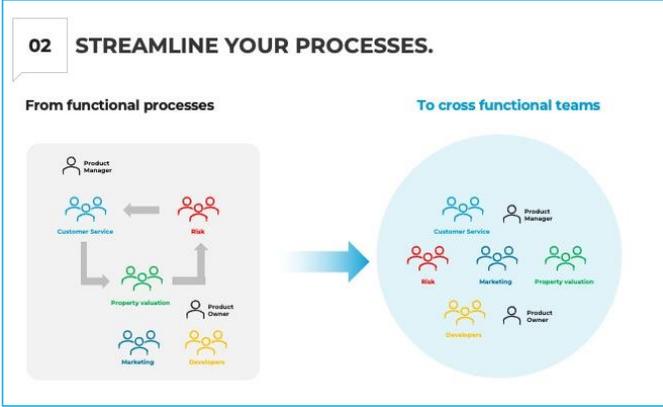
OUR RECOMMENDATION



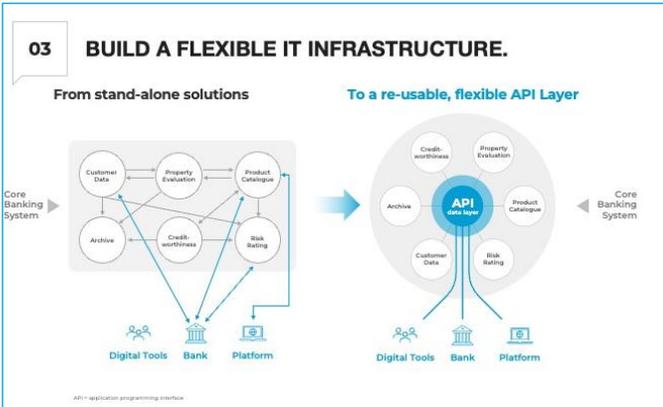
ANALYZE user behavior and **TAKE ACTION**.



Simplify processes through **COLLABORATION**.



Build a **FLEXIBLE, RE-USABLE IT** infrastructure.





**THANK YOU
FOR YOUR
ATTENTION.**



Monika Hoffmann
monika.hoffmann@viable.at

Verena Heil
verena.heil@viable.at

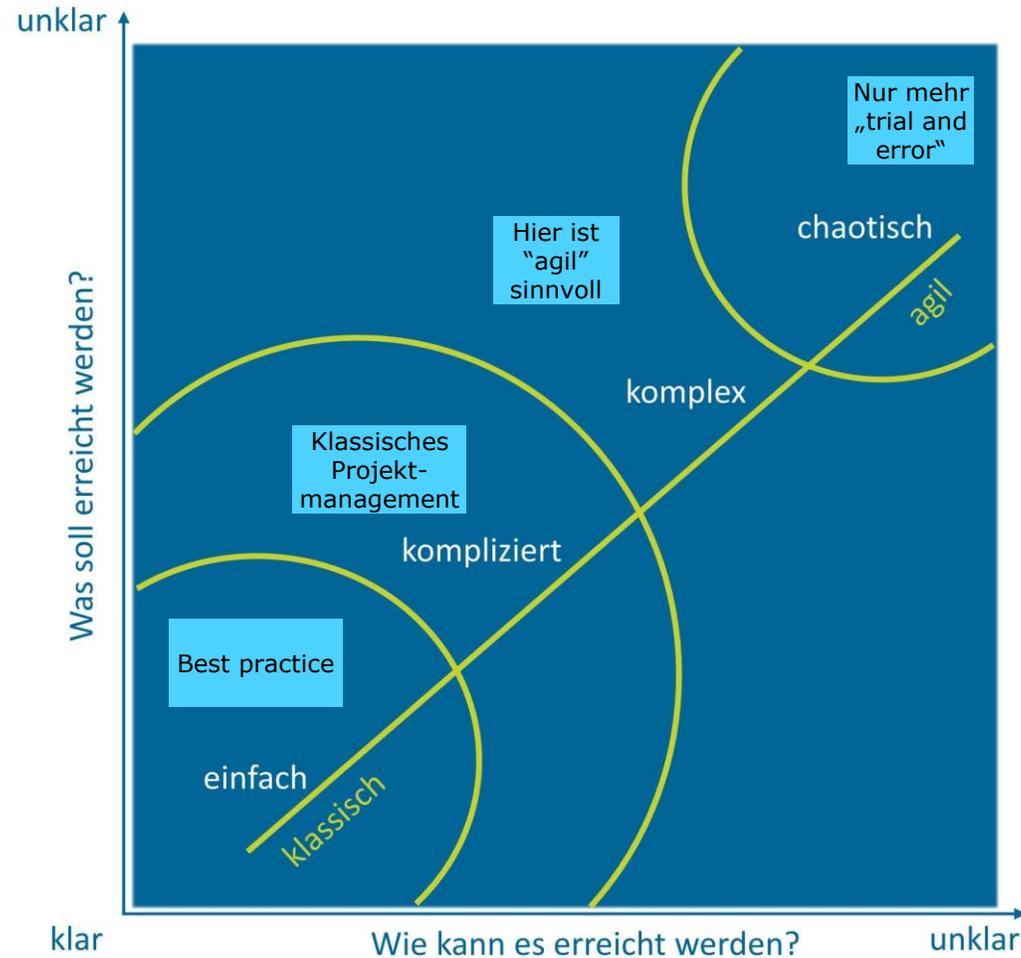


VIABLE SLIDE MASTER

BACKUP



AGILE ARBEITSWEISEN PASSEN NICHT FÜR ALLE PROZESSE UND UNTERNEHMENSBEREICHE



CHECKLISTE ZUR EVALUIERUNG OB AGILE ARBEITSWEISE PASSEN KÖNNTE

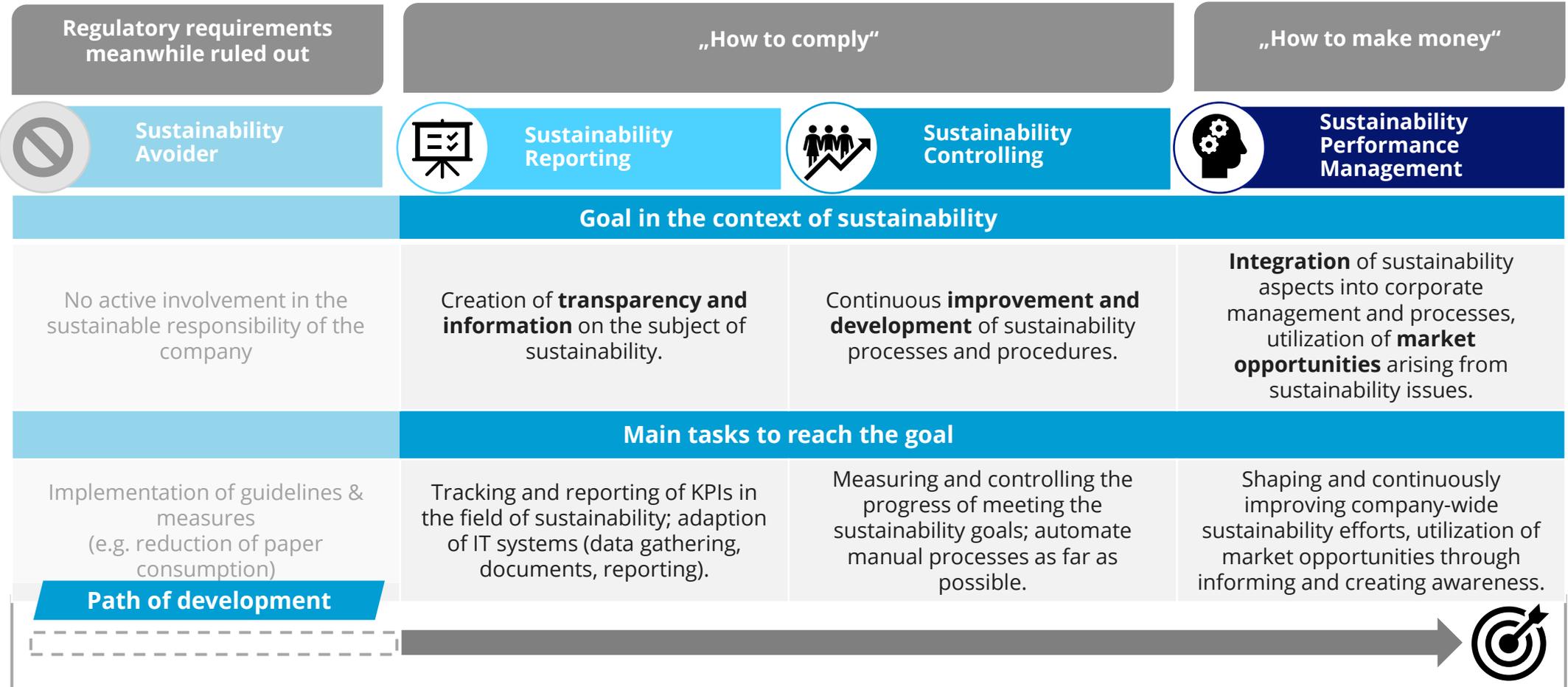
Agilität sinnvoll wenn:

- Kreative und innovative Ergebnisse gefragt
- Genaue Lösungswege unbekannt, keine „best practices“
- Komplex bis chaotisch: Ursache und Wirkung schwer bis nicht vorhersehbar
- Anforderungen nicht eindeutig
- Viele Entscheidungen unter Zeitdruck nötig
- Nur Ausprobieren möglich

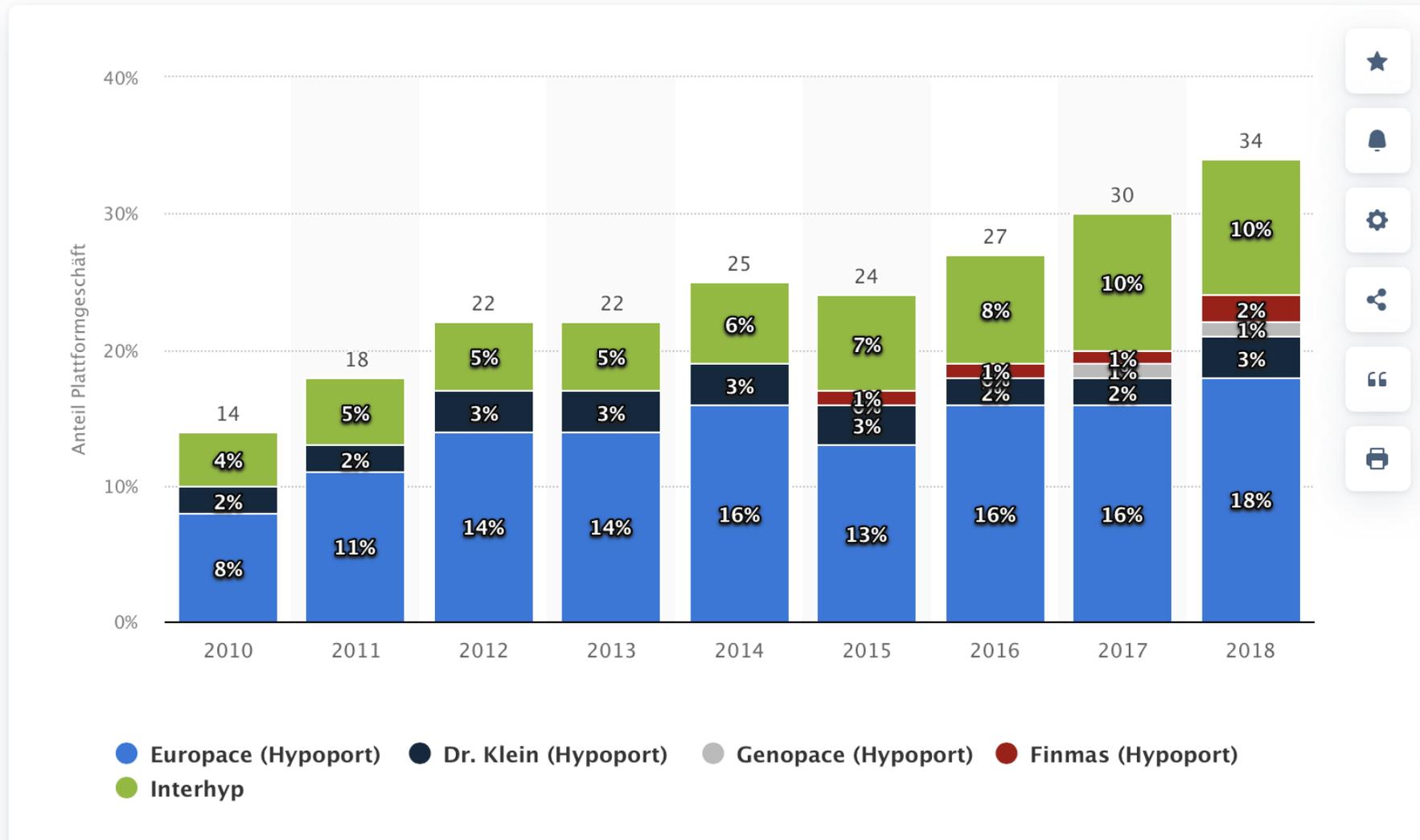
Agilität nicht sinnvoll wenn:

- Konsistenz ist gefragt, Ergebnis muss reproduzierbar sein
- Lösungsweg vorhersehbar und etabliert
- Einfach bis kompliziert: Klare Ursachen und Wirkung, wenige und bekannte Abhängigkeiten
- Anforderungen sind klar
- Planbare Routine-Prozesse
- Handlungen können Beurteilung und Analyse folgen

ESG WILL BECOME THE NEW STANDARD



MARKET SHARE OF PLATFORMS (Germany)



MODULACE DEEPLY INTEGRATED

