

Antragsteller 1

Herr Frau Prof. Dr.

Vorname Nachname

Geburtsdatum Geburtsort

Geburtsland Telefon

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort Dort wohnhaft seit

Familienstand 1. Staatsangehörigkeit

Verheiratet mit Gütertrennung  
 Verheiratet ohne Gütertrennung  
 Ledig  
 Getrennt lebend  
 Geschieden  
 Lebenspartnerschaft  
 Verwitwet

Deutschland  
 2. und 3. Staatsangehörigkeit  
 Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung

Steuer-ID

Art der Beschäftigung

Angestellter €  
 Arbeiter Einkommen Netto (monatlich)  
 Arbeitsloser  
 Beamter  
 Freiberufler Beschäftigt seit (Datum)  
 Hausfrau / Hausmann  
 Rentner  
 Selbständiger Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Arbeitgeber Beruf

Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

Die Beschäftigung ist befristet bis .....

Probezeit bis .....

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn €  
Gesetzliche Rente

Private Rente €  
Sonstiges Einkommen

Antragsteller 2

Herr Frau Prof. Dr.

Vorname Nachname

Geburtsdatum Geburtsort

Geburtsland Telefon

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort Dort wohnhaft seit

Familienstand 1. Staatsangehörigkeit

Verheiratet mit Gütertrennung  
 Verheiratet ohne Gütertrennung  
 Ledig  
 Getrennt lebend  
 Geschieden  
 Lebenspartnerschaft  
 Verwitwet

Deutschland  
 2. und 3. Staatsangehörigkeit  
 Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung

Steuer-ID

Art der Beschäftigung

Angestellter €  
 Arbeiter Einkommen Netto (monatlich)  
 Arbeitsloser  
 Beamter  
 Freiberufler Beschäftigt seit (Datum)  
 Hausfrau / Hausmann  
 Rentner  
 Selbständiger Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Arbeitgeber Beruf

Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

Die Beschäftigung ist befristet bis .....

Probezeit bis .....

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn €  
Gesetzliche Rente

Private Rente €  
Sonstiges Einkommen

**Kinder**

Leben Kinder in Ihrem Haushalt? .....

Anzahl Ihrer Kinder

..... Kindergeld Unterhaltseinnahmen €  
Name Kind 1 Geburtsdatum Kind 1 Betrag

..... Kindergeld Unterhaltseinnahmen €  
Name Kind 2 Geburtsdatum Kind 2 Betrag

.....  
Weitere Kinder

**IHRE FINANZIELLE SITUATION**

**Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten**

Bank- und Sparguthaben € Guthaben Mietausgaben € Betrag (monatlich)

Wertpapiere / Aktien € Gesamtwert Entfällt in Zukunft

Lebens-/ Rentenversicherung € / € Rückkaufwert / Prämie (jährl.) Unterhaltsverpflichtungen € Betrag (monatlich)

Bausparvertrag € / € Angesparter Wert / Beitrag (jährl.) Private Krankenversicherung € Betrag (monatlich)

Sonstiges Vermögen € Angesparter Wert Ratenkredit € / € Aktuelle Restschuld / Rate (mtl.)

..... Sonstiges Vermögen, z.B. Gemälde, Schmuck, Kunst Sonstiges Verbindlichkeiten, z.B. Privatdarlehen

Anzahl KFZ im Haushalt .....

Sonstige Einnahmen € Gesamtbetrag (monatlich) Sonstige Ausgaben € Gesamtbetrag (monatlich)

.....  
Kommentar zu sonstigen Einnahmen und Ausgaben

**Weiteres Immobilienvermögen**

..... Anzahl der Immobilien Geschätzter Wert aller Immobilien € Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie € Siehe Zusatzblatt für Immobilienvermögen

**Kontoverbindung**

..... Kontoinhaber Konto-Nr. BLZ

..... Kreditinstitut

..... IBAN

..... BIC

**Basisangaben**

..... Straße, Hausnummer		..... Anzahl der Geschosse	
..... PLZ, Ort		Bauweise	
Art der Immobilie		Massiv	
Einfamilienhaus	..... m <sup>2</sup> Gesamte Wohnfläche	Holz	
Eigentumswohnung (ETW)		Glas / Stahl	
Reihenhaus	..... m <sup>2</sup> Grundstücksgröße	Fachwerk mit Ziegeln	
Doppelhaushälfte		Fachwerk mit Stroh / Lehm	
Zweifamilienhaus		Dachgeschoss	Keller
Mehrfamilienhaus	..... Baujahr	Flachdach	Unterkellert
Grundstück		Voll ausgebaut	Teilunterkellert
	..... ETW-Bezeichnung (z.B. 3. OG rechts)	Teilweise ausgebaut	Nicht unterkellert
		Nicht ausgebaut	
		Stellplätze oder Garagen	
/			Einige Stellplätze sind vermietet
..... Miteigentumsanteil (bei ETW)	..... Anzahl der Wohneinheiten (bei ETW)	..... Anzahl der Stellplätze	
Siehe Teilungserklärung, Kaufvertrag oder Grundbuchauszug			..... € Höhe der Mieteinnahmen (monatlich)

**Zusätzliche Angaben**

Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

..... € Mieteinnahmen (monatlich)	..... m <sup>2</sup> Vermietete Wohnfläche
--------------------------------------	---

Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben

Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert

**Grundbuchangaben**

..... Baujahr	..... Blatt (Band:optional)				
..... Flur	..... Flurstück	/	..... Anteil	..... Flur	m <sup>2</sup>
Rechte in Abteilung II					
..... € Betrag (wertmindernd)	..... Beschreibung				
..... Weitere Anmerkungen					

**Bei Anschlussfinanzierung oder Modernisierung**

..... € Marktwert	Der Marktwert stellt den aktuellen Wert der Immobilie dar. Mögliche Quellen: Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Immobilien oder der ursprüngliche Kaufpreis.
----------------------	--

**Bereits bestehende Darlehen**

Immobilienkredit	..... € Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch	..... € Rate (mtl.)	..... € Restschuld, aktuell offener Betrag	..... Zinsbindung bis	..... Darlehensgeber (Bankname)
Mit dieser Finanzierung ablösen					
Immobilienkredit	..... € Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch	..... € Rate (mtl.)	..... € Restschuld, aktuell offener Betrag	..... Zinsbindung bis	..... Darlehensgeber (Bankname)
Mit dieser Finanzierung ablösen					

**Geplantes Vorhaben**

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

Neubau ▶ weiter zu 1 2  
Kauf ▶ weiter zu 2 3

Kauf eines Neubaus vom Bauträger ▶ weiter zu 2  
Modernisierung ▶ weiter zu 3 4

Anschlussfinanzierung ▶ weiter zu 3 4  
Kapitalbeschaffung ▶ weiter zu 4

**1 Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)**

..... € Grundstückkaufpreis	..... € Grundstückkaufpreis
..... € Außenanlage	Dazu gehören Entwässerungs- und Versorgungsanlagen sowie Einfriedungen und der Garten (etwa 5-10% der Herstellungskosten)
..... € Baunebenkosten	Dazu gehören Architekten- und Ingenieurs- sowie Behördenleistungen (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

**2 Kosten bei Kauf, Neubau oder Kauf eines Neubaus vom Bauträger**

..... € Herstellungskosten / Kaufpreis	..... Anzahl Teilzahlungen	..... % / € Notargebühren
..... % / € Grunderwerbsteuer	Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 %	..... % / € Maklergebühren

**3 Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung**

Die Immobilie soll modernisiert werden

..... € Modernisierungskosten	..... Anzahl Teilzahlungen	..... € Renovierungskosten	Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc.
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	--

**4 Kapitalbeschaffung**

..... € Betrag	..... Kommentar
-------------------	--------------------

**Weitere Kosten**

..... € Mobiliarkosten	Mobiliar und Inventar, z.B. Einbauküche	..... € Eigenleistungen
..... € Sonstige Kosten	Alle Kosten, die keiner anderen Kategorie angehören	..... € Bereits beglichene Kosten

**Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?**

..... € Gesamtdarlehensbetrag	..... Zinsbindung	..... % Anfängliche Tilgung
----------------------------------	----------------------	--------------------------------

KfW-Förderung gewünscht ..... €  
KfW-Darlehen in Höhe von .....

Weitere Wünsche:

.....

## I. Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

1. Hiermit beauftrage/n ich/ wir die \_\_\_\_\_ mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens.
2. Ich/Wir bevollmächtige/n die \_\_\_\_\_ alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen.
3. Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die \_\_\_\_\_ ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensgebers zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen von Darlehensgebern jederzeit widerrufen werden können insbesondere, wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.
4. Ich versichere/ wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/sind meinen/ unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

**Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).**

**Ich/Wir versichere/versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.**

## II. Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die **SCHUFA** und Befreiung vom Bankgeheimnis:

Der Vertragspartner (Darlehensgeber/Bank/Sparkasse) übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 lit. b und Artikel 6 Absatz 1 lit. f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 lit. f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§§ 505 a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Vertragspartner insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter [www.schufa.de](http://www.schufa.de) eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben.

Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

Datenübermittlung an **Creditreform** für Freiberufler und Selbständige:

Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Creditreform im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Voranschrift sowie Anfragegrund) zum Zweck der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlage dieser Datenübermittlungen sind Art. 6 Abs. 1b und Art. 6 Abs. 1f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeber oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die bei der Creditreform vorliegenden Informationen werden an den Darlehensgeber übermittelt. Die Creditreform wird den Kunden nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an den Darlehensgeber benachrichtigen.

Bei der Creditreform kann jederzeit auf Anforderung eine Auskunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt.

Die Creditreform stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung im Einzelfall glaubhaft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem Zweck verarbeitet und genutzt.

Weitere Informationen zur Datenverarbeitung bei Creditreform erhalten Sie unter <https://www.creditreform.de/EU-DSGVO/>

## III. Datenschutzhinweise bzgl. der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage

Für die Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage werden die Daten von Ihrem Kundenbetreuer und von weiteren in die Vermittlung involvierten Unternehmen, unter anderem der EUROPACE-Plattform, verarbeitet.

Hierzu hat Ihr Ansprechpartner Ihnen entsprechende Datenschutzhinweise der involvierten Unternehmen zur Verfügung gestellt. Sollte dies nicht zutreffen, sprechen Sie ihn bitte an!

**IV. Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)**

1. Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.
2. Sofern die Steuer-ID bis zum Vertragsschluss nicht mitgeteilt wurde, teilen Sie diese dem betreffenden Kreditinstitut bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsabschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht).
3. Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet die Steuer-ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.
4. Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Das Kreditinstitut ist bei unzureichender Mitwirkung verpflichtet, dies festzuhalten und dem BZSt mitzuteilen.

**V. Hinweis zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens**

Der Darlehensgeber kann das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch zur Prüfung von Darlehensanträgen nutzen. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Der Darlehensgeber kann die übermittelten Daten nur dann

nutzen, wenn der Kunde bereits (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter des betroffenen Grundstücks ist. Die Datennutzung bezieht sich auf sämtliche Grundbücher in die der Kunde als (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter eingetragen ist oder wird.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen sowie der Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens (Ziffer V) zu.

Die weiteren Hinweise habe/n ich/wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum

Unterschrift

**Immobilienvermögen**

..... € m<sup>2</sup>  
 Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße) Wert der Immobilie Gesamte Wohnfläche

Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung) € m<sup>2</sup>  
 Mieteinnahmen (monatlich) Vermietete Wohnfläche

**Bereits bestehende Darlehen**

Immobilendarlehen € € € €  
 Grundschild, Rate (mtl.) Restschuld, Zinsbindung bis Darlehensgeber (Bankname)  
 lt. Eintrag im Grundbuch Restschuld, aktuell offener Betrag

Immobilendarlehen € € € €  
 Grundschild, Rate (mtl.) Restschuld, Zinsbindung bis Darlehensgeber (Bankname)  
 lt. Eintrag im Grundbuch Restschuld, aktuell offener Betrag

**Immobilienvermögen**

..... € m<sup>2</sup>  
 Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße) Wert der Immobilie Gesamte Wohnfläche

Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung) € m<sup>2</sup>  
 Mieteinnahmen (monatlich) Vermietete Wohnfläche

**Bereits bestehende Darlehen**

Immobilendarlehen € € € €  
 Grundschild, Rate (mtl.) Restschuld, Zinsbindung bis Darlehensgeber (Bankname)  
 lt. Eintrag im Grundbuch Restschuld, aktuell offener Betrag

Immobilendarlehen € € € €  
 Grundschild, Rate (mtl.) Restschuld, Zinsbindung bis Darlehensgeber (Bankname)  
 lt. Eintrag im Grundbuch Restschuld, aktuell offener Betrag

**Immobilienvermögen**

..... € m<sup>2</sup>  
 Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße) Wert der Immobilie Gesamte Wohnfläche

Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung) € m<sup>2</sup>  
 Mieteinnahmen (monatlich) Vermietete Wohnfläche

**Bereits bestehende Darlehen**

Immobilendarlehen € € € €  
 Grundschild, Rate (mtl.) Restschuld, Zinsbindung bis Darlehensgeber (Bankname)  
 lt. Eintrag im Grundbuch Restschuld, aktuell offener Betrag

Immobilendarlehen € € € €  
 Grundschild, Rate (mtl.) Restschuld, Zinsbindung bis Darlehensgeber (Bankname)  
 lt. Eintrag im Grundbuch Restschuld, aktuell offener Betrag

## Zinsbindung

Zinsen sind veränderlich. Je nach Produkt kann der Zinssatz variabel sein oder über einen bestimmten Zeitraum festgeschrieben werden (Zinsbindung). Die Dauer der Zinsbindung sollte zu Ihrer geplanten Lebensgestaltung im Finanzierungszeitraum passen.

Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt?

- Zinsbindung von  Jahren  
 Zwischen  bis  Jahren  
 Flexibel, kurzfristig handlungsfähig  
 Lange Zinssicherheit  
 Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

## Laufzeit

Die Höhe der monatlichen Rückzahlung beeinflusst die Zeit bis zur vollständigen Rückzahlung (Laufzeit). Die passende Laufzeit sollte wichtige Ereignisse in Ihrem Leben wie z.B. den Renteneintritt berücksichtigen.

Bis wann soll das Darlehen komplett zurückgezahlt sein?

- Möglichst schnell  
 In  Jahren  
 Bis zum Jahr   
 Bis zur Rente im Jahr   
 Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

## Höhe der Rate

Eine niedrige monatliche Rate vergrößert den finanziellen Spielraum. Mit einer höheren Rate verringern Sie die Laufzeit des Darlehens und verringern Zinskosten.

Welchen Betrag haben Sie für die Finanzierung monatlich eingeplant?

- Meine Mietausgaben (Warmmiete) von heute  
  Euro  
 Möglichst niedrige Rate  
 Verfügbares Einkommen ausschöpfen  
 Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

## Tilgungssatzwechsel

Über einen Tilgungssatzwechsel können Sie Ihre monatliche Belastung aus der Finanzierung gestalten. Dies kann sinnvoll sein, wenn sich Ihre Lebenssituation verändert oder Sie bewusst die Höhe der Rate beeinflussen wollen.

Wie häufig werden Sie die Tilgung wechseln

- Mind.  Tilgungssatzwechsel benötigt  
 Derzeit nicht eingeplant oder absehbar  
 Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

## Sondertilgung

Eine Sondertilgung ist sinnvoll, wenn Ihnen zusätzlich zum monatlichen Einkommen weiteres Kapital zur Verfügung steht, das Sie zur Tilgung verwenden können. Damit können Sie die Laufzeit und die Zinskosten verringern.

In welcher Höhe steht Ihnen Kapital für außerplanmäßige Rückzahlungen zur Verfügung?

- Jährlich  
  einmalig  
 Derzeit nicht geplant  
 Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

## Bereitstellungsfreie Zeit

Der Produktanbieter fordert für nicht genutzte Darlehensteile ein Entgelt (Bereitstellungszins). Die Zeit ohne Bereitstellungszins sollte sich an den Zahlungsvereinbarungen für Ihr Vorhaben orientieren.

Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?

- Kurz nach Darlehensvertrag  
 In  Monaten  
 Noch nicht festgelegt  
 Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare



## Gesamtbetrachtung der Finanzierung

### Bestandteile der Finanzierung

Die Finanzierung kann aus verschiedenen Bausteinen und Darlehensgebern mit flexiblen Zahlungsstrukturen bestehen.

Wie konkret ist Ihre Vorstellung vom Finanzierungsaufbau?

- Ich möchte mich auf das Vorhaben konzentrieren. Deshalb suche ich eine unkomplizierte Finanzierung
- Die Finanzierung kann weitere Produkte wie öffentliche Förderungen oder Bausparverträge enthalten.
- Ich habe konkrete Vorstellungen von den in meiner Finanzierung verwendeten Produkten.
- Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

## Gesamtbetrachtung der Beratung

### Zeitlicher Rahmen

Die Dauer bis zur Finanzierungszusage wird von verschiedenen Faktoren beeinflusst: Zeit für die Beratung, Auswahl des Angebots, Bearbeitungszeit der Bank

Welchen zeitlichen Spielraum haben Sie bis zur Finanzierungszusage?

- Ich habe noch keine konkrete Finanzierungssituation und möchte mich nur über meinen Finanzierungsrahmen informieren.
- Ich brauche die Finanzierungszusage bis
- Ich brauche die Finanzierungszusage so schnell wie möglich.
- Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare

### Bestehende Girokonten

Einige Darlehensgeber geben Zinsvorteile, wenn bereits ein Girokonto besteht

Bei welcher Bank besteht ein Girokonto?

### Wechselbereitschaft

Einige Darlehensgeber geben Zinsvorteile, wenn mit Abschluss der Finanzierung auch ein Girokonto eingerichtet wird

Würden Sie Ihr Girokonto zum Darlehensgeber übertragen?

- ja  nein

Weitere Präferenzen

Gesamtbetrachtung zur Absicherung

Allgemein	
Kreditnehmer	<input type="text"/>
Finanzierungsobjekt	<input type="text"/>

Konzept für den Sachversicherungsbereich	vorhanden	Wenn ja, Gesellschafter/Betreuer	Beratung/Vergleich gewünscht
<b>Neubau</b>			
1. Bauherrenhaftpflicht	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
2. Feuer-Rohbauversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nein
3. Bauleistungsversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
4. Bauhelfer-Unfallversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
5. Baufertigstellungs- und Baugewährleistungsversich.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> Nein
<b>Bestehendes Objekt</b>			
1. Gebäudeversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
2. Haus- und Grundbesitzerversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nein

Konzept zur Personen- & Einkommensabsicherung	vorhanden	Wenn ja, Gesellschafter/Betreuer	Beratung/Vergleich gewünscht
<b>Neubau</b>			
1. Krankentagegeldversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
2. Berufsunfähigkeitsversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nein
3. Risikolebensversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
4. Absicherung Arbeitslosigkeit	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Einverständniserklärung	vorhanden
Ich wünsche einen unverbindlichen Beratungstermin zu den o.g. Themen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> nein
Ich willige ein, dass ein Vorsorgeberater der VB-Select Kontakt zu mir/meinem Mandanten aufnimmt	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Ich stimme der Übermittlung meiner/der Kontaktdaten an den Vorsorgeberater zu	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Ich stimme der Übermittlung meiner persönlichen Daten (Selbstauskunft) an den Vorsorgeberater zu.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Ich <input type="text"/> habe für o.g. Kunden den Beratungsauftrag und berate ihn hinsichtlich der o.g. Risiken vollumfänglich.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Vertriebspartner