

Muster Beratungsdokumentation in der Baufinanzierung

Kundenname: _____ Beratungstermin am: _____

Im Beratungsgespräch mit oben genannten Kunden wurden folgende Punkte besprochen und bei einer Angebotserstellung berücksichtigt:

Wie hoch sind Kauf- und Finanzierungskosten?

- Maklergebühren, Notarkosten, Grundbuchkosten, Bereitstellungsinsen?

Wie viel Eigenkapital steht zur Verfügung und wann?

- Was soll davon eingesetzt werden?

Berechnung der Finanzierungssumme

Welches Einkommen steht zur Verfügung?

- Probezeit/Befristung, Kinder, Schwangerschaft, weitere Einkünfte, 2.Darlehensnehmer

Welche Ausgaben stehen dagegen?

- Laufende Ausgaben, Vorsorge, Ratenkredit, 0%-Finanzierung, Leasing

Wie hoch ist Ihre Wunschrate?

Wie sieht die Absicherung Ihrer Finanzierung aus?

- Risiken der Immobilie, Absicherung Familie

Wie lange wollen Sie die Zinsbindung wählen?

Wie flexibel wollen Sie während Ihrer Finanzierung sein?

- Sondertilgung/Tilgungssatzwechsel

Welche Fördermittel kennen Sie?

- KfW-Darlehen, weitere öffentliche Mittel?

Wann soll das Darlehen ausgezahlt werden?

- Bereitstellungsinsen, Doppelbelastung

Welche Unterlagen sind zur Beantragung notwendig und wie geht es weiter?

- Unterlagenliste inkl. Selbstauskunft nach Ergänzung ausgehändigt, Schufa erklärt