

## Persönliche Ziele und Vorstellungen für die Immobilienfinanzierung

Gemäß der Vorgabe der Wohnimmobilienkreditrichtlinie sind zu Beginn einer Finanzierungsberatung die Vorstellungen des Kunden zu eruieren, um eine bedarfsgerechte, an den Zielen des Kunden ausgelegte Finanzierung anbieten zu können. Sofern das Angebot von den Wünschen abweicht, ist darüber eine separate Dokumentation anzufertigen.

### Zinsbindung

Je nach Produkt kann der Zinssatz variabel sein oder über einen bestimmten Zeitraum festgeschrieben werden (Zinsbindung). Die Dauer der Zinsbindung sollte zur Lebensplanung passen.

Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt?

- Zinsbindung von \_\_\_\_\_ Jahren
- Zwischen \_\_\_\_\_ bis \_\_\_\_\_
- Flexibel, kurzfristig handlungsfähig
- Lange Zinssicherheit
- Keine eigenen Vorstellungen

### Laufzeit

Die Höhe der monatlichen Rückzahlung beeinflusst die Zeit bis zur vollständigen Rückzahlung (Laufzeit). Die Laufzeit sollte wichtige Lebensereignisse 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 eigenen Vorstellungen

### 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
- \_\_\_\_\_ EUR
- Möglichst niedrige Rate
- Verfügbares Einkommen ausschöpfen
- Keine eigenen Vorstellungen

### Sondertilgung

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

In welcher Höhe steht Ihnen Kapital zur außerplanmäßigen Rückzahlung zur Verfügung?

- \_\_\_\_\_ EUR jährlich
- \_\_\_\_\_ EUR einmalig
- \_\_\_\_\_ % der Finanzierungssumme p.a.
- Derzeit nicht geplant
- Keine eigenen Vorstellungen

<p><b>Bereitstellungszinsfreie Zeit</b> Die Bank fordert für den nicht abgerufenen Darlehensbetrag ein Entgelt (Bereitstellungszins). Die Zeit ohne Bereitstellungszins soll sich an den Zahlungsvereinbarungen orientieren.</p> <p>Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Kurz nach Abschluss des Darlehensvertrages</li><li><input type="radio"/> In _____ Monaten</li><li><input type="radio"/> Noch nicht festgelegt</li><li><input type="radio"/> Keine eigenen Vorstellungen</li></ul>	<p><b>Bestandteile der Finanzierung</b> Die Finanzierung kann aus verschiedenen Bausteinen und Darlehensgebern mit flexiblen Zahlungsstrukturen bestehen.</p> <p>Wie konkret ist Ihre Vorstellung vom Finanzierungsaufbau?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Ich möchte mich auf das Vorhaben konzentrieren, deshalb suche ich eine unkomplizierte Finanzierung.</li><li><input type="radio"/> Die Finanzierung kann weitere Produkte wie öffentliche Förderungen oder Bausparverträge enthalten.</li><li><input type="radio"/> Ich habe konkrete Vorstellungen von den in meiner Finanzierung verwendeten Produkten.</li><li><input type="radio"/> Keine eigenen Vorstellungen</li></ul>
<p><b>Zeitlicher Rahmen</b> Die Dauer bis zur Finanzierungszusage wird von verschiedenen Faktoren beeinflusst: Zeit für die Beratung, Auswahl des Angebots, Bearbeitungszeit der Bank.</p> <p>Welchen zeitlichen Spielraum haben Sie bis zur Finanzierungszusage?</p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="radio"/> Ich habe noch keine konkrete Finanzierungssituation und möchte mich nur über meinen Finanzierungsrahmen informieren</li><li><input type="radio"/> Ich brauche eine Finanzierungszusage bis _____</li><li><input type="radio"/> Ich brauche eine Finanzierungszusage so schnell wie möglich</li><li><input type="radio"/> Keine eigenen Vorstellungen</li></ul>	<p><b>Weitere Wünsche/ Ziele/ Vorstellungen</b> Haben Sie weitere Wünsche oder Vorstellungen zu Ihrer Immobilienfinanzierung, die hier nicht aufgeführt wurden aber bei der Angebotserstellung berücksichtigt werden sollen?</p> <div data-bbox="794 1326 1455 1975" style="border: 1px solid black; height: 290px;"></div>