

## 1) Was ist zu tun?

- In dem Erstgespräch beraten wir Sie über die wichtigsten Modalitäten zur Finanzierung, die Sie zum Teil in der Checkliste „Allgemeine Informationen zur Finanzierung“ nachlesen können. Wir halten dabei Ihre Ziele und Ihre Vorstellungen zur Finanzierung auf dem Blatt „Bedarfsanalyse“ fest
- Sie füllen den Finanzierungsantrag (Selbstauskunft gem. WIKR) vollständig aus. Sofern Sie eine umfassende Vorsorge- und Vermögensanalyse erstellt haben möchten, übernehmen wir auch das Ausfüllen der Selbstauskunft für Sie
- Sie stellen die erforderlichen Unterlagen gem. Unterlagencheckliste zusammen.
- Sie überlassen uns die Unterlagen und den unterschriebenen Finanzierungsantrag (Selbstauskunft) sowie die vorvertragliche Information und den Darlehensvermittlungsauftrag.

## 2) Wie geht es weiter?

- Wir prüfen Ihre Finanzierungsanfrage und machen eine bundesweite Ausschreibung, nach der sich Banken, Bausparkassen und Versicherungsgesellschaften um die Finanzierung des geschilderten Projektes bewerben. Wir erarbeiten dabei nach der Marktanalyse ein oder mehrere Finanzierungsvorschläge und stellen Ihnen diese mit konkreten Handlungsempfehlungen zur Verfügung.

## 3) Sie nehmen unseren Finanzierungsvorschlag an

- Sie unterschreiben die erforderlichen Antragsunterlagen und senden diese gemeinsam mit ggf. noch weiteren erforderlichen Bonitäts- und Objektunterlagen an uns zurück.

## 4) Sie erhalten Ihren Darlehensvertrag

- Wir leiten Ihren Finanzierungsantrag an einen unserer Darlehensgeber weiter.
- Der Darlehensgeber nimmt die Kreditwürdigkeitsprüfung vor und trifft die endgültige Kreditentscheidung.
- Sie erhalten den Darlehensvertrag zur Unterschrift zugesandt.

## 5) Sie nehmen den Vertrag an

- Sie senden den unterschriebenen Darlehensvertrag entweder zu uns oder direkt an den Darlehensgeber, stellen uns dann aber bitte Kopien zur Verfügung.

## 6) Auszahlung Ihres Immobiliendarlehens

- Ab Unterschrift des Darlehensvertrages werden Sie von uns im Auszahlungsmanagement bis zur vollständigen Auszahlung Ihres Darlehens betreut.