

Gesprächsvorbereitung Baufinanzierung

Interessent/in

☐ Herr ☐ Frau

Zuname _____

Vorname _____

Straße, Haus-Nr. _____

Postleitzahl, Ort _____

☐ Stadtkreis ☐ Landkreis _____

Staatsangehörigkeit _____ Geburtsdatum _____

Geburtsort _____ Telefon _____

E-Mail _____

Familienstand ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ verwitwet ☐ getrennt lebend
☐ geschieden ☐ eheähnl. Lebensgem.

Kinder/unterhalts- berechnete Name _____ Geb.datum _____
Personen Name _____ Geb.datum _____
Name _____ Geb.datum _____

Berufliche Tätigkeit _____

Branche _____

Arbeitgeber _____ seit _____

Selbstständig ☐ seit _____

Befristetes ☐ ja ☐ nein Probezeit? ☐ ja ☐ nein
Arbeitsverhältnis?

Beruflicher ☐ ja ☐ nein Tätigkeits- ☐ ja ☐ nein
Ortswechsel geplant?

Wann planen Sie Ihren Renteneintritt? ☐ noch nicht bekannt Mit _____ Jahren

Zu welcher Gruppe gehören Sie?
☐ Angestellte/Arbeiter ☐ Leitende Angestellte gem. BetrVG (Prokura)
☐ Vorstände (Kapitalgesellschaft) ☐ Arbeitnehmer/Angestellte d. öffentl. Dienst
☐ Freiberufler ☐ Praktikanten
☐ Beamte

Weitere Angaben ☐ Vollzeitbeschäftigt ☐ Teilzeitbeschäftigt, _____ Std./Woche
☐ Geringfügig beschäftigt ☐ Saisonarbeiter

Haben Sie Personal- verantwortung? ☐ ja ☐ nein Anteil Bürotätigkeit oder verwaltende Tätigkeit? _____ %
Höchster Abschluss ☐ Schule ☐ Studium (Uni, FH, BA)
☐ Berufsausbildung Haben Sie Ihre akademische Aus- bildung in den letzten 24 Monaten abgeschlossen? ☐ ja ☐ nein

Partner/in

☐ Herr ☐ Frau

Zuname _____

Vorname _____

Straße, Haus-Nr. _____

Postleitzahl, Ort _____

☐ Stadtkreis ☐ Landkreis _____

Staatsangehörigkeit _____ Geburtsdatum _____

Geburtsort _____ Telefon _____

E-Mail _____

Familienstand ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ verwitwet ☐ getrennt lebend
☐ geschieden ☐ eheähnl. Lebensgem.

Kinder/unterhalts- berechnete Name _____ Geb.datum _____
Personen Name _____ Geb.datum _____
Name _____ Geb.datum _____

Berufliche Tätigkeit _____

Branche _____

Arbeitgeber _____ seit _____

Selbstständig ☐ seit _____

Befristetes ☐ ja ☐ nein Probezeit? ☐ ja ☐ nein
Arbeitsverhältnis?

Beruflicher ☐ ja ☐ nein Tätigkeits- ☐ ja ☐ nein
Ortswechsel geplant?

Wann planen Sie Ihren Renteneintritt? ☐ noch nicht bekannt Mit _____ Jahren

Zu welcher Gruppe gehören Sie?
☐ Angestellte/Arbeiter ☐ Leitende Angestellte gem. BetrVG (Prokura)
☐ Vorstände (Kapitalgesellschaft) ☐ Arbeitnehmer/Angestellte d. öffentl. Dienst
☐ Freiberufler ☐ Praktikanten
☐ Beamte

Weitere Angaben ☐ Vollzeitbeschäftigt ☐ Teilzeitbeschäftigt, _____ Std./Woche
☐ Geringfügig beschäftigt ☐ Saisonarbeiter

Haben Sie Personal- verantwortung? ☐ ja ☐ nein Anteil Bürotätigkeit oder verwaltende Tätigkeit? _____ %
Höchster Abschluss ☐ Schule ☐ Studium (Uni, FH, BA)
☐ Berufsausbildung Haben Sie Ihre akademische Aus- bildung in den letzten 24 Monaten abgeschlossen? ☐ ja ☐ nein

Einkünfte in EUR

(s. letzter Einkommensteuerbescheid)

Jährliches Bruttoeinkommen

- Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit
- Einkünfte aus selbstständiger Arbeit
- Einkünfte aus Kapitalvermögen
- Sonstige Einkünfte (z. B. Rente, Land- u. Forstwirtschaft)

Jährl. Kaltmieteinnahmen aus Bestandsobjekten

Sonstige lfd. monatliche Einnahmen aus

- Kindergeld
- Nebenverdiensten (z. B. 450-EUR-Jobs)
- Elterngeld
- Sonstigem (z. B. Unfall-Rente, Unterhalt, Erbbauzins)

Jahr der Einkünfte _____

Interessent

Partner/in

Ausgaben monatlich in EUR

	Interessent	Partner/in
Bestehende Allianzdarlehen	_____	_____
Bestehende Baufinanzierungen (bei Anschlussfinanzierungen nur evtl. verbleibende Belastungen weiterer Baufinanzierungen)	_____	_____
Bestehende Bauspardarlehen	_____	_____
Ratenkredite	_____	_____
Leasingraten	_____	_____
Unterhaltungspflicht	_____	_____
Private Krankenversicherung	_____	_____
Verbleibende Mietausgaben nach Finanzierung	_____	_____
Sonstiges	_____	_____

Angaben zum Objekt

☐ Neubau ☐ Kauf ☐ Modernisierung/Renovierung ☐ Anschlussfinanzierung zum _____ ☐ Sonstiges _____

Straße, Nr. _____

PLZ, Ort _____

☐ Stadtkreis ☐ Landkreis _____

Gebiet

☐ Wohngebiet ☐ Mischgebiet ☐ Gewerbegebiet

Gebäude

☐ 100 % wohnwirtschaftlich ☐ bis 50 % gewerblich ☐ über 50 % gewerblich

☐ Wohnhaus ☐ Wohn- und Geschäftshaus ☐ Gewerbeobjekt ☐ ETW Nr. _____

Grundstücksgröße _____ m², davon Miteigentumsanteil _____

Anzahl Stellplatz _____ Garage _____ Tiefgarage _____

Anzahl Wohneinheiten _____ Büro- und Gewerbeeinheiten _____

Wohnfläche eigengenutzt _____ m² vermietet _____ m²

Miete pro m² _____ EUR

Baujahr _____ ☐ Erbbaurecht

Gebäudebeschreibung

☐ frei stehend ☐ Reiheneckhaus ☐ Reihenmittelhaus ☐ Doppelhaushälfte

Kosten in EUR

Kaufpreis ohne Inventar/Verkehrswert _____

Im Kaufvertrag enthaltenes Inventar _____

Baukosten bei Neubauten _____

– Gebäude _____

– Grundstück _____

– Garage/Stellplatz _____

– Außenanlagen _____

– Erschließung _____

– Baunebenkosten _____

Modernisierungskosten _____

Notar/Makler/Grunderwerbsteuer _____

Gesamt _____

Finanzierungswunsch

Darlehens-/Anschlussfinanzierungsbetrag inkl. Fördermittel _____ EUR

Zinsfestschreibung _____ Jahre Maximale monatl. Rate _____ EUR

Tilgung: ☐ Laufende Tilgung _____ % ☐ VolltilgerDarlehen ☐ Sondertilgung _____ % p.a.

Tilgungsaussetzung ☐ mit Lebens-/Rentenversicherung ☐ mit Bausparvertrag

☐ Absicherung durch Risiko-LV ☐ Flexibilitätsoption (vorzeitiges Rückzahlungsrecht)

Sind Sie Nichtraucher? ☐ ja ☐ nein

Sind Sie in Ihrer Freizeit besonderen Gefahren ausgesetzt (z. B. Motorradfahren, Wintersport, Kletter-/Bergsport, Tauchen, Reit-, Motor-, Flug-, Kampfsport)? ☐ ja

Welchem? _____

Nicht angeben müssen Sie:

– Breiten- und Massensportarten (Fußball, Basketball, (Tisch-)Tennis, Handball, Volleyball)

– Freizeitaktivitäten (ohne Teilnahme an Wettbewerben), die nur zur allgemeinen Fitness ausgeübt werden, z. B. Fahrradfahren, Joggen, Schwimmen, Training im Fitnessstudio.

– einmalig ausgeübte Aktivitäten, z. B. Bungee-Jump oder Fallschirmsprung im Urlaub

☐ bestehende Allianz RiesterRente vorhanden ☐ KfW-Darlehen _____ EUR ☐ L-Bank-Darlehen _____ EUR

Weitere Wünsche und Hinweise

Bitte machen Sie sich vor dem Finanzierungsgespräch schon einmal Gedanken zu folgenden Punkten:

- Wie viel Tilgung kann ich mir leisten bzw. welche monatliche Belastung kann ich tragen?
- Welche Zinsfestschreibung ist mir wichtig?
- Wann soll die Finanzierung zurückgezahlt sein?
- Wie viel Eigenkapital kann/will ich einsetzen?
- Wie hoch sind meine Gesamtkosten inkl. Nebenkosten (z. B. für Makler) und Renovierungen?
- Welche Risikoabsicherung ist mir wichtig bzw. benötige ich für mich und/oder meine Familie?
- Kann ich staatliche Förderung nutzen?
- Wie flexibel muss meine Finanzierung sein bzw. sind während der Finanzierungsdauer Veränderungen geplant wie z. B. Verkauf des Objekts zu einem bestimmten Zeitpunkt, Nutzung von Sondertilgungsmöglichkeiten, mögliche berufliche Veränderungen und dadurch evtl. Verkauf der Immobilie?