

## Präferenzen

### Kundendaten:

Vor- und Nachname:

Straße und Hausnummer:

PLZ und Ort:

### Finanzierungsdetails

#### 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

Flexibel, kurzfristig handlungsfähig

lange Zinssicherheit

keine Präferenz

zusätzlicher Kommentar:

#### 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

zusätzlicher Kommentar:



### Höhe der Rate

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

Welchen Betrag haben Sie für die Finanzierung monatlich eingeplant?

Meine Mietausgaben (Warmmiete) von heute

Ratenhöhe €

Möglichst niedrige Rate

Verfügbares Einkommen ausschöpfen

keine Präferenz

zusätzlicher Kommentar:

### 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

zusätzlicher Kommentar:

### 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 zur außerplanmäßigen Rückzahlung zur Verfügung?

€ jährlich

% jährlich

€ einmalig

derzeit nicht geplant

keine Präferenz

zusätzlicher Kommentar:



### **Bereitstellungszinsfreie Zeit**

Die Bank fordert für den nicht abgerufenen Darlehensbetrag ein Entgelt (Bereitstellungszins). Die Höhe der Zeit ohne Bereitstellungszins soll sich an den Zahlungsvereinbarungen für das Vorhaben orientieren.

Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?

kurz nach der Finanzierungszusage

in            Monaten

noch nicht festgelegt

keine Präferenz

zusätzlicher Kommentar:

### **Gesamtbetrachtung 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 Lösung.

Die Finanzierung kann Öffentliche Förderungen wie KfW als weitere Produkte enthalten.

Die Finanzierung kann weitere Produkte wie Fördermittel oder auch Bausparprodukte enthalten.

Ich habe konkrete Vorstellungen von den Produkten, die in der Finanzierung zu verwenden sind.

keine Präferenz

zusätzlicher Kommentar:



## **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 zum \_\_\_\_\_ .

Ich brauche die Finanzierungszusage so schnell wie möglich.

keine Präferenz

### **Bestehende Girokonten**

Einige Darlehensgeber geben Zinsvorteile, wenn bereits ein Girokonto besteht.

Bei welchen Banken besteht ein Girokonto?

### **Wechselbereitschaft**

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

Würden Sie ihr Girokonto zum Darlehensgeber übertragen?

Ja            Nein

### **Weitere Präferenzen**