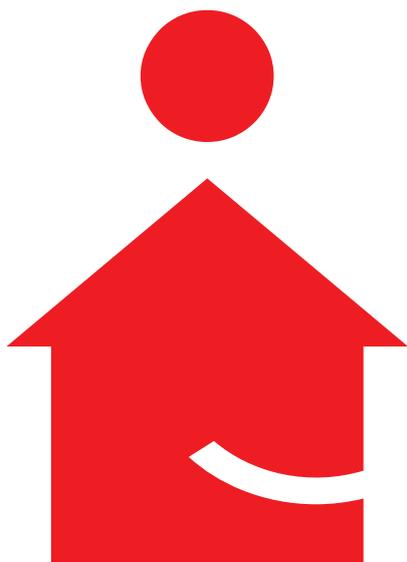




Finanzieren ist einfach.



Wenn man einen Partner hat, der Ideen von Anfang an unterstützt.

Kundenname

Datum



Ihr Immobilienwunsch

Ihre Immobilie

Vorhaben	<input type="checkbox"/> Kauf	<input type="checkbox"/> Bau	<input type="checkbox"/> Modernisierung	<input type="checkbox"/> Ablösung bestehende Finanzierung
Objektart	<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	<input type="checkbox"/> Reihenhaus
	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Ferienhaus	<input type="checkbox"/> Bauplatz
Grundstücksgröße	m ²			
Nutzung	<input type="checkbox"/> Eigengenutzte Immobilie		<input type="checkbox"/> Fremdgenutzte Immobilie	
Wohnfläche	m ²			
Davon vermietet	m ²			
Straße/Hausnummer				
PLZ/Ort				

Ermittlung der Gesamtkosten

Erwerbskosten	Angaben in Euro
Kaufpreis	+
Grunderwerbsteuer	+
Notar- und Gerichtskosten (ca. 2 %)	+
Maklerprovision	+
Modernisierung / Sanierung	+
Baukosten	+
Ablösung bestehende Finanzierung	+
Sonstiges	+
Summe Erwerbskosten	=

Ermittlung des Finanzbedarfs

	Angaben in Euro
Eigenkapital	
Eigenleistung	+
Summe eigener Mittel	-
Finanzierungsbedarf	=



Selbstauskunft

Angaben zur Person

Antragsteller

Mitantragsteller

Anrede		
Name, Geburtsname		
Vorname		
Geburtsdatum, Geburtsort		
Straße, Hausnummer		
PLZ, Wohnort		
Staatsangehörigkeit		
Hauptbankverbindung bei		
Telefon privat, Telefon mobil		
E-Mail		
Ausgeübter Beruf		
Branche		
Arbeitgeber	seit	seit

Familiäres Umfeld

Antragsteller

Mitantragsteller

Familienstand					
Anzahl Kfz im Haushalt					
Kinder < 18: Name, Vorname	Geburtsdatum	Im Haushalt lebend	Kinder > 18	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
		<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>			
Anmerkungen					

Einnahmen

Einkommenswährung	Antragsteller		Mitantragsteller	
	Antragsteller	Mitantragsteller	Mitantragsteller	Gemeinschaft
Lohn und Gehalt (netto)				
Einnahmen aus Kaltmiete	+	+	+	+
Rente/Pension	+	+	+	+
Sonstige dauerhafte monatliche Einnahmen				
Kindergeld	+	+	+	+
Unterhaltszahlungen	+	+	+	+
Weitere Einnahmen	+	+	+	+
Summe monatlicher Einnahmen	=	=	=	=
Gesamtsumme	=			



Selbstauskunft

Ausgaben

	Antragsteller	Mitantragsteller	Gemeinschaft
Lebenshaltungskosten			
Bisherige sonstige monatliche Raten			
Ratenkredite	+	+	+
Immobilienkredite	+	+	+
Private Krankenversicherung	+	+	+
Unterhaltungspflichten	+	+	+
Kinderbetreuungskosten	+	+	+
Warmmiete Mietausgaben entfallen zukünftig	+	+	+
Riester-Altersvorsorge	+	+	+
Summe monatlicher Ausgaben	=	=	=
Gesamtsumme	=		
Freies Einkommen	=		
Anmerkungen			

Ansparen und Vermögen

Sparen Sie bereits für das eigene Zuhause, um Vermögen zu bilden oder Ihre Familie abzusichern?

lfd. Nr.	Produkt (inkl. kapitalbildender Versicherungen)	Institut	Vertrags-/Versicherungs-/ Bausparsumme in Euro
1			
2			
3			

Immobilien

Haben Sie bereits eine eigene Immobilie, die Sie selbst bewohnen oder vermieten?

lfd. Nr.	Obj.-Nr.	Eigentümer: Name, Vorname			Art/Adresse/Baujahr		
1							
2							
3							
4							

Forts. lfd. Nr.	geschätzter Marktwert in Euro	Grundstücksfläche in m ²	Wohnfläche in m ²	Nutzung	Bisherige, weiterhin bestehende*	Gesicherte zukünftige*	Erwartete zukünftige*
1							
2							
3							
4							



Selbstauskunft

Finanzierungen

Bestehen für weitere Immobilien oder sonstige Zwecke bereits Verpflichtungen/Bürgschaften?

Forts. lfd. Nr.	Obj.-Nr.	Produkt (Autokredit/Leasing/Ratenkredite, Bauspardarlehen, Immobiliendarlehen)	Darlehensgeber/ Leasinggesellschaften	Aktueller Saldo in Euro	Ursprungsbetrag in Euro
1					
2					
3					
4					

Forts. lfd. Nr.	Vertragsbeginn	Ablauf Zinsbindungsfrist	Ende der Laufzeit	Zinssatz in %	Verwendungszweck/Bemerkung	Mtl. Belastung	Riester-gefördert
1							<input type="checkbox"/>
2							<input type="checkbox"/>
3							<input type="checkbox"/>
4							<input type="checkbox"/>

Bürgschaft _____ Sonstige Verbindlichkeiten _____

Anmerkungen _____

Die Sparkasse ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung des vorstehenden Antrags für erforderlich halten darf.

Ort, Datum

Unterschrift Hauptantragsteller

Unterschrift Mit Antragsteller



Ihre Ziele und Wünsche zur Finanzierung



Wie wichtig ist Ihnen Zinssicherheit?

nicht wichtig sehr wichtig

Wie lange soll der Zins festgeschrieben werden?

Wie wichtig ist Ihnen Flexibilität?

nicht wichtig sehr wichtig

Splitting der Laufzeit

Tilgungsbeginn



Wie hoch ist die gewünschte Sondertilgungsmöglichkeit?

Einmalige Zahlungen:

 €

Regelmäßige Zahlungen:

Bis wann wollen Sie das Darlehen zurückzahlen?

Frühere Rückzahlung von Darlehensteilen

 Kalenderjahr

Wie wichtig ist Ihnen die Berücksichtigung von staatlichen Förderungen?

nicht wichtig sehr wichtig

Nutzen Sie und Ihr Partner bereits die staatliche Riester-Förderung?

 Ja Nein

Wie wichtig ist Ihnen die Berücksichtigung der Riester Förderung?

nicht wichtig sehr wichtig

Wie wichtig ist es Ihnen, rechtzeitig Rücklagen zu bilden?

nicht wichtig sehr wichtig

In welcher Höhe möchten Sie monatlich Rücklagen bilden?

 €

Wie wichtig ist Ihnen das Thema Energieeffizienz bei Ihrer Immobilie?

nicht wichtig sehr wichtig

Haben Sie schon einen Energieberater?

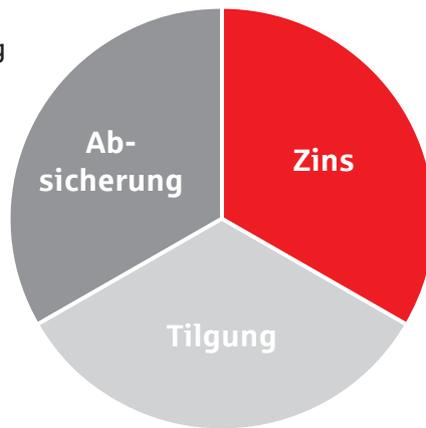
 Ja Nein

Falls nicht, können Sie hier fündig werden:
www.energie-effizienz-experten.de



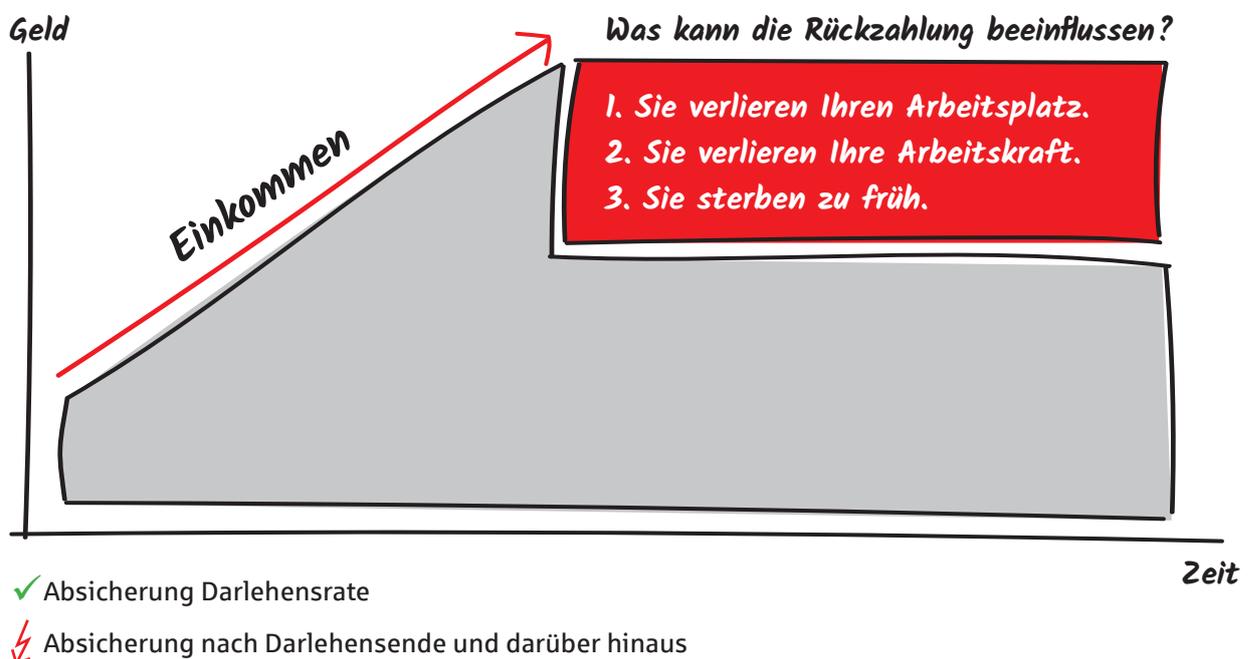
Ihre Ziele und Wünsche zur Finanzierung

Die Gesamtrate setzt sich aus den Teilbereichen Zins, Tilgung und Absicherung zusammen:



Absicherung Ihrer privaten Risiken ...

	... bei Berufs-/Erwerbsunfähigkeit	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nicht wichtig	sehr wichtig
	... im Todesfall	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nicht wichtig	sehr wichtig
	... bei längerer Krankheit	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nicht wichtig	sehr wichtig
	... bei einem Unfall	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nicht wichtig	sehr wichtig
	... bei Arbeitslosigkeit	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nicht wichtig	sehr wichtig



✓ Absicherung Darlehensrate

⚡ Absicherung nach Darlehensende und darüber hinaus



Ihre Ziele und Wünsche zur Finanzierung

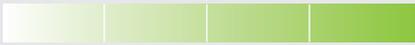
	Krankengeld (arbeitsunfähig)	Arbeitslosengeld I	Erwerbsminderungs- rente	Altersrente
Nettoeinkommen				
Gesetzliche Ansprüche in %				
Gesetzliche Ansprüche in Euro				
Einkommenslücke in Euro*				

* Die bestehenden Höchstgrenzen für die gesetzlichen Ansprüche werden bei der Berechnung nicht beachtet. Die Einkommenslücke kann dadurch höher ausfallen als in der Tabelle dargestellt.
Bitte beachten Sie, dass die hier berechneten Ergebnisse lediglich Orientierungswerte darstellen. Für die Richtigkeit der dargestellten Angaben wird weder Gewähr noch Haftung übernommen.

Absicherung Ihrer Immobilie ...



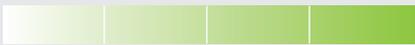
... in der Bauphase (inkl. Bauhelfer)



nicht wichtig sehr wichtig



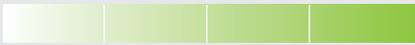
... zur dauerhaften Sicherheit



nicht wichtig sehr wichtig



... bei Rechtsstreitigkeiten



nicht wichtig sehr wichtig

Wie hoch ist Ihre monatliche Wunschrate inkl. Absicherung?



Obergrenze €

Entwicklung der Rate (steigend, fallend, gleichbleibend)



100 %

= frei verfügbarer Betrag

Anteil Darlehen €

Anteil Absicherung €



Alle Daten erfasst?