

Kunde:

Objekt:

Hiermit bestätigt die Glatt & Partner GmbH, dass die Kunden im Rahmen der Wohnimmobilienkreditrichtlinie beraten wurden und die Vorvertraglichen Informationen für Darlehensvermittlung und Beratung für Immobilial - Verbraucherdarlehensverträge und das dazugehörige Beratungsprotokoll für Immobilial - Verbraucherdarlehensverträge erhalten haben.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Beratungsdokumentation

Kunde:

Finanzierungsobjekt:

Ich habe die Beratungsdokumentation (Checkliste) erhalten.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Kundenanschrift:

Ansprechpartner:

Vorvertragliche Erläuterungen zum Darlehensantrag über insgesamt €

Sehr geehrte/r

Herzlichen Dank für Ihr Vertrauen in uns, das Sie uns mit der Einreichung Ihrer Finanzierungsanfrage entgegen gebracht haben. Wir beraten Sie individuell, zu günstigen Konditionen - und das garantiert unabhängig ohne versteckte Kosten.

Gern stellen wir die für Sie optimale Finanzierungslösung zusammen. Dabei bieten wir Ihnen folgende Leistungen an:

- Finanzierungsberatung
- Einholung von Personen- und Objektdaten zur Beurteilung der Umsetzungsmöglichkeit der Darlehensvergabe
- Auswahl des Finanzierungspartners, der am besten zu Ihnen passt

Interessant für Sie: für unsere Dienstleistung, der Vermittlung von Immobilienfinanzierungen, entstehen Ihnen keine zusätzlichen Kosten. Wir erhalten unsere Vergütung direkt vom jeweiligen Darlehensgeber. Diese beträgt je nach Auswahl des Produkthanbieters und der auf Ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnittenen Finanzierungslösung zwischen 0 - max. 3,0% der Darlehenssumme. Selbstverständlich ist dieser Betrag in dem ausgewiesenen Effektivzins bereits enthalten.

Für Fragen stehen wir Ihnen selbstverständlich gern unter der oben aufgeführten Rufnummer zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Zur Kenntnis genommen:

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Checkliste Kundengespräch

Daten zur Person/zu den Personen

Name der finanzierender Person 1:

Name der finanzierender Person 2:

Beruf 1:

Beruf 2:

Beschäftigt seit:

Beschäftigt seit:

Arbeitgeber 1:

Arbeitgeber 1:

Befistetes/Unbefristetes Arbeitsverhältnis:

Befistetes/Unbefristetes Arbeitsverhältnis:

Voraussichtlicher Renteneintrittstermin:

Voraussichtlicher Renteneintrittstermin:

Familienplanung

- Nicht geklärt
- Nicht geplant
- Geplant
- Auskunft verweigert

Familienplanung

- Nicht geklärt
- Nicht geplant
- Geplant
- Auskunft verweigert

Ggf unterhaltspflichtige Eltern:

Ggf unterhaltspflichtige Eltern:

Ggf unterhaltspflichtige Kinder:

Ggf unterhaltspflichtige Kinder:

Kopie Legitimationsdokument einholen.

Gehalt 1: (+Anzahl Gehälter p.a.)

Gehalt 1: (+Anzahl Gehälter p.a.)

Weitere Einkünfte1:

Weitere Einkünfte1:

Kindergeld 1:

Kindergeld 2:

Alter Kind 1:

Alter Kind 2:

Mieteinnahmen:

Mieteinnahmen:

Derzeitige Wohnsituation:

Bisherige Miete (kalt/warm):

Bestehende Darlehen:

Bestehende Darlehen:

Restschuld:

Restschuld:

Rate:

Rate:

Besteht bereits ein Bausparvertrag /bestehen mehrere Bausparverträge bei der Bausparkasse Schwäbisch Hall?

Nein

Ja ⇒ Bausparnummer (n):

1) _____

2) _____

3) _____

Zukünftige Einnahmen und Ausgaben bei Vermietung:

Steuerliche Veranlagung:

Einzel

Gemeinsam

Zu versteuerndes Einkommen p.a.: _____

Neue Netomiete p.M.: _____

Neue, nicht umlagefähige Mietnebenkosten p.M.: _____

Daten zum Objekt:

Vorhaben:

Kauf: Bau: Modernisieren/Renovieren: Anschlussfinanzierung:

EFH ZFH DHH REH RMH ETW Sonst.

Eigennutzung: Eigennutzung mit Vermietung: Vermietung:

Kapitalbedarf zum: _____

Anschrift:

Größe:

Grundstück: Wohnfläche:

Bei Nutzung der systemgestützten Wertindikation:

Zustand der Immobilie:	Ausstattungsstandard:	Besonderheiten am Objekt:
<input type="checkbox"/> überdurchschnittlich gut	<input type="checkbox"/> überdurchschnittlich gut	
<input type="checkbox"/> normal	<input type="checkbox"/> normal	
<input type="checkbox"/> unterdurchschnittlich	<input type="checkbox"/> unterdurchschnittlich	

Haustyp: Anzahl der Geschosse? Dach ausgebaut? Keller?

Kosten:

Kaufpreis/Kosten:	Eigenmittel:	Finanzierungssumme:
-------------------	--------------	---------------------

Vorhabensbeginn:	Baubeginn:	Dauer der Bauphase ca:
------------------	------------	------------------------

Bei Prolongation:

Restschuld	Kreditinstitut	Ablauf Zinsbindung	Bisherige mtl. Rate	Bisheriger Zinssatz
------------	----------------	-----------------------	------------------------	------------------------

Daten zur möglichen Finanzierung

Kapitalbedarf: _____

Reserve für Instandhaltung bereits jetzt miteinplanen:

- Ja, Höhe: _____
 nein

Monatliche Belastung:

Wunschrate:

Maximale Rate (Schmerzgrenze):

Wunschlaufzeit:

Bis wann soll das Darlehen zurückgezahlt sein:

Wünsche an die Finanzierung:

Zinssicherheit:

Sondertilgung:

Ratenanpassungen:

Öffentliche Förderung:

Absicherung

Die Absicherung des Einkommens und der Familie ist.....

- mit der Finanzierung gewünscht (Gesprächswunsch)
- zu einem späteren Zeitpunkt gewünscht
- bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- nicht gewünscht

Die Absicherung der Immobilie ist

- mit der Finanzierung gewünscht (Gesprächswunsch)
- zu einem späteren Zeitpunkt gewünscht
- bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- nicht gewünscht

Die Absicherung der Gesundheit ist.....

- mit der Finanzierung gewünscht (Gesprächswunsch)
- zu einem späteren Zeitpunkt gewünscht
- bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- nicht gewünscht

Die Bildung von Rücklagen ist.....

- mit der Finanzierung gewünscht (Gesprächswunsch)
 - zu einem späteren Zeitpunkt gewünscht
 - bereits in ausreichender Höhe vorhanden
 - nicht gewünscht
-

Bankverbindung (zum Einzug aller Zahlungen die Finanzierung betreffend):

IBAN: DE

BIC:

Kontoinhaber:

Bank:
