

Beratungsprotokoll Baufinanzierung

1. Angaben zum Vermittler

Name		Status	
Vorname		Steuernummer	
Firmenname			
Anschrift			

2. Kundendaten

Darlehensnehmer 1

Anrede		Geburtsdatum	
Name		Adresse	
Vorname		PLZ, Ort	

Darlehensnehmer 2

Anrede		Geburtsdatum	
Name		Adresse	
Vorname		PLZ, Ort	

Kind 1

Name		Kindergeldstelle	
Vorname		Kindergeldnummer	
Geburtsdatum		Steuer-ID-Nr.	

Kind 2

Name		Kindergeldstelle	
Vorname		Kindergeldnummer	
Geburtsdatum		Steuer-ID-Nr.	

Kind 3

Name		Kindergeldstelle	
Vorname		Kindergeldnummer	
Geburtsdatum		Steuer-ID-Nr.	

3. Rahmenbedingungen

Nettodarlehensb.(€)		Adresse Objekt	
Wohn-/Nutzfl. (m ²)		PLZ, Ort	
Baujahr		Besteht ein Erbbaurecht	

Verwendung des Darlehens

Neubau (Eigenes Bauvorhaben)

Kauf (Gebrauchtimmoblie)

Objektart:

Kauf (Neubau vom Bauträger)

Modernisierung (Umbau/Anbau)

Anschlussfinanzierung

Kapitalbeschaffung

Forwarddarlehen

4. Erfahrung Ihres Kunden mit Immobilienfinanzierung

Der Antragsteller hat bereits Erfahrung mit der Finanzierung einer Immobilie

Der zweite Antragsteller hat bereits Erfahrung mit der Finanzierung einer Immobilie

5. Präferenz und Ziele Ihres Kunden für die Finanzierung

sehr wichtig

wichtig

nicht wichtig

Lange Zinssicherheit

Schnelle Rückzahlung

Zeitraum bis Rückzahlung

Höhe der gewünschten Rate

Sondertilgungsmöglichkeiten

Bereitstellungszinsfreie Zeit

Berücksichtigung von Förderprodukten

Schnelle Kreditentscheidung

6. Beratungsgespräch

Der Wert einer Immobilie kann sich ändern

Auf das Änderungsrisiko von Immobilienpreisen/Grundstückspreisen wurde hingewiesen

Auf die im Lauf der Zeit steigenden Kosten für Ihre Immobilie wurde hingewiesen

Auf den Anstieg von laufenden Kosten für die Immobilie wurde hingewiesen

Es wurde auf die Notwendigkeit von Barmittelreserven hingewiesen

Selbst geringfügige Kostenerhöhungen können Ihr Bauvorhaben gefährden

Kostenerhöhungen kann der Kunde selbst ausgleichen

Auf das Risiko einer möglichen Nachfinanzierung wurde hingewiesen

Auf Versicherungen und die Inanspruchnahme einer Beratung durch einen Versicherungsexperten im Gesamtzusammenhang mit der Baufinanzierung des Kunden wurde hingewiesen

Bauherrenhaftpflicht

Bauleistungsversicherung

Feuerrohbauversicherung

7.1. Absicherung des Kundenbedarfs (Antragsteller)

ABSICHERUNG DER RISIKOLÜCKE

voll

teilweise

nein

Kunde trägt Risiko selbst

Todesfallschutz, Risikoversicherung

Berufsunfähigkeitsversicherung

Pflegeversicherung

Krankentagegeld ab dem 42. Tag

Unfallversicherung

Rechtsschutzversicherung

7.2. Absicherung des Kundenbedarfs (Zweit-Antragssteller)

ABSICHERUNG DER RISIKOLÜCKE

voll

teilweise

nein

Kunde trägt Risiko selbst

Todesfallschutz, Risikoversicherung

Berufsunfähigkeitsversicherung

Pflegeversicherung

Krankentagegeld ab dem 42. Tag

Unfallversicherung

Rechtsschutzversicherung

Kunde hat die Möglichkeit, folgende Risiken abzusichern

Risikoversicherung, Hinterbliebenenvers.

Kapitallebensversicherung

Berufsunfähigkeitsversicherung

Unfallversicherung

Krankenhaustagegeldversicherung

Haftpflichtversicherung

Wohngebäudeversicherung

Hausratversicherung

Elementar-Schadenversicherung

Immobilienrechtsschutzversicherung

8. Wünsche und Bedarf des Kunden

9. Die Finanzierungsstruktur und Produktauswahl – Empfehlung und Begründung

Auf Basis der hier dokumentierten Beratungsergebnisse ist der Abschluss folgender Versicherung zu empfehlen

Todesfall; Arbeitskraft; Krankentagegeld; Pflegeversicherung; Unfall-, Hausrat-, Glasversicherung; PHV-Wohngebäudeversicherung und Rechtsschutzversicherung

10. Unterschriften

Kunde hat eine Kopie dieses Beratungsprotokolls erhalten

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensnehmer 1

Unterschrift Vermittler

Unterschrift Darlehensnehmer 2

Beratungsprotokoll Baufinanzierung – Anhang 1

A1-1. Folgende Unterlagen haben bei der Beratung vorgelegen:

Derzeitiger Darlehensvertrag
Eigenkapitalnachweise
Einkommensnachweise
Flurkarte
Grundbuchauszug
Jahreskontoauszug
Teilungserklärung
Wohnflächenberechnung

A1-2. Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensnehmer 1

Unterschrift Vermittler

Unterschrift Darlehensnehmer 2