

## Warum Beratung?

### Checkliste – Qualifizierte Baufinanzierungsberatung

Wurde Ihr freies monatliches Budget ermittelt unter Berücksichtigung von...

Vermerk

unregelmäßigen Zahlungen (z.B. Urlaub)	
jährlichen Zahlungen (z.B. Versicherungen)	
Reserven für unvorhersehbare Ausgaben	
einer „eisernen“ Reserve	

Wurden bei der Ermittlung des Finanzierungsbedarfs folgende Vermögenswerte...berücksichtigt?

Vermerk

Guthaben / Bankguthaben	
Wertpapiere (ggf. als Sicherheit)	
Versicherungsguthaben (als Sicherheit)	
Bausparguthaben	
Immobilienverträge (als Sicherheit)	

Wurden bei der Ermittlung der Finanzierungsgestaltung folgende Finanzierungsarten...berücksichtigt?

Vermerk

Annuitätendarlehen / Bankdarlehen	
Riester-Darlehen	
Förderkredite (z.B. KfW)	
Bausparverträge	
Förderzuschüsse (z.B. Bafa)	



## Wurden im Rahmen der Finanzierungsberatung folgende Absicherungen...thematisiert?

**Vermerk**

Privathaftpflicht	
Berufsunfähigkeit	
Hinterbliebenenabsicherung	
Arbeitslosigkeitsabsicherung	
Wohngebäudeabsicherung	
Bauherrenhaftpflicht	
Haus- und Grundbesitzhaftpflicht	
Hausratversicherung	
Heizöltank-Haftpflicht	

## Wurden Ihre Anforderungen zu...berücksichtigt?

**Vermerk**

<b>...Wunschrate und Ratengestaltung</b>	
Wie hoch ist Ihre monatliche Wunschrate?	
Welcher Ratenbetrag sollte nicht überschritten werden?	
Welche Flexibilität sollte Ihre Rate während der Laufzeit haben?	

<b>...Laufzeit</b>	
Welche Finanzierungslaufzeit wünschen Sie sich?	
Zu welchem Zeitpunkt soll die Finanzierung spätestens fertig sein?	

<b>...Zinssicherheit</b>	
Welche Zinsbindung wünschen Sie sich?	
Wie wichtig ist für Sie eine Zinssicherheit über die gesamte Laufzeit?	
Wurden realistische Zinssätze nach Ablauf der Zinsbindungen unterstellt?	



<b>...Sondertilgung</b>	
Wie wichtig ist es Ihnen Rückzahlungen leisten zu können?	
Welchen Sondertilgungsbetrag wünschen Sie sich?	
<b>...Förderungen</b>	
Wie wichtig ist es Ihnen staatliche Zuschüsse zu erhalten?	
Wie wichtig ist es Ihnen staatlich vergünstigte Kredite in die Finanzierung einzubringen?	
<b>...Absicherung gegen Lebensrisiken</b>	
Was sollte die Finanzierung nicht beeinträchtigen bzw. scheitern lassen?	
Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit	
Todesfall	
Arbeitslosigkeit	
Sachwertverlust (Sturm, Feuer, etc.)	
Schäden während der Bauphase	
ungeregelte Erbfolge	
<b>...finanzielle Freiräume</b>	
Wie wichtig ist Ihnen die finanzielle Beweglichkeit bei zukünftigen Ausgaben?	
Welche Reserven benötigen Sie für die Zukunft?	
<b>...finanzielle Vorsorge</b>	
Wie wichtig ist Ihnen die finanzielle Vorsorge für Ihre Kinder?	
Wie wichtig ist Ihnen Ihre eigene Altersvorsorge?	



**Vermerk**

Wurde die Beratung dokumentiert und komplexe Sachverhalte visualisiert?	
---	--

Wurden Ihnen Unterlagen wie z.B. ein Expose zur Beratung ausgehändigt und erläutert?	
--	--

**Enthalten die Unterlagen folgende Informationen?**
**Vermerk**

Finanzierungsvolumen	
Eigenkapital	
Finanzierungsbedarf	
eiserne Reserve	
monatliche Gesamtbelastung	

**... je Kredit**
**Vermerk**

Zinsbindung	
Tilgungssatz	
Art des Kredites	
Laufzeit der Zinsbindung	
Restschuld nach Absicherung der Zinsbindung	
Höhe der monatlichen Belastung	
Tilgungsplan	

