



## Gesprächsprotokoll Baufinanzierung

### Daten zu Ihrem Berater

Firma : \_\_\_\_\_  
Name, Vorname : \_\_\_\_\_  
Anschrift : \_\_\_\_\_  
Telefonnummern : \_\_\_\_\_  
E-Mailadresse : \_\_\_\_\_

---

### Kundendaten

Name, Vorname : \_\_\_\_\_  
Anschrift : \_\_\_\_\_  
Telefonnummern : \_\_\_\_\_  
E-Mailadresse : \_\_\_\_\_

Es liegen Erfahrungen aus vorangegangenen Finanzierungen vor:

- nein       ja
- Annuitätendarlehen
  - Endfälliges Darlehen mit Tilgung durch  
Bausparvertrag
  - Sonstiges Darlehen (z.B. Autokredit etc.)

Bemerkung: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

# Gesprächsprotokoll Baufinanzierung

## Finanzierungswunsch:

- Finanzierung einer Selbstgenutzten Immobilien
- Finanzierung einer Immobilie zur Kapitalanlage
- Finanzierung einer selbstgenutzten u. vermieteten Immobilie
- Finanzierung einer

## Bemerkung zum Finanzierungswunsch:

---

---

---

## Wie konkret ist Ihre Vorstellung vom Aufbau der Finanzierung?

- Die Finanzierung sollte so unkompliziert wie möglich sein.
- Die Finanzierung kann weitere Produkte wie öffentliche Förderungen (z.B. Kfw) oder Bausparverträge enthalten.
- Ich habe konkrete Vorstellungen vom Aufbau der gewünschten Finanzierung.
- Ich habe keine konkreten Vorstellungen vom Aufbau der gewünschten Finanzierung.

## Bemerkung zum Finanzierungswunsch:

---

---

---

---

---

# Gesprächsprotokoll Baufinanzierung

## Finanzierungswünsche der Antragssteller

1) Ihre monatliche Wunschrate beträgt ca. € bis €.

Bemerkung: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2) Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt? ca. Jahre

Bemerkung: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3) Wie soll sich Ihre Wunschrate am Ende der Zinsfestschreibung verhalten?

steigend

gleichbleibend

fallen

Bemerkung: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

4) Haben Sie vor die Tilgung während der Laufzeit zu wechseln?  Ja  Nein

Bemerkung: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

5) Wie hoch soll Ihre Sondertilgungsmöglichkeit sein? ca. % p.a.

ca.

€ p.a.

Bemerkung: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Gesprächsprotokoll Baufinanzierung

6) Bis wann soll das Darlehen komplett zurückgezahlt sein? In ca.        Jahren

6a) Situation nach Renteneintritt:

Rentenbeginn	Gesetzliche Rente	Private Rente	Sonstiges Einkommen
	€	€	€

Bemerkung: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

7) Bis wann brauchen Sie die konkrete Finanzierungszusage?

Bemerkung: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

8) Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?  
(Bereitstellungsfreie Zeit)

Bemerkung: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

9) Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt? ca.        Jahre

Bemerkung: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

10) Sonstige Wünsche zur Finanzierung

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Gesprächsprotokoll Baufinanzierung

Ist die Absicherung Ihres Darlehens/Immobilie dauerhaft gesichert oder benötigen Sie weitere Absicherungen?

**Sonstige Absicherung ist gewünscht (separates Beratungsprotokoll!)**

- Todesfallschutz       Krankentagegeld       Wohngebäude  
 Berufsunfähigkeit       Unfall       Arbeitslosigkeit       Hausrat  
 Rente
- Die hier aufgeführten Absicherungen sind nicht gewünscht oder bzw. schon ausreichend vorhanden.

Ort/Datum: \_\_\_\_\_ Kundenunterschrift: \_\_\_\_\_

---

**Sonstiges/Bemerkungen:**

---

---

---

---

---

- 
- Ich/wir habe/n eine Kopie dieser Gesprächsprotokolls erhalten  
 Ich/wir bin/sind mit der Übermittlung einer Kopie dieses Gesprächsprotokoll per E-Mail einverstanden.  
 Ich/wir verzichte/n auf die Aushändigung einer Kopie dieser Gesprächsdokumentation

Beratungsort, Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift des/der Kunden: \_\_\_\_\_

Unterschrift des Beraters: \_\_\_\_\_