

Dokumentation der Finanzierungs-Präferenzen

Vorname und Name Kunde / Kundin 1:	
Straße und Hausnummer Kunde / Kundin 1:	
Postleitzahl und Ort Kunde / Kundin 1:	
Vorname und Name Kunde / Kundin 2:	
Straße und Hausnummer Kunde / Kundin 2:	
Postleitzahl und Ort Kunde / Kundin 2:	

Liebe Kundin,
Lieber Kunde,

vielen Dank für Ihre Finanzierungsanfrage. Um die Finanzierung bestmöglich an Ihre Wünsche sowie Ihre individuelle Situation anpassen zu können, benötige ich noch Ihre Antworten auf die nachfolgend aufgeführten Finanzierungs-Präferenzen, die Sie ab Seite zwei finden. Nur dadurch ist es mir möglich, dass das Konzept an Ihren Vorgaben orientiert erstellt werden kann und es letztendlich ideal zu Ihnen passt.

Wichtig: Zu jeder Präferenz bitte immer nur eine der Auswahlen beantworten, weitere Informationen dürfen Sie natürlich gerne in den jeweiligen, mit „Ergänzungen“ bezeichneten, Feldern unterhalb der möglichen Antwortfelder eintragen.

Wenn Sie alle Präferenzen mit Ihren Antworten befüllt haben, finden Sie auf der letzten Seite, der Seite 5, den Teil E mit den notwendigen Unterschriften. Bitte beachten Sie, dass je Kunde zwei Unterschriften erforderlich sind, eine unter Teil E 1. zur Bestätigung der Richtigkeit der Angaben, die zweite unter Teil E 2. zur Empfangsbekanntnis, dass Sie eine Kopie dieser Dokumentation erhalten habe.

Sollten Sie weitere Hilfe oder Erläuterungen benötigen, stehe ich Ihnen selbstverständlich zur Verfügung.

Freundliche Grüße

Simon Messing

Kontaktdaten Vermittler:

Modern Finanzieren

Simon Messing
Bauspar- und Finanzfachmann (BWB)
Nibelungenstr. 36
63868 Großwallstadt
Telefon: 06022 50614-24
Fax: 06022 50614-25
Mobil: 0171 5707367
Mail: simon.messing@modern-finanzieren.de
Web: www.modern-finanzieren.de

Teil A - Finanzierungsdetails

1. Zinsbindung

Zinsen sind veränderlich. Je nach Produkt kann der Zinssatz variabel sein oder über einen bestimmten Zeitraum festgeschrieben werden (Zinsbindung). Die Dauer der Zinsbindung sollte zu Ihrer geplanten Lebensgestaltung im Finanzierungszeitraum passen.

Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt?

Zinsbindung von wie vielen Jahren?	
Zinsbindung von und bis wie vielen Jahren?	
Flexibel, kurzfristig handlungsfähig, ja oder nein?	
Möglichst lange Zinssicherheit, ja oder nein?	
Zinsbindung hat keine Präferenz, ja oder nein?	

Ergänzungen:	
--------------	--

2. Laufzeit

Die Höhe der monatlichen Rückzahlung beeinflusst die Zeit bis zur vollständigen Rückzahlung (Laufzeit). Die passende Laufzeit sollte wichtige Ereignisse in Ihrem Leben wie z.B. den Renteneintritt berücksichtigen.

Bis wann soll das Darlehen komplett zurückgezahlt sein?

Möglichst schnell, ja oder nein?	
In wie vielen Jahren?	
Bis zu welchem Jahr?	
Bis zur Rente in welchem Jahr?	
Laufzeit hat keine Präferenz, ja oder nein?	

Ergänzungen:	
--------------	--

3. Höhe der Rate

Eine niedrige monatliche Rate vergrößert den finanziellen Spielraum. Mit einer höheren Rate verringern Sie die Laufzeit des Darlehens und die Zinskosten.

Welchen Betrag haben Sie für die Finanzierung monatlich eingeplant?

Meine Mietausgaben (Warmmiete) von heute?	
Die Rate pro Monat soll betragen:	
Rate soll zwischen den eingetragenen Beträgen liegen:	
Möglichst niedrige Rate, ja oder nein?	
Verfügbares Einkommen möglichst ausschöpfen, ja oder nein?	
Höhe der Rate hat keine Präferenz, ja oder nein?	

Ergänzungen:	
--------------	--

4. Tilgungssatzwechsel

Über einen Tilgungssatzwechsel können Sie Ihre monatliche Belastung aus der Finanzierung gestalten. Dies kann sinnvoll sein, wenn sich Ihre Lebenssituation verändert oder Sie bewusst die Höhe der Rate beeinflussen wollen.

Wie häufig werden Sie die Tilgung wechseln?

Mindeste Anzahl von Tilgungssatzwechseln, die benötigt werden:	
Derzeit sind sie nicht geplant oder absehbar, ja oder nein?	
Tilgungssatzwechsel hat keine Präferenz, ja oder nein?	

Ergänzungen:	
--------------	--

5. Sondertilgung

Eine Sondertilgung ist sinnvoll, wenn Ihnen zusätzlich zum monatlichen Einkommen weiteres Kapital zur Verfügung steht, das Sie zur Tilgung verwenden können. Damit können Sie die Laufzeit und die Zinskosten verringern.

In welcher Höhe steht Ihnen Kapital zur außerplanmäßigen Rückzahlung zur Verfügung?

Höhe der jährlichen Sondertilgung in Euro angeben:	
Höhe der jährlichen Sondertilgung in Prozent angeben:	
Höhe einer einmaligen Sondertilgung in Euro sowie Datum:	
Sondertilgungen sind derzeit nicht geplant, ja oder nein?	
Sondertilgungen haben keine Präferenz, ja oder nein?	

Ergänzungen:	
--------------	--

6. Bereitstellungsziinsfreie Zeit

Die Bank fordert für den nicht abgerufenen Darlehensbetrag ein Entgelt (Bereitstellungszins). Die Höhe der Zeit ohne Bereitstellungszins soll sich an den Zahlungsvereinbarungen für das Vorhaben orientieren.

Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?

Kurz nach der Finanzierungszusage, ja oder nein?	
In der nachfolgend genannten Anzahl von Monaten:	
Noch nicht festgelegt, ja oder nein?	
Bereitstellungszinsfreie Zeit hat keine Präferenz, ja oder nein?	

Ergänzungen:	
--------------	--

Teil B - Gesamtbetrachtung der Finanzierung

Bestandteile der Finanzierung

Die Finanzierung kann aus verschiedenen Bausteinen und Darlehensgebern mit flexiblen Zahlungsstrukturen bestehen.

Wie konkret ist Ihre Vorstellung vom Finanzierungsaufbau?

Ich möchte mich auf das Vorhaben konzentrieren. Deshalb suche ich eine unkomplizierte Finanzierung. Ja oder Nein?	
Die Finanzierung kann weitere Produkte wie öffentliche Förderungen oder Bausparverträge enthalten, ja oder nein?	
Ich habe konkrete Vorstellungen von den in meiner Finanzierung verwendeten Produkten, ja oder nein?	
Bestandteile der Finanzierung haben keine Präferenz, ja oder nein?	

Ergänzungen:

Teil C - Gesamtbetrachtung der Beratung

Zeitlicher Rahmen

Die Dauer bis zur Finanzierungszusage wird von verschiedenen Faktoren beeinflusst: Zeit für die Beratung, Auswahl des Angebots, Bearbeitungszeit der Bank.

Welchen zeitlichen Spielraum haben Sie bis zur Finanzierungszusage?

Ich habe noch keine konkrete Finanzierungssituation und möchte mich nur über meinen Finanzierungsrahmen informieren, ja oder nein?	
Ich brauche die Finanzierungszusage bis zu folgendem Datum:	
Ich brauche die Finanzierungszusage so schnell wie möglich, ja oder nein?	
Der zeitliche Rahmen hat keine Präferenz, ja oder nein?	

Ergänzungen:

Teil D - Sonderkonditionen für Girokonten

1. Bestehende Girokonten

Einige Darlehensgeber geben Zinsvorteile, wenn dort bereits ein Girokonto besteht.

Bei welcher Bank bzw. bei welchen Banken besteht ein Girokonto?	
---	--

Ergänzungen:

2. Wechselbereitschaft

Einige Darlehensgeber geben Zinsvorteile, wenn mit Abschluss der Finanzierung auch ein Girokonto eingerichtet wird.

Würden Sie Ihr Girokonto zum Darlehensgeber übertragen, ja oder nein?	
---	--

Ergänzungen:	
--------------	--

Teil E - Unterschrift des oder der Kunden und des Vermittlers

1. Bestätigung der Richtigkeit der Angaben:

Angabe von Ort und Datum:	
---------------------------	--

Unterschrift von Kunde oder Kundin 1 zur Bestätigung der Richtigkeit der Angaben:	
---	--

Angabe von Ort und Datum:	
---------------------------	--

Unterschrift von Kunde oder Kundin 2 zur Bestätigung der Richtigkeit der Angaben:	
---	--

Angabe von Ort und Datum:	
---------------------------	--

Unterschrift des Vermittlers (Simon Messing) zur Bestätigung, dass die Angaben den Wünschen der Kunden entsprechen:	
---	--

2. Empfangsbekanntnis:

Der Kunde bestätigt bzw. die Kunden bestätigen, eine Abschrift der Dokumentation der Finanzierungs-Präferenzen erhalten zu haben.

Angabe von Ort und Datum:	
---------------------------	--

Unterschrift von Kunde oder Kundin 1 zur Empfangsbekanntnis:	
--	--

Angabe von Ort und Datum:	
---------------------------	--

Unterschrift von Kunde oder Kundin 2 zur Empfangsbekanntnis:	
--	--