

---

Das Finanzierungsgespräch mit Ihrem Bankberater hat für Sie eine große Bedeutung. Denn hier entscheidet sich, wie viel Sie die nächsten Jahre bzw. Jahrzehnte monatlich abbezahlen müssen. In dieser Checkliste erfahren Sie, welche Unterlagen Sie zum ersten Gespräch mitbringen sollten, damit der Bankberater sich ein ganzheitliches Bild ihrer finanziellen Situation machen kann.

**Haftungsausschluss:** Die Inhalte dieser Checkliste wurden mit größter Sorgfalt recherchiert. Dennoch kann der Anbieter keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der bereitgestellten Informationen übernehmen. Die Informationen können keine Beratung durch einen Experten ersetzen.

**Folgende Informationen sollten sie mitbringen:**

- ✓ Angaben zur Person (Antragsteller, Mitantragsteller)
- ✓ Name und Kontaktdaten (Adresse, Telefon, eMail)
- ✓ Bankverbindungen
- ✓ Berufliche Stellung
- ✓ Angaben über Befristung des Arbeitsverhältnis?
- ✓ Ausgeübter Beruf
- ✓ Arbeitgeber und Dauer des Beschäftigungsverhältnisses
- ✓ Voraussichtlicher Rentenbeginn
- ✓ Voraussichtliche Rentenhöhe
- ✓ Familienstand
- ✓ Güterstand (Vermögensbeziehungen der Ehegatten)
- ✓ Anzahl Kfz im Haushalt
- ✓ Kinder <18, im Haushalt lebend (ja/nein)

**Angaben zu Ihren Einnahmen (Antragssteller, Mitantragsteller):**

- ✓ Lohn und Gehalt (netto)
- ✓ Einnahmen aus Kaltmiete
- ✓ Rente/Pension
- ✓ Zins- und Kapitalerträge
- ✓ Sonstige dauerhafte monatliche Einnahmen
- ✓ Kindergeld
- ✓ Unterhaltszahlung
- ✓ Weitere Einnahmen
- ✓ SV-Bruttoeinkommen Vorjahr
- ✓ Einkommensschwankung (Grund und Höhe) innerhalb der letzten 5 Jahre (z.B. Arbeitslosigkeit, Elternzeit oder Selbständigkeit)

---

**Angaben zu Ihren Ausgaben (Antragssteller, Mitantragsteller):**

- ✓ Lebenshaltungskosten
- ✓ Bisherige sonstige monatliche Raten
- ✓ Ratenkredite
- ✓ Autokredite/ Leasing
- ✓ Bauspardarlehen
- ✓ Immobiliendarlehen
- ✓ Private Krankenversicherung
- ✓ Berufsunfähigkeitsversicherung
- ✓ Unterhaltspflichten
- ✓ Warmmiete (Mietausgaben entfallen zukünftig)
- ✓ Nebenkosten
- ✓ Riester-Altersvorsorge
- ✓ Lebens-/Rentenversicherung
- ✓ Versicherungen (Leben-, Sach-, Krankenversicherung privat)
- ✓ Kfz-Kosten, Anzahl Kfz
- ✓ Weiter Ausgaben (z.B. für doppelte Haushaltsführung)

**Angaben zu Ihrem Vermögen:**

1. Sparen sie bereits für einen Immobilienkauf, zum Vermögensaufbau oder zur Absicherung (z.B. Tagesgeld, Bausparguthaben, Festgeld, Fonds, Aktion, Kapitalbildende Versicherungen usw.)?

Je nach Produkt sind folgende Informationen relevant:

- ✓ Produkt
- ✓ Institut
- ✓ Vertrags-/Versicherungs-/Bausparsumme / Guthaben / Rückkaufswert in Euro
- ✓ Vertragsbeginn
- ✓ Fälligkeit/ voraussichtl. Zuteilung
- ✓ Mtl. Beitrag Euro
- ✓ Riester gefördert

2. Sind sie und ihre Familie bereits gegen bestimmte Risiken im Leben abgesichert (z.B. Risiko-Lebensversicherung)?

Es sind folgende Informationen relevant:

- ✓ Produkt
- ✓ Gesellschaft
- ✓ Versicherungssumme Euro
- ✓ Mtl. Beitrag Euro

3. Besitzen sie bereits eine Immobilie, die sie selbst bewohnen bzw. vermieten?

Es sind folgende Informationen relevant:

- ✓ Obj. Nr.
- ✓ Eigentümer: Name, Vorname
- ✓ Art/ Adresse/ Baujahr
- ✓ Geschätzter Marktwert in Euro
- ✓ Grundstücksfläche in m<sup>2</sup>
- ✓ Wohnfläche m<sup>2</sup>
- ✓ Nutzung