

# Präferenzen

Name(n) DN	
Vorgangsnummer	
Datum	

## Finanzierungsdetails

### 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 [ ] Jahren
- Zwischen [ ] bis [ ] Jahren
- Flexibel, kurzfristig handlungsfähig
- Lange Zinssicherheit
- Keine Präferenz

### 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
- In [ ] Jahren
- Bis zum Jahr [ ]
- Bis zur Rente im Jahr [ ]
- Keine Präferenz

## Präferenzen

Name(n) DN	
Vorgangsnummer	
Datum	

### Höhe der Rate

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

Welchen Betrag haben Sie für die Finanzierung monatlich eingeplant?

- Meine Mietausgaben (Warmmiete) von heute, in Höhe von  €
- €
- Möglichst niedrige Rate
- Verfügbares Einkommen ausschöpfen
- Keine Präferenz

### 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 oft werden Sie die Tilgung wechseln

- Mind.  Tilgungssatzwechsel benötigt
- Derzeit nicht eingeplant oder absehbar
- Möglichst niedrige Rate

## Präferenzen

<b>Name(n) DN</b>	
<b>Vorgangsnummer</b>	
<b>Datum</b>	

### 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?

- jährlich
- einmalig
- Derzeit nicht geplant
- Keine Präferenz

### Bereitstellungszinsfreie 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 Darlehensantrag
- In  Monaten
- Noch nicht festgelegt
- Keine Präferenz

## Präferenzen

<b>Name(n) DN</b>	
<b>Vorgangsnummer</b>	
<b>Datum</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 Finanzierungsablauf?

- Ich möchte mich auf das Vorhaben konzentrieren. Deshalb suche ich eine unkomplizierte Finanzierung
- Die Finanzierung kann weitere Produkte wie öffentliche Förderungen oder Bausparverträge enthalten.
- Ich habe konkrete Vorstellungen von den in meiner Finanzierung verwendeten Produkten
- Keine Präferenz

#### **Zeitlicher Rahmen**

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

Welchen zeitlichen Spielraum haben Sie bis zur Finanzierungszusage?

- Ich habe noch keine konkrete Finanzierungssituation und möchte mich nur über meinen Finanzierungsrahmen informieren.
- Ich brauche die Finanzierungszusage bis zum .
- Ich brauche die Finanzierungszusage so schnell wie möglich.
- Keine Präferenz

## Präferenzen

<b>Name(n) DN</b>	
<b>Vorgangsnummer</b>	
<b>Datum</b>	

Weitere Präferenzen



\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift DN1

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Berater

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift DN2