

Sehr geehrter Kunde,

vielen Dank für Ihre Finanzierungsanfrage an unser Haus.

Aufgrund gesetzlicher Bestimmungen sind wir **VOR** Erbringung der Beratungsleistung verpflichtet uns über Ihren Bedarf, Ihre persönliche und finanzielle Situation, sowie über Ihre Motive/Wünsche/Anforderungen an Ihre Finanzierung zu informieren.

Um Ihre Finanzierungsanfrage bestmöglich bearbeiten zu können, bitten wir Sie:

- Die beigefügten **Finanzierungsdetails gem. Wohnimmobilienkreditrichtlinie**,
- sowie die **Selbstauskunft**

bis spätestens **2 Tage** vor dem Beratungstermin per Email an den unten genannten Berater zu senden oder persönlich in der Geschäftsstelle abzugeben bzw. in den Briefkasten zu werfen.

Gerne bestätigen wir Ihnen Ihren Baufinanzierungstermin wie folgt:

Datum: \_\_\_\_\_ Uhrzeit: \_\_\_\_\_

Ort: in der Filiale: \_\_\_\_\_

Berater: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

E-Mail: \_\_\_\_\_

Des Weiteren bitten wir Sie, zum Beratungstermin folgende Unterlagen mitzubringen:

- **Neubau:** Baupläne und Baukostenaufstellung
- **Kauf:** Exposé
- **Modernisierung:** Kostenplanung
- **Anschlussfinanzierung:** abzulösenden Kreditvertrag

Bitte informieren Sie den o.g. Berater, wenn Sie den Termin nicht wahrnehmen können.

Freundliche Grüße

Ihre VR-Bank Erlangen-Höchststadt-Herzogenaurach eG

**Finanzierungsdetails gem. Wohnimmobilienkreditrichtlinie**

 Kreditnehmer 1: \_\_\_\_\_  
 Vorname, Nachname (weitere Angaben erforderlich auf beigefügter Selbstauskunft)

 Kreditnehmer 2: \_\_\_\_\_  
 (falls vorhanden) Vorname, Nachname (weitere Angaben erforderlich auf beigefügter Selbstauskunft)

**Finanzierungsgegenstand:**
 Bau     Kauf     Renovierung     Anschlussfinanzierung     sonstiges

 Objektart:     ETW     EFH     sonstiges: \_\_\_\_\_

Objektanschrift: \_\_\_\_\_

 Grundstücksfläche: \_\_\_\_\_ m<sup>2</sup>    Wohnfläche: \_\_\_\_\_ m<sup>2</sup>    Baujahr: \_\_\_\_\_

sonstiges (Baudenkmal, Erneuerbare Energien, etc.): \_\_\_\_\_

geplanter Baubeginn: \_\_\_\_\_ (MM/JJJJ)    erste Bezugsfertigstellung: \_\_\_\_\_ (MM/JJJJ)

 geplante Nutzung:     Eigengenutzt     Fremdgenutzt

 geplante Verwendung:     wohnwirtschaftlich     gewerblich

**Ihr Finanzierungsbedarf:**

Anschaffungs-/ Herstellungskosten: \_\_\_\_\_ EUR

+ Grunderwerbsteuer, Notar (ca. 5,5%): \_\_\_\_\_ EUR

+ Nebenkosten (z.B. Makler, Inventar): \_\_\_\_\_ EUR

+ Renovierungskosten \_\_\_\_\_ EUR

- Eigenkapital: \_\_\_\_\_ EUR

- Eigenleistung: \_\_\_\_\_ EUR

= Finanzierungsbedarf: \_\_\_\_\_ EUR

**Zur Verfügung stehende Sicherheiten:**

 Grundschuldeintragung Finanzierungsobjekt möglich:     ja     nein

weitere Sicherheiten vorhanden: \_\_\_\_\_

**Ziele/Wünsche/Motive/Anforderungen an Ihre Finanzierung:**
 Wunschrates: \_\_\_\_\_ EUR     Maximalrate: \_\_\_\_\_ EUR

 Wunschlafzeit: \_\_\_\_\_ Jahre     Maximallaufzeit: \_\_\_\_\_ Jahre

**Zinssicherheit:**
 unwichtig     weniger wichtig     sehr wichtig

**Zinsbindung:**
 bis 5 Jahre     bis 10 Jahre     ab 10 Jahre

**Sondertilgungen:**
 berücksichtigen     keine Sonderzahlungen gewünscht

**Ratenanpassung:**
 berücksichtigen     keine Ratenanpassung gewünscht

**Fördermittel:**
 prüfen     nicht interessant

 KFW 55     KFW 40     KFW 40plus     Sanierung

weitere Wünsche an die Finanzierung: \_\_\_\_\_

**Absicherung:**

 Immobilie     mit Finanzierung     später     bereits vorhanden     nicht gewünscht

 Familie     mit Finanzierung     später     bereits vorhanden     nicht gewünscht

 Gesundheit     mit Finanzierung     später     bereits vorhanden     nicht gewünscht

 Rücklagen bilden     mit Finanzierung     später     bereits vorhanden     nicht gewünscht