

## Wichtige Informationen Ihrer zukünftige Bau- und Immobilienfinanzierung

### Einkommen der Antragssteller

( ) Ihr Einkommen kann sich durch verschiedene Umstände verringern.

Das ist z.B.

- Todesfall / Krankheit / Berufsunfähigkeit
- Arbeitslosigkeit
- Trennung
- Eintritt ins Rentenalter
- Gehaltsanpassungen

Weitere Einkünfte wie Mieteinnahmen oder Kapitalerträge können ebenfalls Schwankungen unterliegen.

Die monatliche Kreditrate sollte Änderungen Ihrer Einkommenssituation berücksichtigen. Gegebenenfalls sollten Sie mit einem Versicherungsexperten über Ihre Absicherungsmöglichkeiten sprechen.

( ) Wir haben einen Versicherungsexperten und werden diese mit einbeziehen

( ) Wir haben keinen konkreten Versicherungsexperten und sind für eine unverbindliche Empfehlung dankbar.

( ) Bemerkungen:

---

---

---

---

### Instandhaltung der Immobilie

( ) Eine Immobilie benötigt im Laufe ihrer Nutzung regelmäßige Instandhaltungsmaßnahmen.

- Insbesondere bei älteren Immobilien kann der Bedarf im Laufe der Zeit höher werden.
- Bei Neubauten oder grundlegend sanierten Immobilien ist das ggfs. erst später notwendig.

In jedem Fall sollten Sie hierfür fortlaufende Rücklagen bilden, um etwaige Maßnahmen finanzieren zu können.

( ) Bemerkungen:

---

---

---

---

## Wichtige Informationen Ihrer zukünftige Bau- und Immobilienfinanzierung

### Wert der Immobilie

Der Wert einer Immobilie kann sich durch unterschiedlichen Faktoren ändern.

Dazu gehören Maßnahmen wie Instandhaltung oder Modernisierung, die durch den Eigentümer vorgenommen werden können. Zu den Faktoren zählen aber auch Rahmenbedingungen:

- wie die Entwicklung des Wohngebietes
- die Arbeitsmarktlage in der Region
- und die Attraktivität des Ortes

Ebenso können unvorhergesehene Ereignisse Schäden verursachen, die den Wert der Immobilie mindern. Die mittel- und langfristige Wertentwicklung der Immobilie unterliegt demnach unterschiedlichen Einflüssen, die bei der initialen Bewertung der Immobilie berücksichtigen sollten.

Gegebenenfalls sollten Sie mit einem Versicherungsexperten über Ihre Absicherungsmöglichkeiten sprechen.

Wir haben einen Versicherungsexperten und werden diese mit einbeziehen

Wir haben keinen konkreten Versicherungsexperten und sind für eine unverbindliche Empfehlung dankbar.

Bemerkungen:

---

---

---

---

### Zinsanpassungen bei variablen Darlehen

Bei variablen Darlehen orientiert sich der Zinssatz Ihres Darlehens am Kapitalmarkt und wird in kurzen, regelmäßigen Abständen neu festgelegt. Der Zinssatz kann somit steigen und sinken. Ihre Einkommenssituation sollte eine mögliche höhere Kreditrate berücksichtigen.

Bemerkungen:

---

---

---

---

## Wichtige Informationen Ihrer zukünftige Bau- und Immobilienfinanzierung

### Zinsänderungen nach der Zinsbindung

- ( ) Mit der Zinsbindung hat Ihr Darlehen einen festen Zinssatz für einen vertraglich vereinbarten Zeitraum. Ist Ihr Darlehen am Ende der Zinsbindung der Zinsbindung nicht vollständig zurückbezahlt, benötigen Sie eine Anschlussfinanzierung. Der Zinssatz für dieses neue Darlehen kann erheblich vom ursprünglichen Zinssatz abweichen. Dadurch kann entweder die monatliche Rate steigen oder die Laufzeit des Darlehens verlängert sich. Ihre Einkommenssituation sollte eine mögliche höhere Kreditrate berücksichtigen.

( ) Bemerkungen:

---

---

---

---

### Zusätzliche Hinweise zur Beratung

- ( ) Die Beratung ist hinsichtlich Ihrer Immobilienfinanzierung erfolgt.

Weitere relevante Themen, wie:

- zur Absicherung
- zur Altersvorsorge
- zum Vermögensaufbau
- oder steuerliche Aspekte waren nicht Gegenstand der Beratung.

Hierfür sollten Sie bei Bedarf entsprechende Experten konsultieren.

---

Ort / Datum

---

Olaf Zahn | Immobilienfinanzierung

---

Ort / Datum

---

Mandant

---

Ort / Datum

---

Mandant