

Fragenkatalog zur Kreditwürdigkeitsprüfung

<p>Gesprächsteilnehmer (Kunden und Berater):</p>	<p>1. 2.</p>
<p>Für den Kunden wichtige laufende Aufwendungen, die in der Haushaltsrechnung berücksichtigt werden müssen?</p>	<p><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein</p> <p>z.B. Aufwendungen für Studium der Kinder, Altersvorsorge, Hobbys, pflegebedürftige Angehörige usw.</p> <p>Wenn ja: In welcher Höhe?</p> <p>Erläuterung:</p>
<p>Familienplanung:</p>	<p><input type="checkbox"/> Nicht geplant <input type="checkbox"/> Abgeschlossen <input type="checkbox"/> Kunde hat dies für sich noch nicht geklärt <input type="checkbox"/> Geplant</p> <p>Wenn geplant: Anzahl geplante Kinder:</p> <p><i>Sofern „geplant“: Die Zukunftsvorstellungen erläutern (wer bleibt voraussichtlich wie lange zu Hause, wann und in welchem Umfang erfolgt eine Wiederaufnahme der Tätigkeit, wie ist die Kinderbetreuung sichergestellt, ...)</i></p>
<p>Allgemeine Zukunftsplanung:</p>	<p>z.B. geplante Auslandsaufenthalte > 3 Monate oder Arbeitgeberwechsel, etc.</p> <p><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein</p> <p>Wenn ja: Erläuterung:</p>
<p>Darlehensrückzahlung vor Rentenbeginn?</p>	<p><input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein</p> <p>Wenn nein: Angaben zur Einkommenssituation zu Rentenbeginn.</p> <p><i>Sofern der Kunde bereits 60 Jahre oder älter ist, die Haushaltsrechnung direkt auf Basis der Einkommenssituation zu Rentenbeginn durchführen.</i></p>

Ist die Darlehensrückzahlung zu Lebzeiten gewährleistet?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein Wenn nein: Erläuterung, aus welchen freien Mitteln die Restschuld zurückbezahlt werden kann.
Wird der Verkauf einer Immobilie zwischenfinanziert?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <i>Wenn ja, bitte Anlage zum Fragenkatalog ausfüllen</i>
Weitere Themen und Fragen der Kunden:	

 Ort, Datum

 Unterschrift Kunde

 Unterschrift Kunde

Anlage zum Fragenkatalog zur Kreditwürdigkeitsprüfung

(Nur, wenn die Frage „Wird der Verkauf einer Immobilie zwischenfinanziert?“ mit ja beantwortet wurde)

Einnahmen	Ausgaben
<p>Nettogehalt 1:</p> <p>Nettogehalt 2:</p> <p>Kindergeld:</p> <p>Mieteinnahmen:</p> <p>Weitere Einnahmen:</p>	<p>Lebenshaltungskosten:</p> <p>Eigene Mietausgaben:</p> <p>Bestehende ImmoDL (mtl. Rate):</p> <p>Weitere Ausgaben:</p> <p>Mtl. Zinsbelastung neues DL:</p> <p>Weitere Kredite: (mtl. Rate):</p>
Summe Einnahmen:	Summe Ausgaben:

Anmerkungen:

Nettogehälter ohne 13. Gehalt oder Zulagen
Mieteinnahmen nur bei bestehendem Mietvertrag

Anmerkungen:

Lebenshaltungskosten aus Antrag
Weitere Kredite, z. B. Ratenkredite vor Ablösung

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Kunde