

Beratungsbogen: Immobilienfinanzierung

Die Verbraucherzentrale Bremen bietet Ihnen eine individuelle, umfassende Beratung zur Finanzierung einer Immobilie an. Wir möchten Sie nicht nur gut, sondern auch effizient beraten. Deshalb bitten wir Sie, diesen Fragebogen möglichst vollständig auszufüllen und zum Beratungsgespräch mitzubringen oder ihn im Vorfeld per Mail oder postalisch zuzusenden.

Die Beratung orientiert sich an Ihren konkreten Bedürfnissen und Zielen. Notieren Sie sich auch Ihre speziellen Fragen. Ihre Angaben sind selbstverständlich freiwillig, dienen aber einer bestmöglichen Beratung und liegen daher in Ihrem Interesse.

Checkliste für das Beratungsgespräch:

Bringen Sie zum Beratungsgespräch, falls vorhanden, die folgenden Unterlagen mit:

- Ausgefüllter Beratungsbogen (*sofern noch nicht übermittelt*)
- Bereits erhaltene Finanzierungsvorschläge
- Informationen zur Immobilie (*bei Erstfinanzierungen*)
- Bestehende Darlehensverträge (*bei Beratung zur Anschlussfinanzierung*)

Terminprobleme

Sollte es Ihnen nicht möglich sein, Ihren Termin wahrzunehmen, bitten wir Sie um Absage:

- bei online gebuchten Terminen den Link in der Bestätigungs-E-Mail
- per E-Mail an: info@vz-hb.de oder
- per Anrufbeantworter unter der Rufnummer (0421) 160 77 57.

Datenschutzinformation

In pseudonymisierter Form geben wir in geeigneten Fällen bei der Beratung erhobene Daten an andere Verbraucherzentralen und den Verbraucherzentrale Bundesverband e. V. weiter. Die Weitergabe von Angaben erfolgt dabei grundsätzlich ohne Namen, Anschriften, Telefonnummern und E-Mail-Adressen. In bestimmten Fällen ist es sinnvoll, Unterlagen an eine Aufsichtsbehörde weiterzugeben. Dabei werden die Unterlagen so geschwärzt und anonymisiert, dass Dritte diese Unterlagen nicht auf den Verbraucher zurückführen können.

Sofern darüber hinaus im Einzelfall die Weitergabe von personenbezogenen Daten erforderlich sein sollte, bitten wir Sie vorher um Ihre ausdrückliche Einwilligung.

Weiterführende Informationen finden Sie auf der Startseite unseres Internetauftritts unter [Datenschutz](#).

1. Anlass der Beratung / Beratungsgespräch am _____

- ☐ Kauf einer Immobilie über _____
- ☐ Neubau einer Immobilie über _____
- ☐ Informationen / Bewertung von Finanzierungsangeboten
- ☐ Überprüfung einer Umschuldung / Anschlussfinanzierung
- ☐ Sonstiges _____

2. Ihre persönlichen Daten

1. Person			2. Person (Daten des Partners / der Partnerin)		
Name	_____		Name	_____	
Anschrift	_____		Anschrift	_____	
PLZ & Ort	_____		PLZ & Ort	_____	
E-Mail	_____		E-Mail	_____	
Geburtsdatum	_____		Geburtsdatum	_____	
Familienstand	☐ Ledig ☐ Verheiratet / eingetr. Lebenspartnerschaft ☐ Geschieden / verwitwet ☐ Eheähnliche Gemeinschaft		Familienstand	☐ Ledig ☐ Verheiratet / eingetr. Lebenspartnerschaft ☐ Geschieden / verwitwet ☐ Eheähnliche Gemeinschaft	
Anzahl Kinder	_____	Alter	_____		
Tätigkeit			Tätigkeit		
☐ Arbeitnehmer/in als _____ ☐ Selbständig als _____ ☐ Beamter/in ☐ Rentner/in ☐ Sonstiges _____			☐ Arbeitnehmer/in als _____ ☐ Selbständig als _____ ☐ Beamter/in ☐ Rentner/in ☐ Sonstiges _____		
Probezeit, befristeter Vertrag	☐ ja	☐ nein	Probezeit, befristeter Vertrag	☐ ja	☐ nein

3. Risikovorsorge / Versicherungsschutz

Wir halten es grundsätzlich für sinnvoll, zunächst existenzbedrohende Risiken abzusichern (z.B. Haftpflichtschaden, Todesfall, Berufsunfähigkeit), bevor Geld für eine Immobilie verwendet wird. Im Rahmen einer Beratung zur Immobilienfinanzierung können wir keine ausführliche Beratung zur Risikovorsorge anbieten. Wir empfehlen Ihnen, hierzu fachkundigen Rat einzuholen. Gerne beraten Sie die Versicherungsexpertinnen und -experten der Verbraucherzentrale hierzu.

4. Finanzielle Verhältnisse (pro Monat in Euro)

	1. Person	2. Person
Sozialversicherungspflichtiges Bruttoeinkommen		
davon Nettoeinkommen / Auszahlungsbetrag		
Kindergeld		
Renten		
Einkommen aus selbständiger Tätigkeit		
Sonstige Einnahmen z. B. Miete, Pacht, Kapitalerträge		
Monatliche Gesamteinnahmen		
Lebenshaltungskosten		
Miete (kalt) oder bestehende Finanzierung		
Nebenkosten zur Miete		
Mobilitätskosten		
Versicherungen		
Hobbies, Abos, Mitgliedschaften		
Sonstiges _____		
Monatliche Gesamtausgaben		
Einnahmen ./. Ausgaben		
Wichtig: Wieviel Geld bleibt monatlich regelmäßig übrig und kann langfristig in eine Finanzierung eingebracht werden?		

4. Vermögenswerte und Kreditverpflichtungen (aktueller Stand)

4.1. Vermögenswerte

Sparbuch / Tagesgeld	
Festgelder / Sparbriefe	
Bausparverträge (aktuelles Guthaben)	
Kapitallebens- / Rentenversicherungen (akt. Rückkaufswert)	
Altersvorsorgeverträge (Riester-, Rürup- oder Betriebsrenten)	
Wertpapierdepot	
Beteiligungen / Geschlossene Fonds (investierte Beträge)	
Eigene Immobilie(n) (geschätzter Wert)	

4.2. Kreditverpflichtungen (z. B. Immobilie, Auto, Möbel, Kontoüberziehungen, Bürgschaften, Steuern)

Nr.	Verwendungszweck	Restschuld	mtl. Rate	Zinssatz	Zinsbindung bis	Saldo aktuell	Sondertilgung möglich?
1.							
2.							
3.							

5. Persönliche Situation / Besonderheiten

Gibt es weitere Fakten, die in der Beratung zu berücksichtigen sind? Hier sind hauptsächlich Punkte gemeint, die Ihre wirtschaftliche Situation beeinflussen werden (z.B. erhöhtes Arbeitsplatzrisiko, Teilzeitwunsch, Kinderwunsch, Schenkung).
