

TRANSPARENZ SCHWARZ AUF WEISS

BERATUNGSPROTOKOLL ZU IHRER IMMOBILIENFINANZIERUNG

Seit dem Jahr 2010 gibt es die gesetzliche Verpflichtung, bestimmte Finanzberatungen zu protokollieren. Dieses Gesetz gilt allerdings nicht für Immobilienfinanzierungen. Die Dr. Klein Baufinanzierungs-Spezialisten erstellen trotzdem auf Wunsch gemeinsam mit Ihnen vorliegendes Beratungsprotokoll. Aus gutem Grund: Das schriftliche Fixieren wichtiger Inhalte zur Finanzierung Ihres Wohntraums bietet Ihnen Transparenz und Sicherheit. So bleiben zum Beispiel das Finanzierungsziel, unsere Produktempfehlung und Ihre Entscheidung auch nach dem Beratungsgespräch jederzeit für Sie nachvollziehbar.

Allgemeine Kundendaten	
Name/n, Vorname/n	
Anschrift/en	
Finanzierungsobjekt	
Darlehenswunsch	

Allgemeine Daten zu Ihrem Berater	
Name, Vorname	
Anschrift	
Telefonnummer, E-Mail	

Die Dr. Klein Baufinanzierungs-Spezialisten beraten kompetent und unabhängig. Für Sie und Ihren Immobilienwunsch bedeutet das: Als Schnittstelle zwischen Ihnen und den Kreditgebern suchen wir aus rund 100 renommierten Produktpartnern genau das Angebot für Sie heraus, das am besten zu Ihrem Vorhaben passt. Dr. Klein ist keinem dieser Produkthanbieter verpflichtet und stellt allein Ihre individuellen Wünsche in den Mittelpunkt der Beratung.

Angaben zu Ihrer Finanzierung	
Finanzierungsziel	<input type="checkbox"/> Finanzierung einer eigengenutzten Immobilie <input type="checkbox"/> Finanzierung einer vermieteten Immobilie <input type="checkbox"/> Finanzierung einer eigengenutzten und vermieteten Immobilie
Es liegen Kenntnisse/ Erfahrungen aus bisherigen Finan- zierungen vor	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Annuitätendarlehen <input type="checkbox"/> Endfälliges Darlehen mit Tilgung durch _____ <input type="checkbox"/> Sonstige Darlehen _____

Aufklärung über mögliche Risiken und Kosten

Zu der von Ihnen gewünschten Immobilienfinanzierung wurden Ihnen im Rahmen des Beratungsgesprächs folgende Inhalte erläutert:

- Risiken einer Zinserhöhung bei Zinsanpassung und deren Absicherung.
- Sonstige Kosten im Zusammenhang mit dem Darlehen.
- Möglichkeiten der Finanzierung unter Berücksichtigung des Eigenheimrentengesetzes („Wohn-Riester“).

Unsere Empfehlung für Ihren Immobilienwunsch

Nachdem wir gemäß Ihren Zielen und Wünschen die Angebote unserer Produktpartner unabhängig verglichen haben, empfehlen wir Ihnen (unter Nennung von Besonderheiten wie Wohnriesterdarlehen, endfälliges Darlehen, Volltilgerdarlehen, variable Zinsvereinbarung usw.):

Ihre Finanzierungsentscheidung

Nachdem Ihr Dr. Klein Baufinanzierungs-Spezialist eine maßgeschneiderte Empfehlung ausgesprochen hat, entscheiden Sie sich wie folgt (unter Nennung von Besonderheiten wie Wohnriesterdarlehen, endfälliges Darlehen, Volltilgerdarlehen, variable Zinsvereinbarung usw.):

Die Finanzierung Ihres Wohntraums ist ein komplexes Vorhaben und möglicherweise die größte Investition in Ihrem Leben. Umso wichtiger ist es, dass Sie sich allen Risiken bewusst sind, die eine vertragsgemäße Leistung der vereinbarten Raten erschweren oder gar verhindern können. Die Gefahren für das Gebäude, Ihr Leben, Ihre Gesundheit, Ihre Berufsfähigkeit oder Ihr Einkommen können Sie natürlich absichern - Dr. Klein bietet Ihnen auch hierfür gerne individuelle Lösungen an.

Ja, ich/wir wurde/n im Finanzierungsgespräch über oben genannte Risiken informiert.

Die wesentlichen Eckpunkte der Finanzierung werden im Darlehensvertrag genannt und im Europäischen standardisierten Merkblatt zusätzlich erläutert.

Für die Vermittlung des Immobiliendarlehens erhält der Dr. Klein Baufinanzierungs-Spezialist vom Kunden keine Vergütung und keine Nebentgelte. Die Vergütung erfolgt allein durch den jeweiligen Produktanbieter.

Ich/wir habe/n eine Kopie dieser Beratungsdokumentation erhalten.

Ich/wir verzichte/n auf die Aushändigung einer Kopie dieser Beratungsdokumentation.

Beratungsort, Datum

Unterschrift des/der Kunden

Erklärung des Beraters

Ich bestätige die Beratung nach bestem Wissen und Gewissen durchgeführt zu haben.

Beratungsort, Datum

Unterschrift des Beraters