

Ihre Finanzierung ist eine weitreichende Entscheidung, die Sie für einen Großteil Ihres Lebens begleiten wird. Wir machen Sie in diesem Zusammenhang auf verschiedene Lebensphasen aufmerksam, in denen sich finanzielle Veränderungen ergeben können. Diese haben Einfluss auf Ihre Finanzierung.

1. Persönliche Angaben

Antragsteller

Herr Frau Divers

Vor- und Nachname (ggfs. Geburtsname)

Geburtsdatum (tt/mm/jjjj)

Familienstand

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen bei Renteneintritt

Voraussichtlicher Renteneintritt

Selbstständig Ja Nein

Mitantragsteller/Ehegatte

Herr Frau Divers

Vor- und Nachname (ggfs. Geburtsname)

Geburtsdatum (tt/mm/jjjj)

Familienstand

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen bei Renteneintritt

Voraussichtlicher Renteneintritt

Selbstständig Ja Nein

2. Änderungen im privaten / familiären Umfeld

Eine Heirat, Kinder bzw. deren Ausbildung/Studium, Erziehungszeiten, die Pflege naher Angehöriger oder eine Scheidung können zu einer Ausgabenerhöhung oder Verminderung der Einkünfte führen.

Sind derartige Änderungen für Sie absehbar? Ja Nein Nicht relevant

Weitere Informationen/Bemerkungen

3. Änderung finanzieller Verpflichtungen

Die Beendigung von Kreditverpflichtungen (Auto-, Studien-, Hauskredite usw.) kann Sie in Zukunft finanziell entlasten. Ebenso eine veränderte Wohnsituation (doppelte Haushaltsführung, Auszug der Kinder) oder eine Vermögensübertragung in der Familie.

Sind derartige Änderungen für Sie absehbar? Ja Nein Nicht relevant

Weitere Informationen/Bemerkungen

4. Rentenphase / Pensionseintritt

Im Rahmen der Finanzierung betrachten wir auch Ihre Rentenphase, wenn Ihre finanziellen Kreditverpflichtungen bis in das Rentenalter hineingetragen werden müssen. Bei Eintritt in die Renten- oder Pensionsphase reduziert sich im Regelfall die Einnahmensituation.

Für eine genauere Betrachtung benötigen wir bitte die folgenden Angaben:

Jährliche Einkünfte nach Renteneintritt in Euro

	Antragsteller	Mitantragsteller
Gesetzliche Rente/Pension (Zum Renteneintritt gem. Rentenbescheid)		
Private Zusatzrenten (z.B. Riester, private Lebensversicherung)		
Betriebliche Zusatzrenten		
Einkünfte aus Vermietung/Verpachtung (Kaltmiete)		
Sonstige Einkünfte		
Sonstige Einkünfte		

Bitte fügen Sie die gesetzliche Renteninformation sowie ggfs. Informationen zu weiteren Renten bei.

5. Absicherung

Eine Immobilienfinanzierung bringt langfristige finanzielle Verpflichtungen mit sich – umso wichtiger ist es, sich frühzeitig gegen mögliche Risiken abzusichern. Bitte geben Sie an, in welchen Bereichen bereits eine Absicherung besteht, wo Sie sich eine wünschen oder wo Sie bewusst darauf verzichten möchten.

		Absicherung vorhanden	Absicherung gewünscht	Keine Absicherung gewünscht
Einkommen und Familie absichern	Absicherung des Einkommens (z.B. bei Berufsunfähigkeit)			
	Hinterbliebenenschutz im Todesfall			
Sachwerte absichern	Absicherung in der Bauphase (z.B. Bauherrenhaftpflicht)			
	Absicherung bei Schäden am Wohngebäude			
	Hausrat finanziell absichern			
Modernisieren und renovieren	Vermögen ansparen für Modernisierung/Renovierung			
Anschlussfinanzierung sichern	Zinssicherung (z.B. mit Bausparkonto)			

Weitere Informationen/Bemerkungen