

## Info-Beitrag: Finanzierungsvorschläge einholen - Musteranschreiben für Kreditinstitute

(Ihr Name) ..... den (Ort/Datum einsetzen)

(Adresse)

An (Korrekte Anschrift einsetzen, eventuell Name des Kundenberaters nennen)

### **Betreff: Bitte um einen Finanzierungsvorschlag**

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir beabsichtigen, zur Eigennutzung/als Geldanlage innerhalb eines Zeitraumes von (*Wochen oder Monate angeben*) ein Einfamilienhaus/eine Eigentumswohnung zu erwerben und möchten Sie um die Abgabe eines kostenloses und verbindlichen Angebots zur Finanzierung bitten.

Gern erwarte wir auch verschiedene Vorschläge für unterschiedliche Mischfinanzierungen, bei denen sowohl die vorhandenen Verträge - siehe Vermögenslage - wie auch neu abzuschließende Versicherungsverträge berücksichtigt werden sollten. (*Den letzten Satz natürlich nur, wenn Lebensversicherungen oder Bausparverträge vorhanden sind...*)

Bitte machen Sie uns bis zum ... (*Frist vorgeben!*) Vorschläge für eine Mischkalkulation zur Finanzierung des insgesamt erforderlichen Fremdkapitals und nennen Sie uns neben dem Effektivzins jeweils auch die monatliche Ratenhöhe sowie die jeweilige Anfangstilgung und Restschuld nach Ablauf der Zinsfestschreibung. Bitte benennen Sie zu jedem Finanzierungsvorschlag auch die Nebenkosten (Disagio, Bereitstellung, Kontoführung und sonstige Bearbeitungskosten).

Unser Wunsch ist eine Zinsfestschreibung von mindestens .... (*fünf, zehn, fünfzehn oder zwanzig Jahre*), um für diesen Zeitraum einen genauen Finanzierungsverlauf erhalten zu können.

In der folgenden Aufstellung machen wir Ihnen Angaben zum Objekt und zu unserer persönlichen wirtschaftlichen Situation:

### **Persönliche Angaben:**

Ehemann (*Name, Vorname*): Geburtsdatum Beruf Arbeitgeber dort beschäftigt seit Monatsgehalt (*brutto*)

Ehefrau (*Name, Vorname*) Geburtsdatum Beruf Arbeitgeber dort beschäftigt seit Monatsgehalt (*brutto*)

Zahl der Kinder und deren Alter steuerpflichtiges Jahreseinkommen (*lt. Steuerbescheid*)

### **Vermögenslage:**

Immobilienbesitz (*Wert, Unterlagen beifügen*)

Belastung auf Immobilienbesitz (*Hypotheken, etc.*)

Wertanlagen (*z. B. in Sammlungen*)

Wertpapiere (*z. B. Aktien, Investmentzertifikate, etc.*)

Sparguthaben (*auf Sparbüchern*)

Andere Barmittel (*z. B. auf Girokonten*)

**Vermögenslage:** -Fortsetzung -

Lebensversicherung (*Gesellschaft, Abschlussdatum, Höhe*)

Bausparvertrag (*Gesellschaft, Vertragssumme, Höhe des Bausparguthabens, Abschlussdatum*)

Monatliche Kreditverpflichtungen (*in €*)

Davon entfallen auf vorhandenen Immobilienbesitz

Monatliche Unterhaltszahlungen (*an wen, in €*)

**Objektangaben (*Unterlagen beifügen*):**

Beschreibung (*Haus, Wohnung, Stockwerk*)

Lage (*Ort, Straße*)

Grundstücksgröße (*in Quadratmetern*)

Wohn- bzw. Nutzfläche (*in Quadratmetern*)

Besonderheiten (*z. B. ausbaufähiges Dachgeschoss*)

Baujahr

Baufirma oder -träger (*nur bei Neubauten*)

Kaufpreis Maklergebühren (*üblich: 3 Prozent des Kaufpreises zzgl. 19 Prozent Mehrwertsteuer*) Erwerbs-Nebenkosten (*1,5 Prozent der Kaufsumme für Notar, Grundbuchamt*) Grunderwerbsteuer (*2 Prozent des Kaufpreises*) Zusatzkosten (*z. B. für Kfz-Stellplatz, Umbauten*) Erwartete Jahres-Kaltmiete (*nicht bei Eigennutz*)

**Finanzierungs-Vorgaben**

Gesamtkosten des Objekts

Eigenkapitaleinsatz

Wert der geplanten Eigenleistungen

Arbeitgeber- oder Verwandtendarlehen

Fremdkapitalbedarf

Gewünschtes Disagio

Gewünschte Monatsrate

Zinsfestschreibung (*in Jahren*)

Sollten Sie weitere Angaben benötigen, so setzen Sie sich bitte kurzfristig auch telefonisch mit uns in Verbindung. Sie erreichen uns tagsüber unter ..... (*Telefonnummer und Ansprechpartner*).

Wir bedanken uns für Ihre Mühe und hoffen auf ein interessantes Angebot.

Mit freundlichen Grüßen

Anlagen