

Vorbereitung für Ihr Beratungsgespräch

Alle Angaben sind für ein Erstgespräch freiwillig, unterstützen Sie jedoch auf Ihrem Weg zum passenden Finanzierungsangebot.

Dokumente zu Ihrer Person

- ☐ Personalausweis (Kopie beidseitig)
- ☐ Letzten drei Gehaltsnachweise + letzte Lohnsteuerbescheinigung
- ☐ Letzten zwei Einkommensteuerbescheide und -erklärungen
- ☐ Selbstauskunft (siehe unten)
- ☐ Konto-, Depot-, Jahreskontoauszüge als Nachweis
- ☐ Kopie bestehender Darlehens- oder Finanzierungsverträge
- ☐ Krankenversicherungsbescheinigung (wenn privat versichert)

Dokumente zu Ihrer Immobilie

- ☐ Exposé zur Immobilie inkl. Fotos von außen und ggfs. von Sonderausstattungen
- ☐ Teilungserklärung der Immobilie (bei Wohnungen)
- ☐ Aktueller Grundbuchauszug (vom Makler oder Ihrem Wüstenrot-Berater)
- ☐ Grundriss der Immobilie / Bauzeichnungen
- ☐ Wohnflächenberechnung
- ☐ Kaufvertragsentwurf (falls schon vorliegend)
- ☐ Amtlicher Lageplan (vom Bauamt oder Ihrem Wüstenrot-Berater)
- ☐ Angaben zu Modernisierungen der letzten 30 Jahre



Für Fragen steht Ihnen Ihr Wüstenrot-Berater gerne zur Seite.

Selbstauskunft: Persönliche Daten

Angaben zur Person	Person 1	Person 2
Vorname		
Nachname		
Straße		
PLZ / Ort		
Telefon		
E-Mail		
Geburtsdatum		
Staatsangehörigkeit		
Familienstand		
Anzahl und Alter der Kinder		
Zugewinnngemeinschaft *	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Gütertrennung *	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Berufsbezeichnung		
Arbeitgeber		
Beschäftigt seit		
Probezeit	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein

*Bei Ehe- / Lebenspartnerschaft. Gütertrennung bei Vorliegen eines Ehe- / Lebenspartnerschaftsvertrags.

Selbstauskunft: Haushaltsrechnung

Einnahmen pro Monat	Person 1	Person 2
Durchschnittliches Monatsgehalt (netto)		
Einkünfte aus Selbstständigkeit		
Elterngeld		
Kindergeld		
Unterhalt		
Mieteinkünfte		
Sonstige Einnahmen		
Summe Einnahmen pro Monat		

Ausgaben pro Monat	Person 1	Person 2
Miete (warm)		
Lebenshaltungskosten*		
Unterhaltszahlungen		
Versicherungsbeiträge		
Altersvorsorge / Kapitalanlage		
Rücklage / Sparrate		
Rate Dispositions- / Konsumentenkredite		
Rate Finanzierung / Leasing Auto oder Motorrad		
Rate für Immobiliendarlehen		
Sonstige Ausgaben		
Summe Ausgaben pro Monat		

*Zu den Lebenshaltungskosten gehören z.B. Kosten für Mobilität, Freizeit, Einkäufe, Dienstleistungen.

Ergebnis Haushaltsrechnung	Person 1	Person 2
Summe Einnahmen pro Monat		
Summe Ausgaben pro Monat		
Haushaltsüberschuss		

Selbstauskunft: Vermögen und Verbindlichkeiten

Vermögenswerte	Person 1	Person 2
Guthaben auf Giro- / Tagesgeldkonto		
Bausparguthaben		
Wertpapiere (aktueller Kurswert)		
Lebensversicherung (Rückkaufwert)		
Geschätzter Marktwert bei Immobilienvermögen		
Sonstige Vermögenswerte		
Summe Vermögenswerte		

Immobilienvermögen	Person 1	Person 2
Adresse		
Wohnfläche in m ²		
Vermietet	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Sollzins in %		
Zinsbindung bis (Jahr)		

Verbindlichkeiten	Person 1	Person 2
Restschuld Dispositions- / Konsumentenkredite		
Restschuld Finanzierung / Leasing Auto oder Motorrad		
Restschuld aus Immobilienkrediten		
Sonstige Verbindlichkeiten		
Summe Verbindlichkeiten		

Ergebnis Vermögensübersicht	Person 1	Person 2
Summe Vermögenswerte		
Summe Verbindlichkeiten		
Netto Vermögen		