



NICHT VERGESSEN - ZUM NÄCHSTEN TERMIN MITNEHMEN

Datum:

Uhrzeit:

Ihre Wünsche stehen im Mittelpunkt – gemeinsam finden wir die optimale Finanzierungslösung

Unser gemeinsames Ziel ist es, die perfekt auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Finanzierungslösung zu finden.

Dazu benötigen wir einige Informationen. Zum einen brauchen wir diese manchmal aufgrund gesetzlicher Erfordernisse, zum anderen wollen wir Sie und Ihre finanziellen Möglichkeiten besser kennenlernen.

Bitte bringen Sie daher zum o.a. Termin folgende Informationen bzw. Unterlagen mit:

Unterlage – Dokument	Warum benötigen wir das?
Amtlicher Lichtbildausweis (Reisepass, Führerschein, Personalausweis)	Wir sind gesetzlich verpflichtet die Identität unserer Kunden festzuhalten. Die Daten Ihres Ausweises werden bei uns gespeichert.
Meldenachweis	Die korrekte Adresse bzw. die Wohnsitzqualität (Haupt-/Nebenwohnsitz) ist oftmals ein wichtiges Kriterium, z.B. bei Förderungen.
Einkommensnachweise in Form von Monatslohnzettel Jahreslohnzettel, Einkommensteuerbescheid (3 Jahre zurück) Einheitswertbescheid E/A-Rechnung, Bilanz Kinderbetreuungsgeld, AMS-Bezug, Krankengeld, Wohnbeihilfe, etc.	Das Einkommen von Ihnen (und Ihrem Ehemann/Ihrer Ehefrau bzw. Lebenspartner/in) ist das Fundament für die optimale Finanzierung. Wir gestalten die Finanzierung so, dass mit Ihrem Einkommen abzüglich Ihrer Ausgaben die Kreditrückzahlung möglich ist. Wichtig ist uns, dass Reserven für zukünftige Investitionen bzw. unvorhersehbare Ausgaben bleiben. Je genauer wir Ihr (gemeinsames) Einkommen kennen, desto maßgeschneiderter wird Ihre Finanzierung.
Kontoauszüge der letzten 6 Monate	Sie haben Ihr Gehaltskonto nicht bei uns bzw. noch nicht lange bei uns. Wir werden gemeinsam mit Ihnen Ihre regelmäßigen Ausgaben eruieren. Da es schwierig ist, aus dem Kopf heraus alle seine Ausgaben zu kennen, sind Ihre Kontoauszüge ein wertvolle Hilfe.
Grundbuchsauszug bzw. Liegenschaftsdaten	Wir möchten wissen, was wir finanzieren. Zudem kann Ihre Liegenschaft unter Umständen als Besicherung verwendet werden. Dadurch können wir Ihnen bessere Konditionen anbieten.
Kauf-/Übergabsvertrag (auch Entwurf)	Wir benötigen einen Nachweis, wofür Sie den Kredit verwenden.
Einreichplan, Bauplan, Bestandsplan	Je nach Bauvorhaben sind unter Umständen Förderungen möglich. Wir kennen diese und unterstützen Sie bei der Abwicklung. Dazu brauchen wir genaue Details.
Fotos vom Finanzierungsobjekt (Innen- und Außenansichten)	Wir werden Ihre Liegenschaft bewerten. Aussagekräftige Fotos vom Innen- und Außenbereich helfen uns dabei.
Energieausweis bzw. energetischer Befund vom OÖ. Energiesparverband	Der Energieverbrauch des Hauses bzw. Ihrer Wohnung hat große Auswirkung auf mögliche Förderungen.
Rechnungen, Zahlungsbelege, Kostenvoranschläge	Sie bestätigen uns, dass der Kredit ordnungsgemäß verwendet wird. Zudem werden diese Nachweise für Förderungen benötigt.
Übersicht vorhandene Vermögenswerte und Verbindlichkeiten	Vermögenswerte können u.U. als Eigenmittel oder Sicherheit dienen. Kredite können z.B. durch Umschuldung günstiger werden.
Bausparverträge (eigene und aus der Familie)	Gerne unterbreiten wir Ihnen ein Angebot einer günstigen Bausparfinanzierung.
Bestehende Versicherungen (Leben, Unfall, Eigenheim, ...)	Ihre Absicherung ist uns wichtig. Wenn einmal etwas passieren sollte, dann darf die Finanzierung nicht zur Belastung werden. Wir analysieren Ihre bestehenden Versicherungen und optimieren diese bei Bedarf.
Sonstiges:	

