

Beratungsprotokoll

Kunde: Name:	Vorname:
Anschrift: Straße + Nr.	PLZ + Ort
Berater: Name:	Vorname:
Anschrift: Straße + Nr.	PLZ + Ort
Ort und Datum des Beratungsgesprächs:	

Daten zum Kaufobjekt

Ort:	Straße + Nr.
Kaltmietertrag (geschätzt):	Wfl.

Voraussichtliche Investition

Notarieller Kaufpreis	€
+ notwendige Sanierungskosten	€
+ Kaufnebenkosten	€
= gesamte Investitionssumme	€

Voraussichtlicher Finanzierungsaufbau

Darlehenssumme	€
+ Eigenmittel	€
= gesamte Finanzierungssumme	€

Monatliche Zahlungen (anfänglich im ersten vollen Jahr)

Raten für Baudarlehen <small>(Zinsen+Tilgung+L.V+BSV, u.ä)</small>	€
+ Nebenkosten <small>(Heizung, Strom, Wasser, Grundsteuern, Versicherung, u.a.) ~ 2,50 €/m² Wfl.</small>	€
- erwartete Kaltmieteinnahme	€
= monatliche Aufwendungen <small>(ohne steuerliche Berücksichtigung)</small>	€

Hinweis: Die vorgenannten monatlichen Aufwendungen gehen vom Darlehensangebot / Darlehensvertrag der finanzierenden Bank aus und richten sich nach allgemein aktuell üblichen Sätzen. Die Einnahmenangaben wurden uns vom Verkäufer / Ihnen / Makler getätigt. Die Angaben des Beraters über die Höhe sind deshalb ausdrücklich als Schätzung anzusehen und unverbindlich.

Lieber Kunde,

um Sicherheit und die Gewissheit zu haben, dass Sie richtig und auf qualitativ hohem Niveau beraten worden sind, bitten wir Sie, uns folgende Fragen zu beantworten:

Waren die Ihnen angebotenen Informationen umfassend und verständlich?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Wurden Ihnen sämtliche Fragen umfassend und detailliert beantwortet?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Wissen Sie, dass Immobilien Wertschwankungen unterliegen und deshalb ein Verkaufserlös oder verbindliche Angaben hierzu vom Verkäufer / Makler o.a. nicht zugesichert werden können?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Ist Ihnen der Inhalt des Darlehensangebotes / Darlehensvertrages (mit Anlagen) bekannt und haben Sie die für Sie bestimmten Ausfertigungen erhalten?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Wurden Sie über die laufenden Kosten dieses Erwerbes umfassend informiert?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Wurden Sie über die Chancen und Risiken dieser Finanzierung aufgeklärt?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Wurde Ihnen die Besichtigung der Immobilie und des Standortes angeboten?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Haben Sie eine Besichtigung der Immobilie und des Standortes vorgenommen?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Wünschten Sie eine andere als die hier gewählte Finanzierungsform?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Meine /unsere Motivation für den Abschluß des Kaufvertrages / Darlehensvertrages ist:		

Ich / Wir bestätige(n) hiermit die Richtigkeit des vorgenannten Sachverhaltes. Nebenabreden wurden nicht getroffen. Es wurden insbesondere keine Zusagen über die Werthaltigkeit bzw. Preisstabilität der Immobilie gemacht. Die oben gemachten Angaben entsprechend meiner/unserer Wahrnehmung.	Ich habe diese Protokoll gemeinsam mit dem/den Kunden erstellt:
Unterschrift Kunde	Unterschrift Partner
	Unterschrift Berater