

Bankengespräch vorbereiten (Privatperson)

Ein Bankengespräch will stets gründlich vorbereitet sein. Wir helfen Ihnen, wenn Sie als Privatperson einen Kredit bei der Bank beantragen wollen, die für Ihren persönlichen Beratungsanlass notwendigen aussagekräftigen Unterlagen zusammenzustellen und bereiten gemeinsam mit Ihnen das bevorstehende Gespräch vor.

Von den Banken wird auf Grundlage des § 18 Kreditwesengesetz regelmäßig eine sog. Selbstauskunft verlangt, anhand deren Sie Ihre wirtschaftlichen Verhältnisse gegenüber der Bank offen legen und diese wiederum Ihre Kreditwürdigkeit prüft.

a) Eine solche Selbstauskunft muss zwingend folgende Punkte beinhalten:

- regelmäßiges Jahreseinkommen und laufende Kosten der Lebensführung sowie das Bestehen von regelmäßig wiederkehrenden Zahlungsverpflichtungen wie z.B. Unterhaltspflichten in Einzelaufstellung
- Vermögen und Verbindlichkeiten in Einzelaufstellung.

b) Die im Rahmen der Selbstauskunft gemachten Angaben müssen durch entsprechende Unterlagen belegt werden.

Diese Angaben können wir gemeinsam mit Ihnen erarbeiten. Wir helfen Ihnen außerdem, wie Sie sich gezielt auf Fragen zu Ihren wirtschaftlichen Verhältnissen und der Leistungsfähigkeit zur Erbringung des Zins- und Tilgungsdienstes vorbereiten können.

Kommen Sie mit dem speziellen Wunsch zu uns, bei einer Bank einen Kredit für den Erwerb einer Immobilie zu beantragen, steht uns die Möglichkeit offen, eine Ihren individuellen Verhältnissen gerecht werdende Immobilienanalyse durchzuführen. Softwaregestützt können wir die Steuerwirkung, die Liquidität und auf dieser Basis die Vermögensentwicklung aufgrund privater Immobilieninvestitionen über einen Zeitraum von bis zu 30 Jahren für Sie berechnen.