

Checkliste – „notleidende“ Immobilienfinanzierung

Ratsuchender		Aktenzeichen		Datum	
--------------	--	--------------	--	-------	--

1. Ausgangssituation

Eigentumswohnung	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	Eigennutzung /Vermietet		<input type="checkbox"/> ja,	<input type="checkbox"/> nein
Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	Eigennutzung /Vermietet		<input type="checkbox"/> ja,	<input type="checkbox"/> nein
Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	Eigennutzung /Vermietet		<input type="checkbox"/> ja,	<input type="checkbox"/> nein
Grundstück	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein			<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Gewerbliche Immobilie	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	Eigennutzung /Vermietet		<input type="checkbox"/> ja,	<input type="checkbox"/> nein

2. Kurzbeschreibung des Objektes

(Lage, Bauzustand, wie kam es zum Erwerb)

--	--	--

Grundstücksgröße		Umbauter Raum		Urspr. Kaufpreis /Erstehungswert	
Wohnfläche		Baujahr		Verkehrswert	
Bauabnahme	<input type="checkbox"/> ja, <input type="checkbox"/> nein	Aufwand notwendige Restarbeiten		Maklerauftrag	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
				Empf. Verkaufspreis	

3. mögliche Unterstützer

	<input type="checkbox"/> nein		<input type="checkbox"/> ja,
<input type="checkbox"/> Eltern / Familie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Stiftungen	
<input type="checkbox"/> Freundeskreis	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Gläubiger	
<input type="checkbox"/> Öffentliche Einrichtungen	<input type="checkbox"/>		

4. Grundbuch - eingetragene Belastungen

						<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Gläubiger	Zinssatz lt. Vertrag	Tilgung in %	Festzins bis Datum	Höhe der Grundbucheintragung	Rang	mtl. Rate / Annuität	Restforderung -betrag
1)							
2)							
3)							
4)							
5)							

Gesamtbelastungen

5. weitere Eintragungen im Grundbuch

	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja		
Art	Rang	Wert d. Eintragung	Datum der Eintragung	Ist die Eintragung für die weitere Beratung maßgeblich?
1) Wohnrecht / Nießbrauch				<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein, weil
2) Baulasten				<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein, weil
3) sonst.				<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein, weil
4) Ggf. Rückübertragung Notarvertrag				<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Checkliste – „notleidende“ Immobilienfinanzierung

Ratsuchender		Aktenzeichen		Datum	
6. Stand der eingeleiteten Zwangsmaßnahmen					
Antrag auf Zwangsversteigerung Gz Gericht / Datum			Zwangsverwaltung	<input type="checkbox"/> ja, wer? <input type="checkbox"/> nein	
Gutachten erstellt	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	Versteiger. termin		
Bereits Einspruch eingelegt?	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	Nr.:		
7. Mitverpflichtete, Bürgen		<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	Einbeziehung Mithaftender? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Mitverpflichtete (Name)	Formi	Gläubiger Nr.	Forderungshöhe	Bemerkungen	
1)					
2)					
8. Einkommen (derzeit)		Betrag monatlich	Betrag jährlich		
Person1 Haupteink			Sondereinkommen	Betrag monatlich	Betrag jährlich
Person1 Nebeneink.			Einmalige Provision, Abfindung		
Person2 Haupteink			Weihnachtsgeld, Urlaubsgeld		
Sonstige Einkünfte (Kindergeld etc)			Eigenheimzulage (abgetreten?)	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Miete			ii		
Gesamteinkünfte			Summe mögl. Pfändungsbetrag		
9. übriges Vermögen		<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja		
Vermögensart			Wert	Sicherungsmittel	Sicherungsnehmer
Bausparverträge	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja			
Kapital-Lebensversicherung (Rückkaufswert)	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja			
Wertpapiere, VWL	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja			
Andere Immobilien	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja			
Fahrzeuge	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja			
Sonstiges	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja			
Gesamtsumme (ca.)					
10. Sanierungsproblematiken			<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	Ggf. Höhe
Vorfalligkeitsentschädigung			<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	
Renovierungsstau			<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	
Baurechtliche Probleme			<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	
Rückständige Raten			<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	
SCHUFA - belastet			<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	
Zwangssicherungshypothek			<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	
Sonstige			<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	
11. Sanierungsstrategien					
<input type="checkbox"/> Umfinanzierung			<input type="checkbox"/> Fremdvermietung		
<input type="checkbox"/> Verkauf			<input type="checkbox"/> Insolvenz		
<input type="checkbox"/> Vergleichsverhandlungen mit Grundbuchgläubigern			<input type="checkbox"/> Ersteigerung durch Unterstützer		
<input type="checkbox"/> Übertragung			<input type="checkbox"/> Einsparung Kreditraten		
<input type="checkbox"/> sonstige					

Checkliste – „notleidende“ Immobilienfinanzierung

Ratsuchender		Aktenzeichen		Datum	
	12. fehlende Unterlagen				
<input type="checkbox"/>	Grundbuchauszug	<input type="checkbox"/>	Notarvertrag		
<input type="checkbox"/>	Kreditverträge	<input type="checkbox"/>	Einkommensunterlagen		
<input type="checkbox"/>	Unterlagen über Zwangsmaßnahmen (Versteigerung etc)	<input type="checkbox"/>	Bausparverträge		
<input type="checkbox"/>	Lebensversicherung	<input type="checkbox"/>	Maklervertrag		
<input type="checkbox"/>	Einnahmen Ausgaben Übersicht Excel-Tabelle	<input type="checkbox"/>	Hausverwaltungsverträge		
<input type="checkbox"/>	Mietverträge	<input type="checkbox"/>	ursprüngl. Finanzierungsberechnung		
<input type="checkbox"/>	Wohngebäudeversicherung	<input type="checkbox"/>	Wertgutachten		
<input type="checkbox"/>	Kontoauszüge				
