

# Mindestanforderungen der ING an die Dokumentation der Baufinanzierungsberatung

Die ING hat ergänzend zu ihrem Beratungsprotokoll Mindestanforderungen an eine Beratungsdokumentation definiert, die für eine ganzheitliche und qualitätsorientierte Beratung stehen. Die folgenden Inhalte müssen in allen Beratungsgesprächen zur Baufinanzierung der ING abgedeckt und dokumentiert werden.

## Vorhaben der Kundin, des Kunden

**Fragen Sie Ihre Kundinnen und Kunden, welches Vorhaben sie planen und definieren Sie gemeinsam die Rahmenbedingungen der Finanzierung.**

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Name der Kundin, des Kunden           | <input type="checkbox"/> Einschätzung des Immobilienwertes                                  |
| <input type="checkbox"/> Objektanschrift                       | <input type="checkbox"/> Vorerfahrung der Kundinnen und Kunden mit Immobilienfinanzierungen |
| <input type="checkbox"/> Gesamtkostenaufstellung des Vorhabens |   |

## Beraterprofil

**Stellen Sie sich vor und klären Sie Ihre Kundinnen und Kunden über Ihr Angebotsspektrum auf.**

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Nummer Zentralregistereintragung | <input type="checkbox"/> Vergütung für Vermittlung/Beratung                      |
| <input type="checkbox"/> Name, Firma und Qualifikationen  | <input type="checkbox"/> Verhältnis zur Produkthanbieterin, zum Produkthanbieter |
| <input type="checkbox"/> Produktangebot                   |  |

## Kundenwünsche

**Bringen Sie die Präferenzen und Ziele Ihrer Kundinnen und Kunden in Erfahrung und priorisieren Sie gemeinsam.**

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Zinssicherheit    | <input type="checkbox"/> Tilgungssatzwechsel         |
| <input type="checkbox"/> Rückzahlungsdauer | <input type="checkbox"/> Förderprodukte              |
| <input type="checkbox"/> Ratenhöhe         | <input type="checkbox"/> Schnelle Kreditentscheidung |
| <input type="checkbox"/> Sondertilgung     |  |

## Empfehlung & Entscheidung der Finanzierung

**Sprechen Sie Ihre Empfehlung zur Finanzierung aus, dokumentieren Sie die finale Kundenentscheidung bzw. eventuelle Abweichungen zur Empfehlung.**

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Darstellung aller relevanten Informationen zu den Darlehenstranchen inklusive Ihrer Vergütung | <input type="checkbox"/> Begründung der Kundenentscheidung bei Abweichungen   |
| <input type="checkbox"/> Ausführliche Begründung des Beraters zu seiner Empfehlung                                     | <input type="checkbox"/> Hinweis auf Mindesttilgung von 3 % und Zinsänderungsrisiko. Begründung bei geringerer Tilgung. |

## Chancen & Risiken der Finanzierung

**Informieren Sie Ihre Kundinnen und Kunden über mögliche Risikofaktoren und zeigen Sie Ihnen die Chancen auf.**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Individuelle Hinweise zu Risiken der vorgesehenen Finanzierung (z.B. Neubau: Kostenrisiko / Anschlussfinanzierung: Zins & Grundbuchkosten) | <input type="checkbox"/> Hinweise auf <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> mögliche Entwicklung des Immobilienwertes</li> <li><input type="checkbox"/> Kostenrisiken (z.B. Instandhaltung)</li> <li><input type="checkbox"/> mögliche Einkommensrisiken (z.B. Arbeitslosigkeit, Trennung)</li> <li><input type="checkbox"/> Absicherungsmöglichkeiten der identifizierten Risiken (z.B. Berufsunfähigkeitsversicherung)</li> </ul> |
|---|---|