

Allgemeine Checkliste vor der Immobilienfinanzierung

Ein Service von Philipp Clemens e.K. - Senior Financial Consultant

Bitte prüfen Sie vor einer Finanzierung folgende Punkte:

- Ist der Kaufpreis realistisch? Haben Sie ihn schriftlich bestätigt?
- Sind die Nebenkosten transparent?
- Haben Sie geklärt, inwieweit Instandhaltungsrücklagen gebildet werden müssen bzw. bereits vorhanden sind?
- Wurde die Lage des Objekts geprüft? Müssen Sie in Zukunft mit wertmindernden Bedingungen rechnen, wie beispielsweise der Bau einer lauten Straße?
- Haben Sie das Baulastenverzeichnis beim Tiefbauamt bzw. bei Ihrer Gemeinde geprüft?
- Ist das Grundbuch frei von Belastungen?
- Ist ein Energiepass vorhanden?
- Wurde die Hausverwaltung geprüft? Lassen Sie sich beispielsweise die letzten drei Protokolle der Eigentümerversammlungen zeigen.
- Ist eventueller Renovierungsbedarf geklärt und berücksichtigt?
- Können zur Finanzierung Fördermittel genutzt werden?
- Sind Baurisiken ausgeschlossen?
- Haben Sie den optimalen Versicherungsschutz für Ihr Vorhaben und die Zeit danach?
- Wurde das Mietrecht geprüft?

Für Ihre Zukunft

- 4-Wände abgesichert?
- Familie geschützt?
- Altersvorsorge begonnen / überprüft?
- Beruflicher Ausfall abgedeckt?
- Zinsrisiken minimiert?
- Vermögen abgesichert?
- Weiterer Vermögensaufbau?
- Finanzieller Spielraum erhalten?