

Gut vorbereitet zum Banktermin!

Wenn es um Geld geht..., wird es meistens etwas komplizierter. Manch einer ist genervt, wenn er eine Liste mit Unterlagen bekommt, die er seiner Bank einreichen sollte. Dazu kommt noch, dass die öffentliche Meinung in Bezug auf Banken momentan nicht die Beste ist.

Aber Banken erfüllen eine wichtige volkswirtschaftliche Funktion. Und sie verleihen Geld, das ihnen nicht gehört. Daher sind nach wie vor hohe Anforderungen an die Kreditvergabe geknüpft.

Deshalb lautet unser Tipp: Präsentieren und dokumentieren Sie der Bank Ihre Kreditwürdigkeit. Dabei sind wir Ihnen gerne behilflich, mit unserem **hsp immowert® Status** – der aussagefähigen **Vermögensaufstellung** zur Vorlage bei Ihrer Bank.

Die Vermögensaufstellung ist sozusagen ein Bindeglied zwischen den vielen Unterlagen, die Sie meist über Ihren steuerlichen Berater erhalten. Wenn Sie diese Unterlage transparent aufbereiten, können viele Fragen Ihres Bankberaters vorab geklärt werden. Dieser weiß dann Ihre Kreditwürdigkeit besser einzuschätzen, was eventuell durch die Ihnen offerierten Kreditkonditionen gewürdigt wird.

Doch was will Ihr Banker genau wissen? Aus dieser Sicht bereiten wir Ihnen Ihre Vermögenssituation auf. Sollten wir dabei auf etwas stoßen, was unklar oder gar aus Banksicht negativ ist, teilen wir Ihnen das natürlich mit. Dann können Sie nämlich im Gespräch mit Ihrem Bankberater agieren statt reagieren zu müssen.

Wie ist der Ablauf? In einem persönlichen Termin nehmen wir Ihre Vermögenssituation auf. Leihweise überlassen Sie uns Unterlagen, die die einzelnen Vermögenspositionen dokumentieren. Da wir eine Immobilienbewertungsgesellschaft sind, widmen wir uns Ihrem Immobilienvermögen natürlich besonders genau.

Sie erhalten dann eine ausführliche Dokumentation, eine Berechnung Ihrer persönlichen Kapitaldienstfähigkeit und sonstige Angaben, die genau auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind. Das könnte zum Beispiel eine Fotodokumentation über Ihren Betrieb sein.

Selbstredend ist diese mit unserer Mithilfe anhand der von Ihnen vorgelegten Originalunterlagen erstellten Aufstellung stets der Wahrheit entsprechend und vollständig. Entsprechende Nachweise über wesentliche Vermögenspositionen werden der Aufstellung beigelegt.

Ein Muster, wie eine solche Aufstellung aussehen kann, sehen Sie auf unserer Homepage.

Und noch was: wir helfen Ihnen bei dieser Dokumentation Ihrer Vermögensverhältnisse und Ihrer Bonität und wir bewerten Immobilien. Weitere geschäftliche Interessen, wie z.B. die Vermittlung von Kapitalanlagen und Versicherungen oder Immobilien verfolgen wir nicht. Wir sind völlig unabhängig und können Sie daher völlig neutral und objektiv betreuen.