



In Kooperation mit der  
Wirtschaftsdienst  
GmbH des BDP



# Kundeninformation Darlehens-Check

## Welche Punkte sind für den Darlehens-Check zu beachten?

- Folgende Kreditunterlagen werden für die Prüfung benötigt:
  - Ursprungskreditverträge **ab November 2002** (Datum und Unterschrift sollte aus der Kundenausfertigung hervorgehen)
  - Erhaltene Widerrufsbelehrung der Bank (Indiz für einen Kredit nach dem Verbraucherkreditgesetz)
  - Zinsprolongationsschreiben bei auslaufenden Festzinssatzvereinbarungen
  - Sicherheitenvereinbarungen/Zweckerklärungen zu Grundschulden
  - Evtl. vorhandene zusätzliche Abtretungserklärungen zu Bausparverträgen/Kapitalversicherungen
- Wo wurden die Kreditverträge unterschrieben?
  - in den Räumen der Bank
  - beim Kunden
  - über dem Postwege und an die Bank zurückgeschickt
- Was wurde mit den Kreditmitteln finanziert?
  - Privat genutzte Immobilie
  - Vermietete Immobilie
  - Gewerbeimmobilie
  - Darlehensmittel für gewerbliche Zwecke (z.B. Praxisfinanzierung)

## Welche Punkte sind für den Darlehens-Check zu beachten?

- Wann erfolgte die volle Inanspruchnahme der Kreditlinie? (Monat und Jahr)
- Welche evtl. mögliche Sondertilgungsoptionen wurden in der Vergangenheit genutzt?
- Wie hoch ist die Restschuld der Darlehen zum 31.12.2015 bzw. aktuell? (Bei mehreren Darlehen bitte einzeln aufführen)
- Besteht eine Rechtsschutzversicherung?
  - Wenn ja, bei welcher Versicherungsgesellschaft
  - Versicherungsnummer:



## Welches Honorar fällt für Sie an?

- Ersttelefonat als Sondierungsgespräch (ob die Grundvoraussetzungen für eine Prüfung gegeben sind) ist kostenfrei
- Beauftragung für eine Darlehensprüfung (**auf separatem Auftragsformular**) erfolgt auf Stundensatzbasis von Euro 125,- (inkl. Umsatzsteuer) mit minutengenauer Abrechnung -in Anlehnung an die üblichen Stundensätze der Verbraucherzentralen-
  - Eine Prüfung ist grundsätzlich ab einer Darlehensrestsumme von Euro 50.000,00 pro Darlehen möglich
  - Bei Abweichungen erfolgt eine individuelle Abstimmung
- Der Prüfungsaufwand umfasst in der Regel -für z.B. bis zu 2 Immobiliendarlehen- ca. 1-2 Stunden
- Ist eine detaillierte Prüfung der Widerrufserklärung nicht erwünscht bzw. ggfs. nicht anzuraten, kann -nach vorheriger Vorlage der wichtigsten Darlehensunterlagen und Kurzsichtung der Unterlagen durch den Finanzexperten- ein separater Telefontermin für eine Beratung und Aufzeigen weiterer Handlungsempfehlungen vereinbart werden (**auf separatem Auftragsformular**). Das Pauschalhonorar hierfür beträgt Euro 30,00 (inkl. Umsatzsteuer) pro Telefonat.
- Zahlungsbedingungen: Das Honorar ist nach erfolgter Leistung sofort fällig und zahlbar
  - Bei umfangreicheren Prüfungsaufträgen wird ggfs. eine Anzahlung individuell abgestimmt und vereinbart

## Welche Leistungen können Sie bei Beauftragung für einen Darlehens-Check erwarten?

- Zusammenstellung, Sichtung und Plausibilitätsprüfung der für einen Darlehens-Check notwendigen Kreditunterlagen
- Veranlassung einer zeitnahen juristischen Vorabprüfung durch eine renommierte Fachanwaltskanzlei (sofern die genannten Grundvoraussetzungen für eine Prüfung der Widerrufserklärung gegeben sind) mit anschließend zu vereinbarenden gemeinsamen Telefontermin bei positiv erfolgter Vorprüfung -dieser Service wird derzeit honorarfrei durch die Kanzlei angeboten und verursacht keine zusätzlichen Kosten-
- Prüfung weiterer darlehensrelevanter Handlungsalternativen bzw. -Optionen (gesetzliches Kündigungsrecht, Sondertilgungsoptionen, Rückführungsmöglichkeiten ohne Zahlung einer Vorfälligkeitsentschädigung bei bestimmten Darlehensformen bzw. Sondervereinbarungen) mit schriftlicher Kurzzusammenfassung
- Kostenfreie Einholung einer ersten aktuellen Zinsindikation anhand des Formulars „Zinscheck“ bei erfolgter positiver Vorprüfung
- **Optional (nicht im Prüfungsumfang Darlehens-Check enthalten):**  
Begleitung bei allen weiteren Schritten bis hin zur Einholung eines konkreten Finanzierungsangebotes einer anderen Bank mit Vorlage erforderlicher Bonitäts- und Objektunterlagen