

So bereiten Sie sich auf ein Finanzierungsgespräch vor

Ein gut vorbereitetes Erstgespräch spart Zeit und führt schneller zu einer passenden Einschätzung. Diese Liste zeigt, welche Unterlagen und Fragen hilfreich sind – unabhängig davon, ob es um Bau-, Anschluss- oder Unternehmensfinanzierung geht.

Unterlagen, die helfen

- ☐ Aktuelle Einkommens- bzw. Umsatz- und Ertragsnachweise (z. B. letzte Gehaltsabrechnungen oder BWA/Jahresabschluss).
- ☐ Übersicht bestehender Kredite, Kreditlinien und Sicherheiten.
- ☐ Bei Bau-/Anschlussfinanzierung: grobe Kostenaufstellung des Vorhabens sowie vorhandenes Eigenkapital.
- ☐ Bei Unternehmensfinanzierung: Angaben zu Investitionsvorhaben, Auftragslage und bestehenden Bankverbindungen.

Fragen, die Sie sich vorab stellen sollten

- ☐ Wie viel monatliche Rate ist für mich langfristig komfortabel, nicht nur gerade noch tragbar?
- ☐ Bis wann muss die Finanzierung stehen – gibt es eine feste Frist (z. B. Ausschreibung, Kaufvertrag, Zinsbindung)?
- ☐ Welche Sicherheiten stehen grundsätzlich zur Verfügung?
- ☐ Gibt es Förderprogramme, die zum Vorhaben passen könnten?

Im Gespräch selbst

- ☐ Sie müssen keine fertige Finanzierungslösung mitbringen – die Einordnung ist Teil des Gesprächs.
- ☐ Offene Fragen sind ausdrücklich erwünscht, auch zu Fachbegriffen.
- ☐ Das Erstgespräch ist unverbindlich und kostenlos.

Dieser Leitfaden wird aktuell redaktionell ausgebaut. Die vorliegende Fassung fasst die wichtigsten Punkte bereits kompakt zusammen – für eine individuelle Einordnung Ihrer eigenen Situation sprechen Sie uns gerne direkt an.