

Finanzierungsantrag / Selbstauskunft

Kauf Neubau Umschuldung An-/Umbau

Persönliche Daten	1. Antragsteller		2. Antragsteller			
Anrede / Titel						
Name, Vorname						
Geburtsname	Geburtsort					
Geburtsdatum	Nationalität					
Straße, Hausnummer						
PLZ, Ort						
Wohnhaft seit						
Vorherige Anschrift	Straße, Hausnummer					
	PLZ, Ort					
Telefon privat	Telefon beruflich					
Telefon mobil	Telefax					
Email						
Ausgeübter Beruf, Seit						
Arbeitgeber						
Branche						
Dauer des Beschäftigungsverhältnisses	unbefristet	in Probezeit	unbefristet	in Probezeit		
	befristet bis:		befristet bis:			
Arbeitsverhältnis	Angestellte/r	Beamter/Beamtin	Angestellte/r	Beamter/Beamtin		
	Arbeiter/in	Soldat/in	Arbeiter/in	Soldat/in		
	Hausfrau/mann	Unbeschäftigt	Hausfrau/mann	Unbeschäftigt		
	Rentner/in	Pensionär/in	Rentner/in	Pensionär/in		
	Student/in	Privatier	Student/in	Privatier		
	Auszubildende/r	Freiberufler/in	Auszubildende/r	Freiberufler/in		
	Elternzeit		Elternzeit			
	selbstst. als		selbstst. als			
	sonst.		sonst.			
Anzahl Kfz						
Familienstand	Ledig	Zusammenlebend	Ledig	Zusammenlebend		
	Verheiratet	getrenntlebend	Verheiratet	getrenntlebend		
	Geschieden	verwitwet	Geschieden	verwitwet		
Güterstand	gesetzl.	Gütertrennung	Gütergem.	gesetzl.	Gütertrennung	Gütergem.
Kinder ohne Einkommen*	Anzahl	Geb. Datum	Anzahl	Geb. Datum		
		Geb. Datum		Geb. Datum		

*Bitte gemeinsame/s Kind/er nur einer Person zuordnen. Geburtsdaten weiterer Kinder ohne Einkommen bitte auf Seite 5 Bemerkungsfeld eingeben.

Bankverbindung	1. Antragsteller		2. Antragsteller	
Bankinstitut mit Ortsangabe				
IBAN				
BIC				

Monatliche Einnahmen* (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragsteller			2. Antragsteller		
	12x	13x	14x.	12x.	13x	14x.
Nettoeinkommen pro Jahr						
Nettoeinkommen monatlich in €						
Rente/Pension monatlich in €						
Mieteinnahmen monatlich in €						
Kindergeld monatlich in €						
Unterhalt monatlich in €						
Sonstiges:						
Summe:						

*Bitte gemeinsame Einnahmen nur einer Person zuordnen.

Monatliche Ausgaben* (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragsteller			2. Antragsteller		
	12x	13x	14x.	12x.	13x	14x.
Aktuelle Eigenmiete (warm) in €						
Bestehende Immobiliendarlehen in €						
Bitte bestehende Ausgaben für Ratenkredite zwingend hier und die Rest-Laufzeit(en) bei „Verbindlichkeiten“ eintragen.	Kredit 1 €					
	Kredit 2 €					
	Kredit 3 €					
Leasing in €						
Private Krankenversicherung in €						
Unterhalt in €						
Sonstiges:						
Summe:						

*Bitte gemeinsame Ausgaben nur einer Person zuordnen.

Vermögen* (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragsteller			2. Antragsteller		
	12x	13x	14x.	12x.	13x	14x.
Immobilien Verkehrswert in €**						
Bankguthaben in €						
Wertpapiere €						
Bausparguthaben in €						
Rückkaufswert LV in €						
Rückkaufswert Riester Rente in €						
Sonstiges:						
Summe:						

* Bitte gemeinsame Vermögen nur einer Person zuordnen. ** Siehe auch „Vermögensübersicht Immobilienvermögen“, Seite 5.

Zukünftige Wohnart		
zur Miete	Im Eigentum	Mietfrei (kein Eigentum, z.B. bei den Eltern)

Mtl. Verbindlichkeiten* (ohne Beleihungsobjekt)		1. Antragsteller	2. Antragsteller
Immobilien Darlehen Restschuld in €**			
Kredit 1 in € (Leasing, Bauspardarlehen etc.)		Laufzeit bis: <input type="text"/>	Laufzeit bis: <input type="text"/>
Kredit 2 in € (Leasing, Bauspardarlehen etc.)		Laufzeit bis: <input type="text"/>	Laufzeit bis: <input type="text"/>
Kredit 3 in € (Leasing, Bauspardarlehen etc.)		Laufzeit bis: <input type="text"/>	Laufzeit bis: <input type="text"/>
Sonstiges:			
Sonstiges:			
Summe:			

* Bitte gemeinsame Verbindlichkeiten nur einer Person zuordnen. ** Siehe auch „Vermögensübersicht Immobilienvermögen“, Seite 5.

Beleihungsobjekt				
Straße, Hausnummer				Baujahr: <input type="text"/>
PLZ, Ort				
Art	Einfamilienhaus	Zweifamilienhaus	Doppelhaushälfte	
	Reihenhaus	Mehrfamilienhaus	Eigentumswohnung	
	Grundstück	mit Einliegerwohnung		
Bauweise	massiv	Fertighaus massiv	Fertighaus	Holzhaus Fachwerkhaus
Ausstattung	standard	gehoben	überdurchschnittlich	
Unterkellerung	vorhanden	zu Wohnzwecken voll ausgebaut		zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut
Dach	Flachdach	zu Wohnzwecken voll ausgebaut		zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut
Anzahl der Vollgeschosse/Etagen		Anzahl Wohneinheiten im Objekt		Anzahl Gewerbeeinheiten im Objekt
Bei Eigentumswohnungen	Lage: Untergeschoss Erdgeschoss		Obergeschoss Nr.: Grundstücksgröße in m²	
	Bezeichnung der Wohneinheit:			
	Miteigentumsanteil (falls vorliegend)			
Gebietsbeschreibung	Wohngebiet	Mischgebiet	Industrie-/Gewerbegebiet	
Modernisierungen Letzte Modernisierung im Jahr:	Heizung (Brenner, ggf. Kessel)		Fenster (Rahmen und Isolierungen)	
	Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)		Wärmedämmung	
	Bäder, WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte		Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)	
	Strom, Abwasser, Heizungsleitungen oder Heizkörper			
	Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus			
Sonstiges (z.B. Aufzug):				
Nutzung	Eigennutzung		Vermietung	Nettokaltmiete
Wohnfläche	<input type="text"/> m²		<input type="text"/> m²	€/m² p.M.
Gewerbefläche	<input type="text"/> m²		<input type="text"/> m²	€/m² p.M.
Umbauter Raum in m³	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Anzahl Garagen / Tiefgaragen	<input type="text"/>		<input type="text"/>	€/ p.M.
Anzahl Stellplätze / Carports	<input type="text"/>		<input type="text"/>	€/ p.M.
Grundstücksgröße	<input type="text"/> m²		<input type="text"/> m²	
Erbbaurechtgeber			Erbbauzins* p.a.	bis Jahr: <input type="text"/>

* Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist.

Neubauvorhaben Kostenzusammenstellung		Betrag	bereits gezahlt	
Kaufpreis Grundstück in €				
Baukosten Haus in €				
Baunebenkosten in €				
Eigenleistung in €				
Aussenanlagen in €				
Notar- und Gerichtskosten in €				
Grunderwerbssteuer in €				
Baunebenkosten in €				
Sonstiges:				
Summe:				
Baubeginn am:		Fertigstellung geplant am:		

Kaufvorhaben Kostenzusammenstellung		Betrag	bereits gezahlt	
Kaufpreis in €				
Modernisierung in €				
Eigenleistung in €				
Notar- und Gerichtskosten in €				
Grunderwerbssteuer in €				
Maklercourtage in €				
Sonstiges:				
Summe:				

Umschuldungsvorhaben ursprüngliche Kosten		Aktueller geschätzter Verkehrswert der Immobilie €
Ursprünglicher Kaufpreis/Herstellungskosten in €		Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte diese Baumaßnahmen (sofern durchgeführt) berücksichtigen.
Grundstück in €		
Summe:		

Umschuldungsvorhaben Kostenzusammenstellung	Nr.1		Nr.2		Nr.3	
Höhe des Ursprungsdarlehens in €						
Aktuelle Restschuld in €						
Umschuldungsbetrag in €						
Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ)						
Aktuelle monatliche Rate in €						
Ursprünglicher Darlehensgeber						
Umzuschulden?	NEIN	JA	NEIN	JA	NEIN	JA

Ihr Finanzierungsplan	Betrag €	Sollzinsbindung Jahre	Tilgung: %*	Rate €	Sondertilgung %p.a.
Darlehen					
ggf. 2. Darlehen					
KfW Darlehen					
Bauspardarlehen		fest bis:		€ p.M. Darlehensgeber:	
Sonstige Darlehen		fest bis:		€ p.M. Darlehensgeber:	
Eigenkapital					

* mind 1%

Übersicht Immobilienvermögen (ohne Beleihungsobjekt)	Nr.1	Nr.2	Nr.3
Objektart			
Wohnfläche in m ²			
Objektwert in €			
Mieteinnahmen in € p.M.			
Darlehensrate in € p.M.			
Restschuld in €			
Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ)			

Sollten Sie noch weitere Immobilien besitzen, verwenden Sie bitte ein weiteres Formular.

Freies Eingabe- und Bemerkungsfeld, Anmerkungen

Externe Beratungsgebühr des Vermittlers / Finanzberaters (% der Darlehenssumme - ohne KfW-Darlehen)

Wichtige Erklärungen, Datenschutz, Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.

Mir/uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen. Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace@IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Darlehens bei der SCHUFHolding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank, der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechlich gesicherten Darlehens sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten über ihre gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur

- Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und
- die Forderung vollstreckbar ist oder ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/n oder
- ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin/sind, die Bank mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von der Bank fristlos gekündigt werden kann und die Bank mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Bank der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie(n) ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestands zur Beurteilung des Darlehensrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen).

Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 103441, 50474 Köln

Einwilligungserklärung zur Datenübermittlung

Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- Personalien: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe, Prolongations-Kondition inkl. Restschuld

In diesem Rahmen entbinde(n) ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung, auch im Falle einer späteren Prolongation, sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich/ können wir jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen.

Als Freiberufler, Selbstständige/r oder geschäftsführende/r Gesellschafter willige ich/willigen wir ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie(n) ich/wir die Bank vom Bankgeheimnis. Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.

Ich/Wir handel(n) im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/Wir versicher(n), alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und den Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen zu sein. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Einwilligung zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens

Ich/Wir stimme(n) einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung zu. Diese Zustimmung umfasst eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen

(u.a. on-geo GmbH München & on-geo GmbH Erfurt). Die Einwilligung kann und wird von der Bank nur dann genutzt werden, wenn ich/wir bereits Eigentümer bzw. Erbauerberechtigte/r der betroffenen Immobilie bin/sind.

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen
Der Darlehensgeber ist berechtigt, alle mit mir/uns geführten Telefongespräche zum Nachweis der Gesprächsinhalte in Beschwerdefällen sowie zur internen Qualitätssicherung automatisiert aufzuzeichnen und zu speichern.

Datum:

Unterschrift 1. Darlehensnehmer

Unterschrift 2. Darlehensnehmer

Erforderliche Unterlagen

Bitte beachten Sie, dass wir bei unvollständigen Unterlagen diese noch einmal anfordern müssen. Dies verlängert unsere Bearbeitungszeiten

Persönliche Unterlagen und Bonitätsunterlagen	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Personalausweiskopien	eigene Unterlagen		
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate	eigene Unterlagen		
EKSt-Bescheide der letzten 2 Jahre (ersatzweise Kopie LSt-Karte, Dezemberabrechnung)	Steuerberater		
Letzte EKSt-Erklärung	Steuerberater		
Eigenkapitalnachweise (Konto- u. Depotauszüge, Rückkaufswerte LV, Schenkungsnachweise etc.)	Hausbank		
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bausparverträge, öffentliche Mittel u. a.)	Kreditgeber		
ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (falls Finanzierungsbestandteil)	www.kfw.de		

Sonstiges	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Verträge bestehender Kleinkreditverträge	eigene Unterlagen		
Scheidungs- / Unterhaltsurteile / Gütertrennungsvertrag / Ehescheidungsfolgevereinbarung	eigene Unterlagen		
Mietverträge (bei vermieteten Objekten)	eigene Unterlagen		
Darlehensverträge (bei Umschuldung / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	eigene Unterlagen		
Kontoauszug (bei Umschuldung / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	eigene Unterlagen		
Valutenbescheinigung (bei Umschuldung)	akt. Darlehensgeb.		

Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Testierte Bilanzen und GuV / Einnahmen- / Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre	Steuerberater		
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater		
Letzte EKSt-Erklärung inklusive aller Anlagen	Steuerberater		
Gesellschaftsvertrag (bei Kapitalgesellschaften)	eigene Unterlagen		

Objektunterlagen	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Kaufvertrag / -Entwurf zum Objekt / Grundstück (ggf. auch Vertrag bei Erbauszahlung)	Notar / Verkäufer		
Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen)	Notar / Verkäufer		
Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate, unbeglaubigt genügt)	Amtsgericht / Notar		
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Erbbaugeber / Notar		
Werkvertrag für das Bauvorhaben	Bauträger / Architekt		
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung)	Bauträger / Architekt		
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	selbst / Architekt		
Grundriss mit Maßangaben	Architekt / Bauamt		
Schnittzeichnung mit Maßangaben	Architekt / Bauamt		
Lageplan / Flurkarte	Katasteramt		
Wohnflächenberechnung	Bauträger / Architekt		
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)	Bauträger / Architekt		
Bautechnische Beschreibung / Objektbeschreibung	Bauträger / Architekt		
Farbfotos des Objektes (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenfotos)	Verkäufer / selbst		
Wohngebäudeversicherung	Verkäufer / selbst		