

Die Immobilienfinanzierung zu fairen Bedingungen

**Die nächsten Schritte zu Ihrem verbindlichen Finanzierungsangebot:**

1. Bitte füllen Sie die Finanzierungsanfrage aus und unterschreiben Sie auch die SCHUFA-Klausel auf der letzten Seite.
2. Bitte fügen Sie alle in der Unterlagenliste gekennzeichneten Belege Ihrer Finanzierungsanfrage bei. (Kopien sind ausreichend)
3. Innerhalb von 48 Stunden nach Eingang der kompletten Finanzierungsanfrage erfolgt die Prüfung durch den Kreditspezialisten und die Erstellung Ihres auf Sie zugeschnittenen Finanzierungsvorschlags.
4. Sofern Ihnen der Vorschlag zusagt, senden Sie das unterschriebene Angebot innerhalb der gesetzten Annahmefrist zurück.
5. Wir leiten den Vorschlag an den Finanzierungsproduktpartner weiter, der die endgültige Entscheidung trifft.
6. Nach der Kreditentscheidung wird der Darlehensvertrag erstellt. In der Regel erfolgt dies innerhalb von 3-5 Arbeitstagen.
7. Jetzt muss der Darlehensvertrag nur noch von Ihnen gegengezeichnet und die Legitimationsprüfung in einem Postamt Ihrer Wahl durchgeführt werden.

## Persönliche Angaben

### Darlehensnehmer/in (DN) 1

Frau Herr Prof. Dr.

Geburtsdatum

Name

Geburtsname

Vorname

Straße

PLZ

Ort

Nationalität

deutsch andere

Telefon privat

Telefon dienstl.

E-Mail

Familienstand

ledig verheiratet zusammenlebend geschieden getrennt lebend verwitwet  
Gütertrennung ja nein

Berufsgruppe

Angestellte/r Arbeiter/in Beamtin/Beamter Hausfrau/mann ohne Beschäftigung  
Rentner/in Student/in Privatier Soldat/in Auszubildende/r  
befristet nein ja bis seit  
Freiberufler/in selbständig als seit

Branche

Energie Banken/Versicherungen Gesundheitswesen EDV/Beratung  
Verkehr Öffentl. Dienst Produktion/Industrie Handel  
Baugewerbe Sonstige Dienstleister Hotel/Gastronomie Landwirtschaft  
Handwerk Erziehung/Unterricht

Arbeitgeber

### Darlehensnehmer/in (DN) 2

Frau Herr Prof. Dr.

Geburtsdatum

Name

Geburtsname

Vorname

Straße

PLZ

Ort

Nationalität

deutsch andere

Telefon privat

Telefon dienstl.

E-Mail

Familienstand

ledig verheiratet zusammenlebend geschieden getrennt lebend verwitwet  
Gütertrennung ja nein

Berufsgruppe

Angestellte/r Arbeiter/in Beamtin/Beamter Hausfrau/mann ohne Beschäftigung  
Rentner/in Student/in Privatier Soldat/in Auszubildende/r  
befristet nein ja bis seit  
Freiberufler/in selbständig als seit

Branche

Energie Banken/Versicherungen Gesundheitswesen EDV/Beratung  
Verkehr Öffentl. Dienst Produktion/Industrie Handel  
Baugewerbe Sonstige Dienstleister Hotel/Gastronomie Landwirtschaft  
Handwerk Erziehung/Unterricht

Arbeitgeber

Anzahl der im Haushalt lebenden Erwachsenen

unterhaltsberechtigter Kinder

Geburtsdatum der unterhaltsberechtigten Kinder

Frühere Anschrift des ersten oder zweiten Darlehensnehmers bzw. 2. Wohnsitz

PLZ

Ort

Straße

### Bankverbindung

Kontonummer

Bankleitzahl

Kontoinhaber

Name der Bank

**Selbstauskunft Einkommen**

Gehalt/Rente 1. DN mtl. netto	€
13. Gehalt? ja	€
Gehalt/Rente 2. DN mtl. netto	€
13. Gehalt? ja	€
Kindergeld mtl. netto	€
Mieteinnahmen mtl. netto	€
Nebentätigkeit mtl. netto	€
Zusatzrenten mtl. netto	€
selbständige Tätigkeit mtl. netto	€
sonstige Einnahmen mtl. netto	€
<b>Einkommen insgesamt mtl. netto</b>	<b>€</b>

**Selbstauskunft Ausgaben**

Miete (entfällt künftig ja) mtl.	€
Priv. Krankenversich. 1. DN mtl.	€
Priv. Krankenversich. 2. DN mtl.	€
Unterhalt mtl.	€
Bewirtschaftungskosten mtl.	€
Ratenkredite/Leasing/Mietkauf Rate mtl.	€
Restschuld	€
Immobilienkredite Rate mtl. (ohne umzuschuldende Darlehen)	€
Restschuld	€
sonstige Ausgaben	€
<b>Ausgaben insgesamt mtl.</b>	<b>€</b>

**Vermögen – ohne Eigenkapital für die Baufinanzierung und Ablösung von Ratenkrediten**

Bank- und Sparguthaben	€	Wertpapiere	€
Haus- und Grundvermögen	€	Versicherungsansprüche	€

**Angaben zum Beleihungsobjekt**

Straße  
 PLZ Ort  
 Grundbuch von  
 Amtsgericht  
 Band Blatt/Heft Flur-Nr. Flurstück-Nr.  
 Baujahr Modernisierung im Jahr  
 Wohnfläche m<sup>2</sup> umbauter Raum m<sup>3</sup>  
 im Bau seit voraussichtl. Baubeginn  
 Nutzfläche m<sup>2</sup> Miteigentumsanteil  
 Wohnungsnr. Erbbaurecht

Erwerbsdatum (Jahr)  
 Grundstücksgröße m<sup>2</sup>  
 Anzahl der Stockwerke  
 Nettomiete p.a.

**Objektart**

Baugrundstück Einfamilienhaus Eigentumswohnung Wohn- und Geschäftshaus  
 Reihenhaushälfte Doppelhaushälfte Zweifamilienhaus Mehrfamilienhaus (Anzahl der Wohnungen)  
 Zusatzobjekt / Immobilie wird als Sicherheit angeboten (Die Daten sind in einem zusätzlichen Datenblatt „Zusatzobjekt/Zwischenfinanzierung“ anzugeben)

**Nutzungsart**

eigengenutzt vermietet teilweise eigengenutzt / vermieteter Anteil (m<sup>2</sup>) davon gewerblich genutzt

**Allgemeine Objektangaben**

Bauweise massiv Fertighaus (massiv) Fertighaus (Holz)  
 Ausstattung Standard gehoben überdurchschnittlich  
 Keller vorhanden voll ausgebaut teilweise ausgebaut  
 Dach ausgebaut nicht ausgebaut Flachdach  
 Anzahl der Geschosse (ohne Keller- und Dachgeschoss)  
 Sonstiges Aufzug Garage (Anzahl) Carport / Stellplatz (Anzahl)

**Zusätzlich bei Eigentumswohnungen**

Lage Untergeschoss Erdgeschoss Obergeschoss Etage  
 Anzahl der Wohneinheiten im Gebäude Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit  
 Miteigentumsanteil (falls vorliegend) /

## Umfang der Modernisierung / Ausstattung

Letzte Modernisierung im Jahr

Bodenbeläge; Wandbekleidung oder Treppenhaus  
 Heizung (Brenner, ggf. Kessel)  
 Fenster (Rahmen und Isolierung)  
 Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)  
 Sonstiges

Bäder und WC's, Fliesen oder Sanitärobjekte  
 Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper  
 Wärmedämmung  
 Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)

## Mittelverwendung

### Verwendungszweck

Neubau / Anbau    Kauf    Modernisierung/Renovierung/Umbau    Erbauszahlung/Sonstiges    Umschuldung

#### Kosten

Grundstück €  
 Erschließungskosten €  
 Baukosten(Neubau, Anbau)/Kaufpreis €  
 Modernisierung/Renovierung/Umbau €  
 Außenanlagen/Baunebenkosten €  
 Kaufnebenkosten €  
 (Notar/Grundbuch, Grunderwerbst.)  
 Aktueller Verkehrswert €  
 (bei Umschuldung/Bestandsobjekt)  
**Kosten insgesamt** €

#### Eigenmittel

Wert des bezahlten Baugrundstückes €  
 Barmittel €  
 Eigene Sach- und Arbeitsleistungen €  
 Guthaben aus Bausparvertrag €  
 Fremdmittel €  
**Eigenmittel insgesamt** €

### Grundbuchdaten

Amtsgericht

Grundbuch von

Ursprünglicher Kaufpreis / Baukosten inkl. Grundstück €

Aktueller Marktwert

Blatt

### Umschuldungsdaten

Darlehen 1

Darlehen 2

Darlehen 3

Zinsbindung bis

Darlehen ablösen?

ja    nein

ja    nein

ja    nein

Ablösetermin

Abtretung der besteh. GS<sup>1</sup>

ja    nein

ja    nein

ja    nein

ursprüngl. Darlehenssumme

aktuelle Monatsrate €

voraussichtliche Ablösesumme

abzulösendes Institut

Bankleitzahl / Kto.

PLZ / Ort

zusätzlicher Darlehenswunsch

Bei Umschuldung: Ursprüngl. Kaufpreis/Baukosten inkl. Grundstück €

<sup>1</sup> GS = Grundschulden

## Darlehenszusammenstellung

Darlehenssumme	Nominalzins	Auszahlungskurs	Zinsbindung	Tilgung	Abtretung BSV LV	Sondertilg.	„Anfänglicher effekt. Jahreszins“ gemäß Pang Vo
€	%	%	Jahre	%		%	%
€	%	%	Jahre	%		%	%
€	%	%	Jahre	%		%	%
€	%	%	Jahre	%		%	%

## Erklärung/Einwilligung der/s Darlehensnehmer

### Angaben nach § 8 Geldwäschegesetz

Ich/Wir erklären ausdrücklich, dass ich/wir für eigene Rechnung handle/handeln. (Hinweis! Die Bank eröffnet keine Konten für fremde Rechnung).

In den letzten fünf Jahren ist/sind von mir/uns keine eidesstattlichen Versicherung(en) geleistet worden. Vollstreckungsverfahren gegen mich/uns laufen nicht. Über mein/unser Vermögen ist kein Insolvenz- oder Konkursverfahren beantragt worden. Lohn-/Gehaltspfändungen oder Abtretungen liegen nicht vor.

### Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Ich/Wir willige/n ein, dass die Bank der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 6, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer ggf. auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtl. gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie/n ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels- Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt es SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren). 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 enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 56 40, 30056 Hannover.

Ich/wir willige/n ein, dass meine/unser o. g. personenbezogenen Daten zum Zwecke der Bonitätsprüfung an die InFoScore

Consumer Data GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden übermittelt werden. Ich verzichte dem vorgenannten Unternehmen gegenüber auf eine gesonderte Benachrichtigung bei der Datenübermittlung.

### Ich/Wir stimmen einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß § 133 GBO zu.

### Einwilligungserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass die Bank, der zuständige Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- sämtliche oben genannten Antragsdaten
- Produktart, Abschluss des Vertrages, Kreditentscheidung, erfüllte/noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus, Prolongations-Kondition.

In diesem Rahmen entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Finanzberater auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit gegenüber der Kreditgeber oder der Vermittlungsagentur für die Zukunft widerrufen.

Ich/wir bevollmächtigen hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an eine zur Finanzierung vorgesehene Bank weiterzuleiten, Konditionsangebote bei der Bank einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen. Hiermit bevollmächtige/n ich/wir ein Darlehensangebot der finanzierenden Bank zur Weitergabe an mich/uns entgegenzunehmen.

Mir/uns ist bekannt, dass die vorstehenden Angaben die Grundlage für eine Darlehensgewährung sind, und ein Darlehensvertrag erst nach verbindlicher Darlehenszusage der Bank zustande kommt. Ich versichere/wir versichern, dass die Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Wir bitten die Daten an die entsprechende Bank weiterzugeben.

Ort

X

X

Datum

## Unterlagenliste

	Neu- bau	Kauf	Um- schul- dung	Kapitalbe- schaffung od. Umbau	Erhältlich bei
Unterschiedene Finanzierungsanfrage (von allen Darlehensnehmern unterschrieben)	X	X	X	X	Kunde
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate*	X	X	X	X	Kunde/Arbeitgeber
Leserliche Kopie des Personalausweises aller Darlehensnehmer	X	X	X	X	Kunde
Einkommensteuerbescheide (alle Seiten) der letzten 2 Jahre (alternativ: Lohnsteuerkarte oder Dezember Lohn-/Gehaltsabrechnung)	X	X	X	X	Kunde / Finanzamt
Eigenkapitalnachweis	X	X	X	X	Kunde/Bank
Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte (z. B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang)	X	X	X	X	Kunde/Bank
Bei bilanzierenden Selbständigen: - aktuelle BWA (vom Steuerberater testiert) - Bilanzen der letzten 2 Jahre (alternativ testierte BWA per Dezember)	X	X	X	X	Kunde/ Steuerberater
Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern: - unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen - unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 2 Jahre (alternativ testierte BWA per Dezember)	X	X	X	X	Kunde/ Steuerberater
Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid	X	X	X	X	Kunde/Finanzamt
<b>Objektunterlagen:</b>					
aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	X	X	X	X	Grundbuchamt/ Notar
Bauzeichnung/Grundriss	X	X	X	X	Architekt /Makler Verkäufer
Berechnung des umbauten Raumes **) (mit Stempel eines Architekten, Bauleiters o.ä.)	X	X	X	X	Architekt /Makler Baubehörde/ Verkäufer
Wohnflächenberechnung (mit Stempel eines Architekten, Bauleiters o.ä.)	X	X	X	X	Architekt /Makler Verkäufer
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	X				Kunde
Aufstellung der geplanten oder bereits durchgeführten Umbaumaßnahmen/ Modernisierung	X	X	X	X	Bauträger/Architekt Kunde
Werkvertrag für das Bauvorhaben	X				Bauträger/Architekt
Zahlungsplan	X				Bauträger/Architekt
Amtlicher Lageplan / Flurkarte	X	X	X	X	Verkäufer/ Katasteramt
Baubeschreibung	X	X	X	X	Architekt /Makler Verkäufer
not. Kaufvertrag / Grundstückskaufvertrag ***)	X	X		X	Notar
not. Erbbaurechtsvertrag ***)	X	X	X	X	Notar/Verkäufer Eigentümer
not. Teilungserklärung mit allen Nachträgen und Anlagen ***)	X	X	X	X	Notar/Verkäufer Hausverwalter
mind. 2 Farbbilder von außen	X	X	X	X	Kunde/Makler Verkäufer
Bei Objektalter > 20 Jahren: Besichtigungsbericht (gem. Formular) mit Innenaufnahmen		X	X	X	Vermittler
Ursprünglicher Kreditvertrag und aktuelle Valutenbestätigung			X	X	Kunde / Kreditinstitut
aktueller Kontoauszug der/s alten Darlehen/s			X	X	abzulösende Bank
Grundsschuldbestellungsurkunde der/s alten Darlehensgeber/s			X	X	Notar/ eigene Unterlagen
Darlehenszusagen der übrigen Geldgeber (soweit bereits vorhanden)	X	X	X	X	Kreditinstitut / Arbeitgeber

**Legende:**

\*) alle Einkommensbelege sind als Kopien einzureichen,

\*\*) Bei einer Eigentumswohnung wird hierauf verzichtet

\*\*\*) Sofern noch kein endgültiger Vertrag vorliegt, genügt vorab ein mit den wesentlichen Daten ausgefertigter Entwurf