



Anfrage zur Finanzierung eines Neubauvorhabens

Bitte füllen Sie diese Anfrage so vollständig wie möglich aus

| | |
|---|--|
| Finanzierungszweck | |
| <input type="checkbox"/> Eigenes Bauvorhaben* | <input type="checkbox"/> Kauf eines Neubaus von einem Bauträger (inkl. Grundstück) |
| *) Grundstückserwerb und Hausbau erfolgen getrennt | |
| Persönliche Angaben | |
| Darlehensnehmer 1 <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof. | |
| Vorname | Nachname |
| Straße/Hausnummer | PLZ Ort |
| Telefon | E-Mail |
| Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> | |
| Beschäftigungsverhältnis <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/> | |
| Beruf/Tätigkeit: | Selbständig seit: |
| Arbeitgeber: | Dort beschäftigt seit: |
| Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: | Staatsangehörigkeit |
| Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: | |
| Geburtsdatum: | Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder: |
| Darlehensnehmer 2 <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof. | |
| Vorname | Nachname |
| Straße/Hausnummer | PLZ Ort |
| Telefon | E-Mail |
| Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> | |
| Beschäftigungsverhältnis <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/> | |
| Beruf/Tätigkeit: | Selbständig seit: |
| Arbeitgeber: | Dort beschäftigt seit: |
| Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: | Staatsangehörigkeit |
| Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: | |
| Geburtsdatum: | Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder: |

| | |
|---|--|
| Angaben zum Objekt | |
| Art der Immobilie: <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte <input type="checkbox"/> Reihenhuis <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus | |
| <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> | |
| Nutzungsart: <input type="checkbox"/> selbst bewohnen <input type="checkbox"/> teilweise selbst bewohnen & teilweise vermieten <input type="checkbox"/> vermieten | |
| Strasse /Hausnummer | PLZ Ort |
| Baubeginn: | Größe Grundstück Umbauter Raum in m³ KfW-Standard: |
| Wohnfläche: | Davon vermietet Miete mtl. Anzahl Wohnungen: |
| Gewerbefläche: | Davon vermietet Miete mtl. Anzahl Gewerbeeinheiten |
| Besteht ein Erbbaurecht? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein | |

Mit welchen Gesamtkosten rechnen Sie für Ihr Bauvorhaben (ca.)?

| | | | |
|------------------------------|-------|----------------------------------|-------|
| (Grundstücks-)Kaufpreis | _____ | ca. fällig am: | _____ |
| + Grunderwerbsteuer | _____ | 3,5% -6,50% (je nach Bundesland) | |
| + Notar- u. Gerichtskosten | _____ | ca. 2,0% | |
| + Hausbaukosten | _____ | | |
| + Baunebenkosten | _____ | z.B. Hausanschlüsse | |
| + Außenanlagen | _____ | z.B. Pflasterarbeiten, Garten | |
| + Sonstige Kosten | _____ | | |
| = Gesamtkosten | _____ | | |
| - Eigenkapital | _____ | = Vorhandene Barmittel | |
| - Eigenleistungen | _____ | = eingesparter Arbeitslohn | |
| = Finanzierungsbedarf | _____ | | |

Gewünschte Darlehen (Hinweis: KfW-Darlehen berücksichtigen wir –sofern sinnvoll- automatisch)

| | Darlehensbetrag | Sollzinsbindung in Jahren | Tilgungssatz | Gesamtlaufzeit | Sondertilgungsmöglichkeiten | Wunschrate(n) |
|------------|-----------------|---------------------------|--------------|----------------|-----------------------------|---------------|
| Darlehen 1 | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| Darlehen 2 | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| Darlehen 3 | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |

Angaben zur aktuellen Vermögenssituation

| | | | |
|-----------------------------|-------|--|-------|
| Vorhandenes Eigenkapital: | _____ | Davon wird für Finanzierung verwendet: | _____ |
| Wertpapiere | _____ | Davon wird für Finanzierung verwendet: | _____ |
| Bausparguthaben | _____ | Davon wird für Finanzierung verwendet: | _____ |
| Rückkaufwerte Versicherung. | _____ | Davon wird für Finanzierung verwendet: | _____ |

Angaben zu bestehenden Krediten/Leasingverträgen

| Art | Aktuelle Restschuld (ca) | Aktuelle Rate | Läuft bis | Soll mitfinanziert werden? |
|--|--------------------------|---------------|-----------|---|
| <input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
| <input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
| <input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |

Einkommen/Einnahmen

| | Darlehensnehmer/in 1 | | Darlehensnehmer/in 2 |
|--|---|-----------------------|---|
| Bruttoeinkommen p.a.: | _____ | | _____ |
| Nettoeinkommen mtl.: | _____ | x _____ Gehälter | _____ |
| Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit: | _____ | (Gewinn nach Steuern) | _____ |
| Renten/Pensionen: | _____ | | _____ |
| Kindergeld: | _____ | | _____ |
| Nettokaltmieten: | _____ | | _____ |
| Unterhalt: | _____ | | _____ |
| Sonstige Einkünfte: | _____ | | _____ |
| Feste monatliche Ausgaben | | | |
| Warmmiete/Darlehensrate | _____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig | | _____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig |
| Private Krankenversich.: | _____ | | _____ |
| Kinderbetreuung: | _____ | | _____ |
| Unterhaltszahlungen: | _____ | | _____ |



Erklärung der Antragsteller

Ihre im Folgenden genannten Daten werden zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt.

Dabei umfasst die Finanzberatung die Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerungen, Absicherung, Vorsorge und Anlage.

Die verarbeiteten und genutzten personenbezogenen Daten ("Daten") sind die folgenden:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z. B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben;
- Angaben/Unterlagen zum Finanzierungsobjekt bzw. der Mittelverwendung des Darlehens;
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z. B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Auszahlungsvoraussetzungen, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z. B. Restsaldo, Rate, Zinssatz.

Ihre Daten werden nicht ohne Ihre Einwilligung weitergegeben, insbesondere nicht an kommerzielle Vermarkter.

Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen dem jeweils ausgewähltem Kreditgeber, dem Vermittler, dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z. B. SSL-Verschlüsselung) erfolgen muss.

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass meine/unsere Daten zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen von dem Vermittler, dem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt werden.

Ferner willige ich/willigen wir ein, dass nach Abschluss eines Kreditvertrages und dessen Verlängerungen der Kreditgeber dem Vermittler, dem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler meine/unsere oben genannten Daten übermittelt, sofern diese Daten nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde ich/entbinden wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler. In diesem Zusammenhang dürfen der Vermittler sowie der von ihm beauftragte Dienstleister insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z. B. des Darlehensvertrags) erhalten. Sofern der vermittelte Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen.

(Dieser Absatz ist nur relevant bei den Finanzierungsgründen "Umbau/Modernisierung", "Anschlussfinanzierung" und "Kapitalbeschaffung für andere Zwecke".) Für den Fall, dass sich die von mir/uns angegebenen Formalien zu den Grundbuchdaten geändert haben sollten oder aus sonstigen Gründen unrichtig oder unvollständig sind (z. B. Blattübertrag auf eine andere Blattnummer, Mithaftung eines anderen Blattes o. ä.) erkläre/n ich/wir mich/uns mit einer erforderlichen Anpassung/Berichtigung/Ergänzung der diesbezüglichen Angaben auf diesem Dokument ohne nochmalige Rücksprache einverstanden.

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns weder ein Insolvenzverfahren eröffnet wurde noch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z. B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen ergriffen wurden und dass ich/wir keine eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse abgegeben habe/haben. Ich bin meiner/Wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

Ich bestätige/Wir bestätigen mit meiner/unsere Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, welche der Vermittler oder dessen Untervermittler in meinem/unserem Auftrag an den von diesem beauftragten Dienstleister und den Kreditgeber weitergibt, zu einer Vertragsaufhebung durch den Kreditgeber führen können.

Ihre Unterschriften

X

X

Ort, Datum



Einwilligung zur Einholung von Kreditauskünften

Ich/Wir willige/n ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber bei der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, gegebenenfalls auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn), die Rückzahlung und/oder die vereinbarungsgemäße Abwicklung dieses Kredits übermittelt und auch schon vor Herausgabe eines Kredits eine Auskunft einholt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 a Abs. 1 S. 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers 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 wurde/n, der Kreditgeber mich/uns rechtzeitig vor der Übermittlung der Angaben, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat, zwischen der ersten Mahnung und der Übermittlung mindestens vier Wochen liegen und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen fristlos gekündigt werden kann und der Kreditgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

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

Insoweit befreie/n ich/wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis, sofern dieses anwendbar ist.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score-Verfahren). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen. Dies sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations-, Vermietungs-, Versicherungs-, Inkasso-, Energieversorgungs- 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 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. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA auch Adressdaten bekannt. 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. Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Servicecenter, Postfach 103441, 50474 Köln. Weitere Informationen sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Ihre Unterschriften

X

X

Ort, Datum

ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage zu gewährleisten, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanfrage** zu. Wichtig: bitte senden Sie uns nur einfache Kopien (Finanzierungsanfrage im Original)! Und beachten Sie bitte, dass wir zugesandte Unterlagen **nicht** zurücksenden können!

Gerne können Sie uns die Unterlagen auch per E-Mail zusenden (vorzugsweise im PDF-Format)!

PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

| Allgemein | Erhältlich bei | Beigefügt |
|---|-------------------|--------------------------|
| Personalausweis oder Pass (Kopie) | Eigene Unterlagen | <input type="checkbox"/> |
| Nachweis des bei der Finanzierung einzusetzenden Eigenkapitals (z.B. Kopie eines Konto- oder Depotauszug) | Eigene Unterlagen | <input type="checkbox"/> |
| Nachweis eventuell vorhandener Mieteinkünfte, Kapitalerträge o.ä. (z.B. Kopie Mietvertrag, Kontoauszug mit Zahlungseingang) | Eigene Unterlagen | <input type="checkbox"/> |
| Letzter vorliegender Steuerbescheid (komplett) | Eigene Unterlagen | <input type="checkbox"/> |
| Bei Arbeitnehmern & Beamten | | |
| Lohn-/Gehaltsabrechnungen/Bezügemitteilungen der letzten 3 Monate | Eigene Unterlagen | <input type="checkbox"/> |
| Lohn-/Gehaltsabrechnung/Bezügemitteilung Dezember letzten Jahres | Eigene Unterlagen | <input type="checkbox"/> |
| Nachweis eventuell vorhandener Mieteinkünfte, Kapitalerträge o.ä. (z.B. Kopie Mietvertrag, Kontoauszug mit Zahlungseingang) | Eigene Unterlagen | <input type="checkbox"/> |
| Bei bilanzierungspflichtigen Selbständigen: | | |
| - Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben) | Steuerberater(in) | <input type="checkbox"/> |
| - Bilanzen der letzten 3 Jahre (testiert) | Steuerberater(in) | <input type="checkbox"/> |
| Bei nicht bilanzierenden Selbständigen oder Freiberuflern: | | |
| - Aktuelle Umsatzzahlen (BWA) | Steuerberater(in) | <input type="checkbox"/> |
| - Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre | Steuerberater(in) | <input type="checkbox"/> |
| Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid | Eigene Unterlagen | <input type="checkbox"/> |

OBJEKTUNTERLAGEN

| | Erhältlich bei | Beigefügt |
|--|---------------------|--------------------------|
| Kaufvertrag(-sentwurf) inkl. Grundbuchdaten oder einen aktuellen Grundbuchauszug (unbeglaubigt, nicht älter als 3 Monate) | Verkäufer/Makler | <input type="checkbox"/> |
| Bauzeichnungen (Grundrisse, Schnitte, Ansichten; bei Wohnung nur Grundriss der Wohnung, nicht vom ganzen Haus!) (1) | Hausbauer/Architekt | <input type="checkbox"/> |
| Berechnung der Wohnfläche (1) | Hausbauer/Architekt | <input type="checkbox"/> |
| Berechnung d. umbauten Raums (nicht bei Eigentumswohnung) (1) | Hausbauer/Architekt | <input type="checkbox"/> |
| Baubeschreibung (1) | Hausbauer/Architekt | <input type="checkbox"/> |
| Flurkarte / Lageplan (1) | Hausbauer/Architekt | <input type="checkbox"/> |
| Bei Wohnungen o. Teileigentum: Teilungserklärung | Verkäufer/Makler | <input type="checkbox"/> |
| Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag inkl. Nachträge | Verkäufer/Makler | <input type="checkbox"/> |

(1) diese Unterlagen sind beispielsweise Bestandteil des Angebotsunterlagen bzw. des