

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

Berufsbezeichnung

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

Berufsbezeichnung

Anzahl der im Haushalt lebenden Erwachsenen

unterhaltsberechtigte Kinder

Geburtsdatum der unterhaltsberechtigten Kinder

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

PLZ

Ort

Straße

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 €
Einkommen insgesamt mtl. netto €

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 €

Ausgaben insgesamt mtl. €

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 Erwerbsdatum (Jahr)
 Wohnfläche m² umbauter Raum m³ Grundstücksgröße m²
 im Bau seit voraussichtl. Baubeginn Anzahl der Stockwerke
 Nutzfläche m² Miteigentumsanteil Nettomiete p.a.
 Wohnungsnr. Erbbaurecht

Objektart

Baugrundstück Einfamilienhaus Eigentumswohnung Wohn- und Geschäftshaus
 Reihenhäuser 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 (m²) 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 (Angabe aller Modernisierungen der letzten 15 Jahre)

Letzte Modernisierung im Jahr

| | |
|--|---|
| Bodenbeläge; Wandbekleidung oder Treppenhaus | Bäder und WC's, Fliesen oder Sanitärobjekte |
| Heizung (Brenner, ggf. Kessel) | Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper |
| Fenster (Rahmen und Isolierung) | Wärmedämmung |
| Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) | Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) |
| Sonstiges | |

Mittelverwendung

Verwendungszweck

| Neubau / Anbau | Kauf | Modernisierung/Renovierung/Umbau | Erbauszahlung/Sonstiges | Umschuldung |
|------------------------------------|------|----------------------------------|------------------------------------|-------------|
| Kosten | | Eigenmittel | | |
| Grundstück | € | | Wert des bezahlten Baugrundstückes | € |
| Erschließungskosten | € | | Barmittel | € |
| Baukosten(Neubau, Anbau)/Kaufpreis | € | | Eigene Sach- und Arbeitsleistungen | € |
| Modernisierung/Renovierung/Umbau | € | | Guthaben aus Bausparvertrag | € |
| Außenanlagen/Baunebenkosten | € | | Fremdmittel | € |
| Kaufnebenkosten | € | | Eigenmittel insgesamt | € |
| (Notar/Grundbuch, Grunderwerbst.) | | | | |
| Aktueller Verkehrswert | € | | | |
| (bei Umschuldung/Bestandsobjekt) | | | | |
| Kosten insgesamt | € | | | |

Umschuldungsdaten

| | Darlehen 1 | | Darlehen 2 | | Darlehen 3 | |
|--|------------|------|------------|------|------------|------|
| Zinsbindung bis | | | | | | |
| Darlehen ablösen? | ja | nein | ja | nein | ja | nein |
| Ablösetermin | | | | | | |
| Abtretung der besteh. GS ¹ | 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 € | | | | | | |

¹ GS = Grundschulden

Darlehenszusammenstellung

| Darlehenssumme | Sollzins p.a. | Auszahlungskurs | Sollzinsbindung | Tilgung p.a. | Abtretung BSV LV | Sondertilg. | „Anfänglicher effekt. Jahreszins“ gemäß PAngV |
|----------------|---------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|-------------|---|
| € | % | % | Jahre | % | | % | % |
| € | % | % | Jahre | % | | % | % |
| € | % | % | Jahre | % | | % | % |
| € | % | % | Jahre | % | | % | % |

Beratungsgebühr (%).

Erklärung/Einwilligung der/s Darlehensnehmer

Angaben nach § 8 Geldwäschegesetz

Ich/Wir erklären ausdrücklich, dass ich/wir für eigene Rechnung handle/handeln. (Hinweis! Die Bank/Versicherung 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/Versicherung der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, ggf. auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird die Bank/Versicherung der SCHUFA auch Daten über ihre gegen mich / uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 a, Abs. 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/Versicherung 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/Versicherung fristlos gekündigt werden kann und die Bank/Versicherung mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Bank/Versicherung 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 der Bank/Versicherung 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/Versicherung zugleich vom Bank-/Versicherungsgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestands zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). 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 Lieferung finanzieller 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, Verbraucherservice, Postfach 56 40, 30056 Hannover.

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

Einwilligungserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass die Bank/Versicherung, 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/Versicherung zugleich vom Bank-/Versicherungsgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank/Versicherung 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/ Versicherung weiterzuleiten, Konditionsangebote bei der Bank/ Versicherung einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir ein Darlehensangebot der finanzierenden Bank/Versicherung 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/Versicherung zustande kommt. Ich versichere/wir versichern, dass die Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Wir bitten die Daten an die entsprechende Bank/Versicherung weiterzugeben.

Ort

✕

✕

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 |
| Objektunterlagen: | | | | | |
| 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