

Persönliche Angaben

Darlehensnehmer/in (DN) 1

Frau Herr Prof. Dr.

Geburtsdatum: _____

Name _____

Geburtsname _____

Vorname _____

Straße _____

dort wohnhaft seit (tt.mm.jjjj) _____

PLZ _____ Ort _____

Nationalität deutsch andere _____

Telefon privat _____ Telefon dienstlich _____

E-Mail _____

Frühere Anschrift bei Umzug innerhalb der letzten 3 Jahre

PLZ _____ Ort _____ Straße _____

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 Auszubildender/in
befristet nein ja bis _____ seit (tt.mm.jjjj) _____
 Freiberufler/in selbstständig als _____ seit (tt.mm.jjjj) _____

Rentenbeginn (tt.mm.jjjj) _____ Rentenhöhe lt. Renteninformation € _____

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 _____

dort wohnhaft seit (tt.mm.jjjj) _____

PLZ _____ Ort _____

Nationalität deutsch andere _____

Telefon privat _____ Telefon dienstlich _____

E-Mail _____

Frühere Anschrift bei Umzug innerhalb der letzten 3 Jahre

PLZ _____ Ort _____ Straße _____

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 Auszubildender/in
befristet nein ja bis _____ seit (tt.mm.jjjj) _____
 Freiberufler/in selbstständig als _____ seit (tt.mm.jjjj) _____

Rentenbeginn (tt.mm.jjjj) _____ Rentenhöhe lt. Renteninformation € _____

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 _____ unterhaltsberechtigter Kinder _____

Geburtsdatum der unterhaltsberechtigten Kinder _____

Bankverbindung

IBAN _____

BIC _____

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 € _____
 Zusatzrente mtl. netto € _____
 selbständige Tätigkeit mtl. netto € _____
 sonstige Einnahmen mtl. netto € _____
Einkommen insgesamt mtl. netto € _____

Selbstauskunft Ausgaben

Miete (entfällt künftig ja) € _____
 priv. Krankenversich. 1. DN mtl. € _____
 priv. Krankenversich. 2. DN mtl. € _____
 Unterhalt mtl. € _____
 Bewirtschaftungskosten mtl. € _____
 Ratenkredite/Leasing/Mietkauf Rate mtl. € _____
 Restschuld Ratenkredit € _____
 Immobilienkredite Rate mtl. € _____
 (ohne umzuschuldende Darlehen)
 Restschuld Immobilienkredit € _____
 Lebenshaltungskosten € _____
Ausgaben insgesamt mtl. netto € _____

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 m³ _____
 Im Bau seit _____ voraussichtl. Baubeginn _____ Anzahl Stockwerke _____
 Nutzfläche m² _____ Miteigentumsanteil _____ Nettomiete p. a. _____
 Wohnungsnr. _____ Erbbaurecht

Objektart

Baugrundstück Einfamilienhaus Eigentumswohnung Wohn- und Geschäftshaus
 Reihenhaushälfte Doppelhaushälfte Zweifamilienhaus Mehrfamilienhaus (Anz. d. Wohnungen) _____
 Zusatzobjekt / Immobilie wird als Sicherheit angeboten (Die Daten sind in einem zusätzl. 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
 Sonstiges Aufzug Garage (Anzahl) _____ Carport / Stellplatz (Anzahl) _____

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

Lage Untergeschoss Erdgeschoss Obergeschoss Etage _____
 Anzahl der Wohneinheiten im Gebäude _____

Umfang der Modernisierung / Ausstattung (Angabe aller Modernisierungen der letzten 15 Jahren)

Letzte Modernisierung im Jahr _____

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus | <input type="checkbox"/> Bäder und WC's, Fliesen oder Sanitärobjekte |
| <input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, ggf. Kessel) | <input type="checkbox"/> Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper |
| <input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen und Isolierung) | <input type="checkbox"/> Wärmedämmung |
| <input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) | <input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) |
| Sonstiges _____ | |

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 Arbeitsleistung € _____
 Guthaben aus Bausparvertrag € _____
 Fremdmittel € _____
Eigenmittel insgesamt € _____

Umschuldungsdaten (zwingend erforderlich)

	Darlehen 1	Darlehen 2	Darlehen 3
Zinsbindung bis	_____	_____	_____
Darlehen ablösen?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Ablösetermin	_____	_____	_____
Abtretung der besteh. GS	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
ursprüngl. Darlehenssumme	_____	_____	_____
aktuelle Monatsrate €	_____	_____	_____
voraussichtliche Ablösesumme	_____	_____	_____
abzulösendes Institut	_____	_____	_____
IBAN	_____	_____	_____
BIC	_____	_____	_____
PLZ / Ort	_____/_____	_____/_____	_____/_____
zusätzlicher Darlehenswunsch	_____		
Bei Umschuldung: ursprüngl. Kaufpreis/Baukosten inkl. Grundstück €	_____		

Darlehenszusammenstellung

Darlehenssumme	Sollzins p. a.	Auszahlungskurs	Sollzinsbindung	Tilgung p. a.	Sondertilg.	„Anfänglicher Effekt. Jahres-Zins“ gemäß PAngV	KfW-Programm-Nr.
€	%	%	Jahre	%	%	%	
€	%	%	Jahre	%	%	%	
€	%	%	Jahre	%	%	%	
€	%	%	Jahre	%	%	%	
Wunsch der Antragsteller <input type="checkbox"/> ja							

Erklärungen der Darlehensnehmer

Der Darlehensgeber wird vor Herausgabe des Darlehens bei der SCHUFA Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herausgabe des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten.

Ich/Wir willige/n ein, dass der Darlehensgeber, der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Darlehens sowie dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten über seine 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 Darlehensgebers 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, der Darlehensgeber 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 durch den Darlehensgeber fristlos gekündigt werden kann und der Darlehensgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Darlehensgebers 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 den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. 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). 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 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, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige/n ich/wir ein, dass der Darlehensgeber 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/unsers Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die vom Darlehensgeber gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unsere Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir den Darlehensgeber 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 versichere/ wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/sind meinen/unsere Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Lohn- /Gehaltspfändungen oder –Abtretungen liegen nicht vor.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/Wir versichere/versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ich/ Wir bevollmächtige/n Geld & Plan GmbH die hierfür erforderlichen 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 Geld & Plan GmbH 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.

Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung von Darlehensangeboten 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 an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei sollen 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 Datenübermittlung

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

- sämtliche Antragsdaten
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte/noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus, Prolongations-Konditionen, inkl. Restschuld

In diesem Rahmen entbinde/n ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bank-/ Versicherungsgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen vom Darlehensgeber an den Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Vertriebspartner auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient.

Ermächtigung zur Einholung einer Bankauskunft

Ich/Wir willige(n) ein, dass meine/unsere Bank(en) dem finanzierenden Darlehensgeber auf dessen Verlangen umfassend Auskunft über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse erteilt/erteilen. Insoweit befreie ich/wir meine/unsere Bank(en) zugleich vom Bankgeheimnis.

Grundbuchauskunft

Ich/Wir stimme(n) einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß §133 GBO zu. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen (u.a. on-geo GmbH München, on-geo GmbH Erfurt).

Widerruf

Die vorstehenden Einwilligungserklärungen sind freiwillig und werden sofort wirksam. Ich kann/Wir können sie jederzeit für die Zukunft gegenüber dem Darlehensgeber widerrufen.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer

Unterschrift 2. Darlehensnehmer