

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

Name Frau Herr Prof. Dr. Geburtsdatum
 Vorname Geburtsname
 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

Name Frau Herr Prof. Dr. Geburtsdatum
 Vorname Geburtsname
 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
 Reihenhause 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
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 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

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