

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  unterhaltsberechtignte Kinder   
 Geburtsdatum der unterhaltsberechtignten 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              | €        |
| <br>                                  |          |
| Nebentätigkeit mtl. netto             | €        |
| <br>                                  |          |
| 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.<br>(ohne umzuschuldende Darlehen) | €        |
| Restschuld  | €        |
| sonstige Ausgaben   | €        |
| <br>  |          |
| <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 Erwerbsdatum (Jahr)  
 Wohnfläche m<sup>2</sup> umbauter Raum m<sup>3</sup> Grundstücksgröße m<sup>2</sup>  
 im Bau seit voraussichtl. Baubeginn Anzahl der Stockwerke  
 Nutzfläche m<sup>2</sup> 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 (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                     |
| 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 |
|------------------------------------|------|----------------------------------|------------------------------------|-------------|
| <b>Kosten</b>                      |      |                                  | <b>Eigenmittel</b>                 |             |
| 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                    | €    |                                  | <b>Eigenmittel insgesamt</b>       | €           |
| (Notar/Grundbuch, Grunderwerbst.)  |      |                                  |                                    |             |
| Aktueller Verkehrswert             | €    |                                  |                                    |             |
| (bei Umschuldung/Bestandsobjekt)   |      |                                  |                                    |             |
| <b>Kosten insgesamt</b>            | €    |                                  |                                    |             |

### 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



## Unterlagenliste

|   | Neu-<br>bau | Kauf | Um-<br>schul-<br>dung | Kapitalbe-<br>schaffung<br>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:<br>- aktuelle BWA (vom Steuerberater testiert)<br>- Bilanzen der letzten 2 Jahre (alternativ testierte BWA per Dezember)  | X           | X    | X                     | X                                    | Kunde/<br>Steuerberater                       |
| Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern:<br>- unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen<br>- unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 2 Jahre (alternativ testierte BWA per Dezember) | X           | X    | X                     | X                                    | Kunde/<br>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/<br>Notar                        |
| Bauzeichnung/Grundriss  | X           | X    | X                     | X                                    | Architekt /Makler<br>Verkäufer                |
| Berechnung des umbauten Raumes **) (mit Stempel eines Architekten, Bauleiters o.ä.)   | X           | X    | X                     | X                                    | Architekt /Makler<br>Baubehörde/<br>Verkäufer |
| Wohnflächenberechnung (mit Stempel eines Architekten, Bauleiters o.ä.)  | X           | X    | X                     | X                                    | Architekt /Makler<br>Verkäufer                |
| Aufstellung der geplanten Eigenleistung   | X           |      |                       |                                      | Kunde   |
| Aufstellung der geplanten oder bereits durchgeführten Umbaumaßnahmen/ Modernisierung  | X           | X    | X                     | X                                    | Bauträger/Architekt<br>Kunde                  |
| Werkvertrag für das Bauvorhaben   | X           |      |                       |                                      | Bauträger/Architekt                           |
| Zahlungsplan  | X           |      |                       |                                      | Bauträger/Architekt                           |
| Amtlicher Lageplan / Flurkarte  | X           | X    | X                     | X                                    | Verkäufer/<br>Katasteramt                     |
| Baubeschreibung   | X           | X    | X                     | X                                    | Architekt /Makler<br>Verkäufer                |
| not. Kaufvertrag / Grundstückskaufvertrag ***)  | X           | X    |                       | X                                    | Notar   |
| not. Erbbaurechtsvertrag ***)   | X           | X    | X                     | X                                    | Notar/Verkäufer<br>Eigentümer                 |
| not. Teilungserklärung mit allen Nachträgen und Anlagen ***)  | X           | X    | X                     | X                                    | Notar/Verkäufer<br>Hausverwalter              |
| mind. 2 Farbbilder von außen  | X           | X    | X                     | X                                    | Kunde/Makler<br>Verkäufer                     |
| Bei Objektalter > 20 Jahren:<br>Besichtigungsbericht (gem. Formular) mit Innenaufnahmen   |             | X    | X                     | X                                    | Vermittler                                    |
| Ursprünglicher Kreditvertrag und aktuelle Valutenbestätigung  |             |      | X                     | X                                    | Kunde /<br>Kreditinstitut                     |
| aktueller Kontoauszug der/s alten Darlehen/s  |             |      | X                     | X                                    | abzulösende Bank                              |
| Grundsschuldbestellungsurkunde der/s alten Darlehensgeber/s   |             |      | X                     | X                                    | Notar/<br>eigene Unterlagen                   |
| Darlehenszusagen der übrigen Geldgeber (soweit bereits vorhanden)   | X           | X    | X                     | X                                    | Kreditinstitut /<br>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