

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 _____ unterhaltsberechtigten Kinder _____
 Geburtsdatum der unterhaltsberechtigten Kinder _____

Bankverbindung

IBAN _____
 BIC _____
 Kontoinhaber _____
 Name der Bank _____
 Steuer-ID DN 1: _____
 Steuer-ID DN 2: _____

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

Objektart

- Baugrundstück Einfamilienhaus Eigentumswohnung Wohn- und Geschäftshaus
 Reihenhhaus 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 _____

- Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus
 - Heizung (Brenner, ggf. Kessel)
 - Fenster (Rahmen und Isolierung)
 - Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)
 - Bäder und WC's, Fliesen oder Sanitärobjekte
 - Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper
 - Wärmedämmung
 - 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. Jahreszins“ gemäß PAngV	KfW-Programm-Nr.
€	%	%	Jahre	%	%	%	
€	%	%	Jahre	%	%	%	
€	%	%	Jahre	%	%	%	
€	%	%	Jahre	%	%	%	
Wunsch der Antragsteller <input type="checkbox"/> ja							

Erklärungen der Darlehensnehmer, Einwilligungserklärungen

Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

Hiermit beauftrage/n ich/wir die Firma **GELD & PLAN Vermittlungsgesellschaft für Immobilienfinanzierung mbH** mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens.

Ich/Wir bevollmächtige/n die Firma **GELD & PLAN Vermittlungsgesellschaft für Immobilienfinanzierung mbH** alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die Firma **GELD & PLAN Vermittlungsgesellschaft für Immobilienfinanzierung mbH** ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensgebers zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen von Darlehensgebern jederzeit widerrufen werden können insbesondere, wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung und Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich bin/Wir sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Ich versichere/Wir versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis:

Der Darlehensgeber übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA- Informationsblatt nach Art. 14 DSGVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Datenübermittlung an Creditreform für Freiberufler und Selbstständige:

Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Creditreform im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Voranschrift sowie Anfragegrund) zum Zwecke der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlage dieser Datenübermittlungen sind Art. 6 Abs. 1b und Art. 6 Abs. 1a der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeber oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die bei der Creditreform vorliegenden Informationen werden an den Darlehensgeber übermittelt. Die Creditreform wird den Kunden nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an den Darlehensgeber benachrichtigen.

Bei der Creditreform kann jederzeit auf Anforderung eine Auskunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt.

Die Creditreform stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung im Einzelfall glaubhaft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem Zweck verarbeitet und genutzt.

Weitere Informationen zur Datenverarbeitung bei der Creditreform erhalten Sie unter <https://www.creditreform.de/EU-DSGVO/>

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen zu. Die Datenschutzhinweise der Auskunfteien haben wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum

Unterschriften

Datenschutzhinweise bezüglich der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage

Für die Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage werden die Daten von Ihrem Kundenbetreuer und von weiteren in die Vermittlung involvierten Unternehmen, unter anderem der EUROPACE-Plattform, verarbeitet.

Hierzu hat Ihr Ansprechpartner Ihnen entsprechende Datenschutzhinweise der involvierten Unternehmen zur Verfügung gestellt. Sollte dies nicht zutreffen, sprechen Sie ihn bitte an!

Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

1. Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind, gemäß §154 Abs. 2 der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.
2. Sofern die Steuer-ID bis zum Vertragsschluss nicht mitgeteilt wurde, teilen Sie diese dem betreffenden Kreditinstitut bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsabschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht)
3. Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet, die Steuer-ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.
4. Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Das Kreditinstitut ist bei unzureichender Mitwirkung verpflichtet, dies festzuhalten und dem BZSt mitzuteilen.