

FINANZIERUNGSANTRAG

für den Neubau einer Immobilie

PERSÖNLICHE ANGABEN

Darlehensnehmer/in 1

Geschlecht: Männlich Weiblich

Akademischer Titel:

Vorname:

Nachname:

Geburtsname:

Anschrift:

Straße / Hausnummer:

PLZ: Ort:

Land:

Staatsangehörigkeit:

Geburtsdatum:

Familienstand:

Ledig Verheiratet
 Verwitwet Geschieden
 Getrennt

Güterstand (wenn verheiratet):

Zugewinnngemeinschaft (Standard)
 Gütertrennung (lt. Ehevertrag)
 Gütergemeinschaft (lt. Ehevertrag)

Beschäftigungsverhältnis:

Angestellte(r) Student/-in
 Beamter Elternzeit
 Freiberufler/-in Hausfrau/-mann
 Arbeiter/-in Rentner/-in
 Privatier Arbeitslos
 Selbstständig (bilanzierend)
 Selbstständig (nicht bilanzierend)
 Geschäftsführende(r) Gesellschafter/-in
 Vorstand
 geringfügig beschäftigt

Arbeitgeber:

Dort beschäftigt seit:

Beruf/Tätigkeit:

Ist Ihre Beschäftigung befristet? Ja Nein

Wenn ja, Ende der Beschäftigung:

Sind Sie noch in der Probezeit? Ja Nein

Wenn ja, Ende der Probezeit:

Anzahl im Haushalt lebender Kinder:

Geburtsdatum der Kinder:

1. Kind: 2. Kind: 3. Kind:

Darlehensnehmer/in 2

Geschlecht: Männlich Weiblich

Akademischer Titel:

Vorname:

Nachname:

Geburtsname:

Anschrift:

Gleiche Anschrift wie Darlehensnehmer 1: Ja Nein

Straße / Hausnummer:

PLZ: Ort:

Land:

Staatsangehörigkeit:

Geburtsdatum:

Familienstand:

Ledig Verheiratet
 Verwitwet Geschieden
 Getrennt

Güterstand (wenn verheiratet):

Zugewinnngemeinschaft (Standard)
 Gütertrennung (lt. Ehevertrag)
 Gütergemeinschaft (lt. Ehevertrag)

Beschäftigungsverhältnis:

Angestellte(r) Student/-in
 Beamter Elternzeit
 Freiberufler/-in Hausfrau/-mann
 Arbeiter/-in Rentner/-in
 Privatier Arbeitslos
 Selbstständig (bilanzierend)
 Selbstständig (nicht bilanzierend)
 Geschäftsführende(r) Gesellschafter/-in
 Vorstand
 geringfügig beschäftigt

Arbeitgeber:

Dort beschäftigt seit:

Beruf/Tätigkeit:

Ist Ihre Beschäftigung befristet? Ja Nein

Wenn ja, Ende der Beschäftigung:

Sind Sie noch in der Probezeit? Ja Nein

Wenn ja, Ende der Probezeit:

Anzahl im Haushalt lebender Kinder:

1. Kind: 2. Kind: 3. Kind:

KONTAKTDATEN

Darlehensnehmer/in 1

Telefon tagsüber:
 Telefon abends:
 Telefon mobil:
 Telefax:
 E-Mail Adresse:

Darlehensnehmer/in 2

Telefon tagsüber:
 Telefon abends:
 Telefon mobil:
 Telefax:
 E-Mail Adresse:

ANGABEN ZUM OBJEKT

PLZ: Ort:

Art der Immobilie: Haus

Straße/Hausnummer:

Nutzungsart: selbst bewohnen
 teilweise vermieten
 vermieten

Typ des Objektes:

- Einfamilienhaus
 Zweifamilienhaus
 Mehrfamilienhaus
 Doppelhaushälfte
 Reihemittelhaus
 Reiheneckhaus

Besonderheiten der Bauart:

- keine Besonderheiten
 Fertighaus
 Ausbauhaus

Bauweise der Immobilie:

- Massivbauweise
 Holzständerbauweise
 Holzbauweise
 Blockhausbauweise
 Fachwerkbauweise
 Plattenbauweise
 Lehmbauweise
 sonstige:

Bauernhof Ja Nein

Denkmalschutz Ja Nein

Anzahl der Wohneinheiten:

Davon vermietete Wohnfläche: qm

Gesamte Wohnfläche: qm

Daraus Nettokaltmiete pro Monat: EUR

Größe des Grundstücks: qm

Wenn Teile des Objektes gewerblich genutzt werden:

Umbauter Raum (Kubatur): m³

Gewerblich vermietete Fläche: qm

Bodenrichtwert: EUR/qm

Heizung:

- Fußbodenheizung
 Einzelöfen
 Zentralheizung
 Etagenheizung
 Fernwärme
 Nachtspeicher

Fenster:

- Einfach verglast
 Doppelfenster
 Verbundfenster
 Alu (isolierverglast)
 Holz (isolierverglast)
 Kunststoff (isolierverglast)

Dachgeschoss:

- ausgebaut
 ausbaufähig
 nicht ausbaufähig

Keller:

- voll unterkellert
 teil unterkellert
 nicht unterkellert

Kellerfläche: qm

ANGABEN ZUM OBJEKT

Fußboden (überwiegender Teil):

- Parkett
- Laminat
- Fliesen
- Teppich
- Dielen
- Kork
- PVC

Größe der Ortschaft:

- < 1.000 Einwohner
- < 10.000 Einwohner
- < 50.000 Einwohner
- < 100.000 Einwohner
- < 500.000 Einwohner
- < 1.000.000 Einwohner
- >= 1.000.000 Einwohner

Erwerben Sie das Objekt aus einer Zwangsversteigerung?

Ja Nein

Bei Erwerb aus Zwangsversteigerung:

Wer ist der Vorbesitzer:

- Familienangehörige
- Dritte

Geplantes Maximalgebot:

EUR

Bei Erbbaurecht:

Erbbaugeber:

- Kirche
- Stadt/Gemeinde
- Privatperson
- Unternehmen
- Sonstige

Wie ist das Bad gefliest:

- nicht gefliest
- türhoch gefliest
- voll gefliest

Kfz-Stellplätze:

Anzahl Stellplätze:

Anzahl TG-Stellplätze:

Anzahl Duplexgaragen:

Anzahl Carports:

Anzahl Einzelgaragen:

Anzahl Doppelgaragen:

Umgebung:

- Reines Wohngebiet
- Überwiegend Gewerbegebiet
- Mischgebiet
- Industriegebiet

Lage des Objektes:

- im Ort
- Einzellage außerhalb des Orts

Besteht ein Erbbaurecht?

Ja Nein

Verkehrswert lt. Gutachten:

EUR

Versteigerungstermin?

Zuschlag bereits erteilt?

Ja Nein

Auslaufsjahr des Erbbaurechts:

Höhe des Erbbauzinses pro Jahr:

EUR

EINNAHMEN

Alle Angaben in EUR pro Monat

| | Darlehensnehmer/in 1 | Darlehensnehmer/in 2 |
|---|----------------------|----------------------|
| Monatliches Nettoeinkommen: | EUR | EUR |
| Anzahl der Monatsgehälter: | | |
| Monatliche Einkünfte aus selbständiger Arbeit (nach Abzug von Steuern): | EUR | EUR |
| Monatliche Renten- und Pensionseinkünfte: | EUR | EUR |
| Monatliche regelmäßige variable Einkünfte (Boni, Provisionen etc.): | EUR | EUR |
| Monatliches Kindergeld: | EUR | EUR |
| Monatliche Unterhaltseinkünfte: | EUR | EUR |
| Regelmäßige Kapitalerträge (z.B. Zinsen, Dividenden): | EUR | EUR |
| Regelmäßige Einkünfte aus Beteiligungen (z.B. GmbH-Anteil): | EUR | EUR |
| Monatliche Netto-Kaltemieteinnahmen aus weiterem Immobilienbesitz: | EUR | EUR |
| Eigenheimzulage (auf Monatsbasis umgerechnet): | EUR | EUR |
| Sonstige monatliche Einkünfte: | EUR | EUR |
| Erläuterung der sonstigen Einkünfte: | | |

AUSGABEN

Alle Angaben in EUR pro Monat

| | Darlehensnehmer/in 1 | Darlehensnehmer/in 2 |
|---|---|---|
| Aktuelle monatliche Wohnungskosten (z.B. Miete oder Darlehensrate): | EUR | EUR |
| Art der Wohnungskosten: | <input type="checkbox"/> Miete <input type="checkbox"/> Darlehensrate | <input type="checkbox"/> Miete <input type="checkbox"/> Darlehensrate |
| Werden die aktuellen Wohnungskosten in Zukunft entfallen? | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
| Lebens-/Rentenversicherungsbeiträge: | EUR | EUR |
| Berufsunfähigkeitsversicherungsbeiträge: | EUR | EUR |
| Unfallversicherungsbeiträge: | EUR | EUR |
| Private Krankenversicherungsbeiträge: | EUR | EUR |
| Unterhaltszahlungen: | EUR | EUR |

KOSTEN

Finanzierungsdetails für den geplanten Bau:

| | | |
|--|------------|---|
| Grundstückspreis: | EUR | |
| davon bereits gezahlt: | EUR | |
| Anzahl Auszahlungen: | | |
| Baukosten (inkl. Eigenleistung): | EUR | |
| Baunebenkosten (inkl. Eigenleistung): | EUR | |
| Kosten der Außenanlagen: | EUR | |
| Baubeginn: | | |
| Geplante Fertigstellung: | | |
| Sonstige Kosten: | EUR | |
| Gesamtpreis (a): (Summe bis hier) | EUR | |
| Nebenkosten des Baus: | | |
| Maklercourtage: | EUR | % |
| Notar- / Grundbuchkosten: | EUR | % |
| Grunderwerbsteuer: | EUR | % |
| Summe Nebenkosten des Baus (b): | EUR | |
| Gesamtkosten: (1) = (a) + (b) | EUR | |

FINANZIERUNGSMITTEL

| | |
|---|------------|
| Bankguthaben: | EUR |
| Wertpapiere: | EUR |
| Bausparguthaben: | EUR |
| Kapital aus geplantem Immobilienverkauf: | EUR |
| Bereits geleistete Anzahlungen (ohne Grundstück): | EUR |
| Eigenleistungen ("Muskelhypothek"): | EUR |
| Summe Eigenkapital: (2) | EUR |

Bitte beschreiben Sie etwaige Eigenleistungen:

| | | Rate pro Monat |
|---|------------|----------------|
| Bauspardarlehen: | EUR | EUR |
| Arbeitgeberdarlehen: | EUR | EUR |
| Privatdarlehen: | EUR | EUR |
| Öffentliche Darlehen, die Sie <u>nicht</u> über uns beantragen: | EUR | EUR |
| Sonstige Darlehen: | EUR | EUR |
| Summe der nachrangigen Darlehen: (3) | EUR | |
| Finanzierungsbedarf: (1 – 2 – 3) | EUR | |

Bitte beschreiben Sie die sonstigen Darlehen:

GEWÜNSCHTE DARLEHEN

| | Darlehen 1 | Darlehen 2 | Darlehen 3 | Summe |
|---|------------|------------|------------|-------|
| Auszahlungsbetrag: | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Zinsfestschreibung: | Jahre | Jahre | Jahre | |
| Anfängliche Tilgung: | % | % | % | |
| Auszahlungskurs: | % | % | % | |
| Gewünschte Monatsrate: | EUR | | | |
| Sondertilgungswunsch: (bitte geben Sie an, zu welchem Termin Sie welche Summe tilgen wollen) | | | | |

Wenn Sie Fördermittel (z.B. der Kreditanstalt für Wiederaufbau) über uns beantragen möchten, geben Sie diese hier bitte als separates Förderdarlehen ein:

| | KfW-Darlehen 1 | KfW-Darlehen 2 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Bezeichnung KfW-Programm: | | |
| Auszahlungsbetrag: | EUR | EUR |

VERMÖGENSSITUATION

Bankguthaben (vor der Finanzierung): EUR

Wertpapiere (vor der Finanzierung): EUR

Bausparguthaben (vor der Finanzierung): EUR

Rückkaufswerte Lebensversicherungen
(vor der Finanzierung): EUR

Bitte beschreiben Sie Ihr weiteres
Immobilienvermögen. Alternativ können
Sie uns auch gerne eine
Immobilienaufstellung zusenden:

Typ:

- Grundstück
 Eigentumswohnung
 Einfamilienhaus
 Doppelhaushälfte
 Mehrfamilienhaus
 Gewerbeimmobilie

Marktwert: EUR

Mieteinnahmen pro Monat: EUR

Sonstiges Vermögen
(vor der Finanzierung): EUR

Erläuterung des sonstigen Vermögens:

BESTEHENDE VERBINDLICHKEITEN

Immobilienkredite für das weitere Immobilienvermögen

| | Restschuld | Monatliche Rate: | Zinsbindung bis: |
|------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Darlehen 1 | EUR | | EUR |
| Darlehen 2 | EUR | | EUR |
| Darlehen 3 | EUR | | EUR |

Ratenkredite

| | Restschuld | Monatliche Rate: | Ablaufdatum: |
|---------------|-------------------|-------------------------|---------------------|
| Ratenkredit 1 | EUR | | EUR |
| Ratenkredit 2 | EUR | | EUR |
| Ratenkredit 3 | EUR | | EUR |

Leasingkredite

| | Restschuld | Monatliche Rate: | Ablaufdatum: |
|-----------------|-------------------|-------------------------|---------------------|
| Leasingkredit 1 | EUR | | EUR |
| Leasingkredit 2 | EUR | | EUR |
| Leasingkredit 3 | EUR | | EUR |

Sonstige Verbindlichkeiten: EUR

Erläuterung der sonstigen
Verbindlichkeiten:

SONSTIGE ANMERKUNGEN ZUR FINANZIERUNG

ERKLÄRUNGEN DER DARLEHENSNEHMER

Ihre im Folgenden genannten Daten werden ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzierungsabwicklung (Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung) beauftragten Dienstleister und dessen Finanzierungspartner erhoben und verwendet. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen dem Vermittler, dem Dienstleister und den Finanzierungspartnern. Es handelt sich dabei um folgende Daten:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z. B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben;
- Angaben/Unterlagen zum Finanzierungsobjekt bzw. der Mittelverwendung des Darlehens;
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z.B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Auszahlungsvoraussetzungen, Applikationsstatus;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z.B. Restsaldo, Rate, Zinssatz.

Eine Weitergabe an sonstige Dritte, insbesondere kommerzielle Vermarkter, erfolgt nicht.

Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen den Finanzierungspartnern, dem Vermittler und dem Dienstleister grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z.B. SSL-Verschlüsselung) erfolgen muss.

Im Rahmen der Finanzierungsberatung bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die Finanzierungspartner sowohl dem Vermittler als auch dem beauftragten Dienstleister die o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde(n) ich/wir die Finanzierungspartner zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und seinem Dienstleister. In diesem Zusammenhang darf der Vermittler (und auch der Dienstleister) insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z.B. des Darlehensvertrags) erhalten. Sofern auch ein Finanzierungspartner sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Finanzierungspartnern, dem Vermittler oder dem beauftragten Dienstleister widerrufen.

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns keine Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen, die eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse, und kein Insolvenzverfahren gegeben sind. Ich bin/Wir sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

Ich/Wir bestätige(n) mit meiner Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die wir in Ihrem Auftrag an den Finanzierungspartner weitergegeben, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Finanzierungspartners führen können.

Ort, Datum

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

SCHUFA-Erklärung für den Finanzierungspartner

Der von mir/uns ausgewählte Finanzierungspartner wird vor Herauslage eines Kredites bei der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, eine Auskunft einholen.

Ich/Wir willige/n ein, dass der von mir/uns ausgewählte Finanzierungspartner der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer) dieses grundpfandrechtl. gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Finanzierungspartner der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist.

Insoweit befreie ich den Finanzierungspartner zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren).

Ich kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und -Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Adressen der SCHUFA lauten:

SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum.

SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

Ort, Datum

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungsantrags zu gewährleisten, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag** zu.

PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

| | Erhältlich bei | Beigefügt |
|---|-----------------------------------|--------------------------|
| Lohn-/Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate | Eigene Unterlagen / Arbeitgeber | <input type="checkbox"/> |
| Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre (Falls der Einkommensteuerbescheid des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht eine Kopie der Lohnsteuerkarte oder die Dezember Lohn-/Gehaltsabrechnung) | Eigene Unterlagen / Finanzamt | <input type="checkbox"/> |
| Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals (z.B. Konto- oder Depotauszug) | Eigene Unterlagen / Bank | <input type="checkbox"/> |
| Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte (z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang) | Eigene Unterlagen / Bank | <input type="checkbox"/> |
| Bei bilanzierenden Selbständigen: | | |
| - Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben) | Eigene Unterlagen / Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| - Bilanzen der letzten 2 Jahre (Falls die Bilanz des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht die betriebswirtschaftliche Auswertung per Dezember) | Eigene Unterlagen / Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern: | | |
| - Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen | Eigene Unterlagen / Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| - Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 2 Jahre (Falls die Einnahmen-/Überschussrechnung des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reichen die unterschriebenen Umsatzzahlen per Dezember) | Eigene Unterlagen / Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid | Eigene Unterlagen / Finanzamt | <input type="checkbox"/> |

OBJEKTUNTERLAGEN

| | Erhältlich bei | Beigefügt |
|---|---|--------------------------|
| Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate) | Grundbuchamt / Notar | <input type="checkbox"/> |
| Bauzeichnung / Grundriss | Bauträger / Architekt | <input type="checkbox"/> |
| Bauunterlagen (Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums, Ansicht, Schnitt, Baubeschreibung oder Lichtbilder von innen) | Makler / Verkäufer Architekt / Bauträger | <input type="checkbox"/> |
| Aufstellung der geplanten Umbaumaßnahmen | Bauträger / Architekt / eigene Aufstellung | <input type="checkbox"/> |
| Aufstellung der geplanten Eigenleistung | Eigene Unterlagen | <input type="checkbox"/> |
| Flurkarte / Lageplan | Verkäufer / Katasteramt | <input type="checkbox"/> |
| Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf des Grundstücks | Verkäufer / Notar | <input type="checkbox"/> |
| Werkvertrag für das Bauvorhaben | Bauträger / Architekt | <input type="checkbox"/> |
| Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie (sofern bereits mit dem Bau begonnen wurde) | Makler / Verkäufer | <input type="checkbox"/> |
| Zahlungsplan | Bauträger / Architekt | <input type="checkbox"/> |
| Bei Wohnungen: Teilungserklärung | Notar / Bauträger | <input type="checkbox"/> |
| Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag | Verkäufer / Erbbaugeber | <input type="checkbox"/> |