

### Persönliche Angaben

	1. Darlehensnehmer/in	2. Darlehensnehmer/in
Anrede (Herr o. Frau)/Titel		
Vorname		
Familienname		
Geburtsname		
Geburtsdatum		
Geburtsort		
PLZ, Wohnort		
Straße, Haus-Nr.		
Wohnhaft seit		
Voranschrift (bei Umzug in den letzten 3 Jahren)		
PLZ, Wohnort		
Straße, Haus-Nr.		
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> deutsch <input type="text"/>
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet
	<input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden
	<input type="checkbox"/> getrennt lebend	<input type="checkbox"/> getrennt lebend
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="text"/>
Anzahl Kinder ohne Einkommen, Alter		
Beschäftigung	<input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> selbständig	<input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> selbständig
seit	<input type="checkbox"/> verbeamtet <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> verbeamtet <input type="text"/>
ausgeübter Beruf		
Arbeitgeber		
Dauer des Vertragsverhältnisses	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> in Probezeit	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> in Probezeit
	<input type="checkbox"/> befristet bis: <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> befristet bis: <input type="text"/>

### Kontaktdaten

	1. Darlehensnehmer/in	2. Darlehensnehmer/in
Telefon privat		
Telefon geschäftlich		
Telefon Mobil		
Fax		
E-Mail Adresse		

## Monatliche Einnahmen und Ausgaben

### Einnahmen

Nichtselbständige Arbeit (netto)

1. Darlehensnehmer/in

€

2. Darlehensnehmer/in

€

Anzahl der Zahlungen im Jahr

12x  13x  14x  x  12x  13x  14x  x

Gesetzliches Kindergeld

€

€

Mieterträge (Kaltmiete)

€

€

Rente / Pension

€

€

Selbständige Arbeit

€

€

Sonstige Einkünfte

€

€

Art

### Ausgaben

Eigenmiete (warm)

Betrag

€  entfällt

Betrag

€  entfällt

Ratenkredite (Monatsrate)

€

€

Leasingkredite (Monatsrate)

€

€

Bausparrate

€

€

Krankenversicherung

€

€

Unterhaltsverpflichtung

€

€

Sonstige Ausgaben

€

€

Art

## Vermögenssituation

### Vermögen

Bankguthaben

1. Darlehensnehmer/in

vor dieser  
Finanzierung

davon werden  
eingesetzt

2. Darlehensnehmer/in

vor dieser  
Finanzierung

davon werden  
eingesetzt

€

€

€

€

Wertpapiere / Fonds

€

€

€

€

Bausparguthaben

€

€

€

€

Lebensversicherung (Rückkaufswert)

€

€

€

€

Sonstiges Vermögen

€

€

€

€

### Verbindlichkeiten

Ratenkredite (Restschuld)

€

€

Leasingkredite (Restschuld)

€

€

Sonstige Verbindlichkeiten

€

€

Bürgschaften

€

€

### Weiteres Immobilienvermögen

PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr.

Objektart

Verkehrswert

€

Restschuld der Finanzierung

€

Monatlicher Mietertrag (Kaltmiete)

€

Monatliche Darlehensraten

€

Wohnfläche in m<sup>2</sup>

Zinsbindung bis

Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung (Vordruck bei uns erhältlich).

## Beleihungsobjekt

Straße, Hausnr.	<input type="text"/>	Baujahr	<input type="text"/>
PLZ, Ort	<input type="text"/>	Erwerbsdatum (Jahr)	<input type="text"/>
Wohnfläche (m <sup>2</sup> )	<input type="text"/>	umbauter Raum (m <sup>3</sup> )	<input type="text"/>
Grundbuch von	<input type="text"/>	Grundstücksgröße (m <sup>2</sup> )	<input type="text"/>
		<input type="checkbox"/> Erbbaurecht	
	Amtsgericht	<input type="text"/>	
Band	<input type="text"/>	Blatt	<input type="text"/>
		Flur	<input type="text"/>
		Flurstück	<input type="text"/>

## Nutzungsart

eigengenutzt  
  vermietet  
  teilweise eigengenutzt/vermieteter Anteil (m<sup>2</sup>)  davon gewerblich genutzt (m<sup>2</sup>)

## Objektart

Baugrundstück  
  Eigentumswohnung  
  Einfamilienhaus (frei stehend)  
  Zweifamilienhaus  
 Reihenhaus  
  Doppelhaushälfte  
  Mehrfamilienhaus (Anzahl der Wohnungen)

## Allgemeine Objektangaben

**Bauweise**  
  massiv  
  Fertighaus (massiv)  
  Fertighaus (Holz)  
**Ausstattung**  
  Standard  
  gehoben  
  überdurchschnittlich  
**Keller**  
  vorhanden  
  zu Wohnzwecken voll ausgebaut  
  zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut  
**Dach**  
  zu Wohnzwecken ausgebaut  
  zu Wohnzwecken nicht ausgebaut  
  Flachdach  
**Anzahl der Geschosse (ohne Keller- und Dachgeschoss)**   
**Sonstiges**  
  Aufzug  
  Garage (Anzahl)   
  Carport/Stellplatz (Anzahl)

## Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

**Lage**  
  Untergeschoss  
  Erdgeschoss  
  Obergeschoss Etage   
 Anzahl der Wohneinheiten im Gebäude   
 Nr. der Wohneinheit   
 Miteigentumsanteil  /

## Umfang der Modernisierung

Letzte Modernisierung im Jahr   
 Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus  
  Bäder und WCs, 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

## Erbbaurecht

Erbbaurechtsgeber   
 Erbbauzins p.a.  €  
 Laufzeit des Erbbaurechts (Jahr)

## Ursprüngliche Kosten

Grundstück	€
Objekt	€
Ehemaliges Kaufdatum	

## Aktueller Verkehrswert

Grundstück	€
Objekt	€

## Kostenplan (Bestehende/Umschuldende Darlehen)

	akt. Restschuld	Nominalbetrag	Laufzeit bis	Darlehensgeber
<b>Altdarlehen 1</b>		€	. .	
derzeitige mtl. Rate	€	Darlehen soll zum . .		umgeschuldet werden: <input type="checkbox"/> Ja
<b>Altdarlehen 2</b>		€	. .	
derzeitige mtl. Rate	€	Darlehen soll zum . .		umgeschuldet werden: <input type="checkbox"/> Ja
<b>Altdarlehen 3</b>		€	. .	
derzeitige mtl. Rate	€	Darlehen soll zum . .		umgeschuldet werden: <input type="checkbox"/> Ja

## Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag	Zinsfest- schreibung	Tilgung		Sondertilgungsoption	
			(mind. 1%)	oder Rate	jährlich in %	jährlich in €
Darlehen	€	Jahre	%	€	%	€
ggf. 2. Darlehen	€	Jahre	%	€	%	€
ggf. 3. Darlehen	€	Jahre	%	€	%	€
		fest bis	Monatsrate	Darlehensgeber		
Bauspardarlehen	€		€			
Sonstige Darlehen	€		€			
Eigenkapital	€					
<b>Summe</b>	€					

## Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Konto ein, auf dem die Darlehensraten belastet werden sollen.

Kontonummer:

Kontoinhaber:

Bankleitzahl:

Institut:

## Individuelle Erläuterungen zu Ihrer Finanzierung

## Ihr Finanzierungsberater

## Datenschutz-Einwilligungserklärung und sonstige Erklärungen

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister (nachstehend bezeichnet als „Anbieter“), hierfür erforderliche Unterlagen (Baufinanzierungsantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch die Anbieter erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der Internethandelsplattform europace® IPD 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.

**Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass der Darlehensgeber und die Anbieter folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:**

- **Sämtliche vorstehend genannten Antragsdaten (z.B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einnahmen und Ausgaben)**
- **Daten zur Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Saldo, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Konditionen einer Prolongation.**

**In diesem Rahmen entbinde(n) ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen zwischen dem Darlehensgeber und dem Anbieter über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch die Anbieter auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.**

Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann. Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Sachpfändung, Lohn- und Gehaltspfändung, Abgabe einer eidesstattlichen Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unsere Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Alle Angaben wurden von mir/uns vollständig und wahrheitsgemäß gemacht. Mir/Uns ist bewusst, dass falsche Angaben, die in meinem/unsere Auftrag an den Darlehensgeber weitergeleitet wurden, ggf. zur Vertragsaufhebung durch den Darlehensgeber führen können.

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

## Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, gegebenenfalls auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredits sowie dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten über ihre 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 Kreditinstituts 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, die Bank mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens 4 Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von der Bank fristlos gekündigt werden kann und die Bank mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Bank der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z. B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank 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 die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestands zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermitteln 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](http://www.meineschufa.de) abrufbar.

Die Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 56 40, 30056 Hannover.

Ich/Wir stimme(n) einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß § 133 GBO zu.

## InFoScore-Klausel

Ich/Wir bin/sind ferner damit einverstanden, dass der Darlehensgeber zum Zwecke der Bonitätsprüfung von InFoScore Consumer Data GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden und INFORMA Unternehmensberatung GmbH, Freiburger Str. 7, 75179 Pforzheim, dort vorhandene mich/uns betreffende Informationen auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren bezieht. Insofern befreie(n) ich/wir die Bank auch vom Bankgeheimnis.

## Unterlagenverzeichnis

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, übersenden Sie uns bitte **die nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag (Kopien sind ausreichend)**. Ein verbindliches Konditionsangebot und/oder eine Finanzierungszusage ist nur bei Vorlage aller erforderlichen Unterlagen möglich.

Was wir benötigen:	Wo es zu bekommen ist:	Liegt bei	Bemerkungen
<b>Finanzierungsantrag</b>		<input type="checkbox"/>	
Nachweis der Eigenmittel (sofern im Finanzierungsplan vorgesehen / nicht älter als 4 Wochen)	Konto- oder Depotauszug	<input type="checkbox"/>	
Nachweis weiterer Fremdmittel (sofern im Finanzierungsplan vorgesehen)	Kreditinstitut / Bausparkasse	<input type="checkbox"/>	
Personalausweiskopie(n) (Vorder- und Rückseite)		<input type="checkbox"/>	
<b>Bonitätsunterlagen</b>			
Gehaltsabrechnungen (mindestens der letzten 3 Monate sowie Dezember Vorjahr)	Arbeitgeber	<input type="checkbox"/>	
Letzter Einkommensteuerbescheid (ggf. Einkommensteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)	ggf. Steuerberater	<input type="checkbox"/>	
<i>Bonitätsunterlagen bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter)</i>			
unterschiedene Bilanzen mit GuV-Rechnung der letzten drei Jahre oder unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnung der letzten drei Jahre	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	
aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	
letzter Einkommensteuerbescheid	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	
letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	
<b>Unterlagen zum Beleihungsobjekt</b>			
Objektfotos (mindestens Vorder- und Rückseite des Objekts)	Originalfoto oder Farbkopie	<input type="checkbox"/>	
Bauzeichnung / Grundriss	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	
Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen, Installationen, usw.)	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	
Aufstellung der durchgeführten und/oder der geplanten Modernisierungsmaßnahmen	Verkäufer / Makler / Architekt	<input type="checkbox"/>	
Wohnflächenberechnung	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	
Berechnung des umbauten Raumes/Kubatur (nur bei Häusern)	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	
Gebäudeversicherungsschein	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	
Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Makler / Katasteramt	<input type="checkbox"/>	
Kaufvertrag / Schenkungs- bzw. Überlassungsvertrag / Erbaueinandersetzungsvertrag (ggf. Vertragsentwurf)	Notar / Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	
Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt / Notar	<input type="checkbox"/>	
Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum)	Notar / Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	
Erbaurechtsvertrag (nur bei Erbaurechten)	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	
Mietvertrag/-verträge / Mietaufstellung (bei MFH) (nur bei vermieteten Beleihungsobjekten)	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	
<b>Vertragsunterlagen zu den abzulösenden Altdarlehen</b>			
Darlehensvertrag/-verträge des alten Darlehensgebers	Bank / eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	
Aktueller Jahreskontoauszug des/der abzulösenden Darlehen(s)	Bank / eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	