FINANZIERUNGSANTRAG

für den Kauf eines Neubaus

PERSÖNLICHE ANGABEN

Darlehensnehmer/in 1

Geschlecht: ☐ Männlich ☐ Weiblich

Akademischer Titel:

Vorname:

Nachname:

Geburtsname:

Anschrift:

Straße / Hausnummer:

PLZ: Ort:

Land:

Staatsangehörigkeit:

Geburtsdatum:

Geburtsort:

Familienstand:
☐ Ledig ☐ Verheiratet
☐ Verwitwet ☐ Geschieden
☐ Getrennt

Güterstand (wenn verheiratet):
☐ Zugewinngemeinschaft (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:

Geburtsort:

Familienstand:
☐ Ledig ☐ Verheiratet
☐ Verwitwet ☐ Geschieden
☐ Getrennt

Güterstand (wenn verheiratet):
☐ Zugewinngemeinschaft (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:

Straße/Hausnummer:

Art der Immobilie:
- ☐ Haus
- ☐ Eigentumswohnung
- ☐ nur Grundstück

Nutzungsart:
- ☐ selbst bewohnen
- ☐ teilweise vermieten
- ☐ vermieten

Baujahr der Immobilie:

Bei Wohnungen:
Wohnungsnummer:

Bei Häusern bitte die Art angeben:
- ☐ Einfamilienhaus
- ☐ Zweifamilienhaus
- ☐ Mehrfamilienhaus
- ☐ Doppelhaushälfte
- ☐ Reihenmittelhaus
- ☐ Reiheneckhaus

Besonderheiten der Bauart:
- ☐ keine Besonderheiten
- ☐ Fertighaus
- ☐ Ausbauhaus

Bauernhof ☐ Ja ☐ Nein

Denkmalschutz ☐ Ja ☐ Nein

Bauweise der Immobilie:
- ☐ Massivbauweise
- ☐ Holzständerbauweise
- ☐ Holzbauweise
- ☐ Blockhausbauweise
- ☐ Fachwerkbauweise
- ☐ Plattenbauweise
- ☐ Lehmbauweise
- ☐ sonstige:

Bei Grundstücken:
Art des Grundstücks:
- ☐ Bauland
- ☐ Bauerwartungsland
- ☐ sonstige:

Besteht eine Baubewilligung? ☐ Ja ☐ Nein

Anzahl der Wohneinheiten im gesamten Haus:

Bei Wohnungen:
Anzahl der Zimmer:

Gesamte Wohnfläche: qm

Davon vermietete Wohnfläche: qm

Größe des Grundstücks: qm

Daraus Nettokaltmiete pro Monat: EUR

Umbauter Raum (Kubatur): m^3

Wenn Teile des Objektes gewerblich genutzt werden:

Bodenrichtwert: EUR/qm

Gewerblich vermietete Fläche: qm

Dachgeschoss:
- ☐ ausgebaut
- ☐ ausbaufähig
- ☐ nicht ausbaufähig

Keller:
- ☐ voll unterkellert
- ☐ teil unterkellert
- ☐ nicht unterkellert

Kellerfläche: qm

ANGABEN ZUM OBJEKT

Heizung:
☐ Fußbodenheizung
☐ Einzelöfen
☐ Zentralheizung
☐ Etagenheizung
☐ Fernwärme
☐ Nachtspeicher

Fenster:
☐ Einfach verglast
☐ Doppelfenster
☐ Verbundfenster
☐ Alu (isolierverglast)
☐ Holz (isolierverglast)
☐ Kunststoff (isolierverglast)

Fußboden (überwiegender Teil):
☐ Parkett
☐ Laminat
☐ Fliesen
☐ Teppich
☐ Dielen
☐ Kork
☐ PVC

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:

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

Umgebung:
☐ Reines Wohngebiet
☐ Überwiegend Gewerbegebiet
☐ Mischgebiet
☐ Industriegebiet

Lage des Objektes:
☐ im Ort
☐ Einzellage außerhalb des Orts

Erwerben Sie das Objekt aus einer Zwangsversteigerung? ☐ Ja ☐ Nein

Besteht ein Erbbaurecht? ☐ Ja ☐ Nein

Bei Erwerb aus Zwangsversteigerung:
Wer ist der Vorbesitzer:
☐ Familienangehörige
☐ Dritte

Verkehrswert lt. Gutachten: EUR

Versteigerungstermin?

Geplantes Maximalgebot: EUR

Zuschlag bereits erteilt? ☐ Ja ☐ Nein

Bei Erbbaurecht:
Erbbaugeber:
☐ Kirche
☐ Stadt/Gemeinde
☐ Privatperson
☐ Unternehmen
☐ Sonstige

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-Kaltmieteinnahmen 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:	☐ Miete ☐ Darlehensrate	☐ Miete ☐ Darlehensrate
Werden die aktuellen Wohnungskosten in Zukunft entfallen?	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Lebens-/Rentenversicherungsbeiträge:	EUR	EUR
Berufsunfähigkeitsversicherungsbeiträge	EUR	EUR
Unfallversicherungsbeiträge:	EUR	EUR
	Darlehensnehmer/in 1	**Darlehensnehmer/in 2**
Private Krankenversicherungsbeiträge:	EUR	EUR
Unterhaltszahlungen:	EUR	EUR

KOSTEN

Finanzierungsdetails für den geplanten Kauf:

Kaufpreis der Immobilie (ohne Nebenkosten):	EUR	Fällig am:	
Kosten für Umbau und Modernisierung:	EUR		
Renovierungskosten:	EUR		
Sonstige Kosten:	EUR		
Gesamtpreis (a): (Summe bis hier)	**EUR**		
Nebenkosten des Kaufs:			
Maklercourtage:	EUR		%
Notar- / Grundbuchkosten:	EUR		%
Grunderwerbsteuer:	EUR		%
Summe Nebenkosten des Kaufs (b):	**EUR**		
Gesamtkosten: (1) = (a) + (b)	**EUR**		

FINANZIERUNGSMITTEL

Bankguthaben:	EUR	
Wertpapiere:	EUR	
Bausparguthaben:	EUR	
Kapital aus geplantem Immobilienverkauf:	EUR	
Bereits geleistete Anzahlungen:	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 nicht 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

Immobiliendarlehen 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 Kreditgeber erhoben und verwendet. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen dem Vermittler, dem Dienstleister und den Kreditgebern. 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 Kreditgebern, 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 Kreditgeber sowohl dem Vermittler als auch dem beauftragten Dienstleister die o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde ich/entbinden wir die Kreditgeber 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 Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Kreditgebern, dem Vermittler oder dem beauftragten Dienstleister widerrufen.

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

Ich bestätige/Wir bestätigen mit meiner/unserer Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die der Vermittler in meinem/unserem Auftrag an den Dienstleister und den Kreditgeber weitergibt, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Finanzierungspartner führen können.

.....	.....	.....
Ort, Datum	Unterschrift Darlehensnehmer/in 1	Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

SCHUFA-Erklärung für den Kreditgeber

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

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

Unabhängig davon wird der Kreditgeber 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/befreien wir den Kreditgeber 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/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und -Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Eine Eigenauskunft kann bei der SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservicezentrum Hannover, Postfach 5640, 30056 Hannover oder bei den regionalen Verbraucherservicestellen eingeholt werden.

	.....	.....
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	☐
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	☐
Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals (z.B. Konto- oder Depotauszug)	Eigene Unterlagen / Bank	☐
Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte (z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang)	Eigene Unterlagen / Bank	☐
Bei bilanzierenden Selbständigen: - Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	☐
- Bilanzen der letzten 2 Jahre (Falls die Bilanz des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht die betriebswirtschaftliche Auswertung per Dezember)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	☐
Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern: - Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen	Eigene Unterlagen / Steuerberater	☐
- 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	☐
Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid	Eigene Unterlagen / Finanzamt	☐

OBJEKTUNTERLAGEN

	Erhältlich bei	Beigefügt
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt / Notar	☐
Bauzeichnung / Grundriss	Makler / Verkäufer / eigene Skizze	☐
Bauunterlagen (Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums, Ansicht, Schnitt, Baubeschreibung oder Lichtbilder von innen)	Makler / Verkäufer Architekt / Bauträger	☐
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	Eigene Unterlagen	☐
Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Katasteramt	☐
Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf	Verkäufer / Notar	☐
Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie (Vorder- und Rückseite)	Makler / Verkäufer	☐
Nachweis über eine evtl. geplante oder bereits durchgeführte Modernisierung (Kostenvoranschlag bzw. Kostenaufstellung)	Makler / Verkäufer / Architekt	☐
Bei Wohnungen: Teilungserklärung	Verkäufer / Hausverwalter	☐
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Verkäufer / Eigentümer	☐