

IHRE PERSÖNLICHEN DATEN

Antragsteller 1

☐ Herr ☐ Frau ☐ Prof. ☐ Dr.

Vorname

Nachname

Geburtsdatum

Geburtsort

Telefon

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Dort wohnhaft seit

Familienstand

- ☐ Verheiratet
☐ mit Gütertrennung
☐ ohne Gütertrennung

Staatsangehörigkeit

- ☐ Deutschland
☐ Andere

- ☐ Ledig
☐ Getrennt lebend
☐ Geschieden
☐ Lebenspartnerschaft
☐ Verwitwet

Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeits-erlaubnis jeweils inkl. Befristung

Steuer-ID

Art der Beschäftigung

- ☐ Angestellter
☐ Arbeiter
☐ Arbeitsloser
☐ Beamter
☐ Freiberufler
☐ Hausfrau / Hausmann
☐ Rentner
☐ Selbständiger

Einkommen Netto (monatlich) €

Beschäftigt seit (Datum)

Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Arbeitgeber

Beruf

☐ Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

☐ Die Beschäftigung ist befristet bis

☐ Probezeit bis

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn

Gesetzliche Rente

Private Rente

Sonstiges Einkommen

Antragsteller 2

☐ Herr ☐ Frau ☐ Prof. ☐ Dr.

Vorname

Nachname

Geburtsdatum

Geburtsort

Telefon

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Dort wohnhaft seit

Familienstand

- ☐ Verheiratet
☐ mit Gütertrennung
☐ ohne Gütertrennung

Staatsangehörigkeit

- ☐ Deutschland
☐ Andere

- ☐ Ledig
☐ Getrennt lebend
☐ Geschieden
☐ Lebenspartnerschaft
☐ Verwitwet

Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeits-erlaubnis jeweils inkl. Befristung

Steuer-ID

Art der Beschäftigung

- ☐ Angestellter
☐ Arbeiter
☐ Arbeitsloser
☐ Beamter
☐ Freiberufler
☐ Hausfrau / Hausmann
☐ Rentner
☐ Selbständiger

Einkommen Netto (monatlich) €

Beschäftigt seit (Datum)

Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Arbeitgeber

Beruf

☐ Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

☐ Die Beschäftigung ist befristet bis

☐ Probezeit bis

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn

Gesetzliche Rente

Private Rente

Sonstiges Einkommen

Kinder

Leben Kinder in Ihrem Haushalt?

Anzahl Ihrer Kinder

.....
Name Kind 1 Geburtsdatum Kind 1 ☐ Kindergeld ☐ Unterhaltseinnahmen €
Betrag

.....
Name Kind 2 Geburtsdatum Kind 2 ☐ Kindergeld ☐ Unterhaltseinnahmen €
Betrag

.....
Weitere Kinder

IHRE FINANZIELLE SITUATION

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

Bank- und Sparguthaben	 € Guthaben	Mietausgaben	 € Betrag (monatlich)
Wertpapiere/ Aktien	 € Gesamtwert	☐ Entfällt in Zukunft	
Lebens-/ Rentenversicherung	 € / € Rückkaufswert / Prämie (jähr.)	Unterhaltsverpflichtungen	 € Betrag (monatlich)
Bausparvertrag	 € / € Angesparter Wert / Beitrag (jähr.)	Private Krankenversicherung	 € Betrag (monatlich)
Sonstiges Vermögen	 € Angesparter Wert	Ratenkredit	 € / € Aktuelle Restschuld / Rate (mtl.)
..... Sonstiges Vermögen, z.B. Gemälde, Schmuck, Kunst		Sonstige Verbindlichkeiten	 € Gesamthöhe
Sonstige Einnahmen	 € Gesamtbetrag (monatlich)	 Sonstige Verbindlichkeiten, z.B. Privatdarlehen	
..... Kommentar zu sonstigen Einnahmen und Ausgaben		Sonstige Ausgaben	 € Gesamtbetrag (monatlich)

Weiteres Immobilienvermögen

..... Anzahl der Immobilien	 € Geschätzter Wert aller Immobilien	 € Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie	☐ Siehe Zusatzblatt für Immobilienvermögen
--------------------------------	--	--	--

Kontoverbindung

..... Kontoinhaber	 Konto-Nr.	 BLZ
	 Kreditinstitut	
	 IBAN	 BIC

ANGABEN ZUM FINANZIERUNGSOBJEKT

Basisangaben

Straße, Hausnummer		Anzahl der Geschosse	
PLZ, Ort		Bauweise	
Art der Immobilie ☐ Einfamilienhaus ☐ Eigentumswohnung (ETW) ☐ Reihenhaus ☐ Doppelhaushälfte ☐ Zweifamilienhaus ☐ Mehrfamilienhaus ☐ Grundstück	m ² Gesamte Wohnfläche m ² Grundstücksgröße Baujahr ETW-Bezeichnung (z.B. 3. OG rechts) 	☐ Massiv ☐ Holz ☐ Glas / Stahl ☐ Fachwerk mit Ziegeln ☐ Fachwerk mit Stroh / Lehm	Dachgeschoss ☐ Flachdach ☐ Voll ausgebaut ☐ Teilweise ausgebaut ☐ Nicht ausgebaut
Miteigentumsanteil (bei ETW) Siehe Teilungserklärung, Kaufvertrag oder Grundbuchauszug		Anzahl der Wohneinheiten (bei ETW)	
		Stellplätze oder Garagen Anzahl der Stellplätze 	Keller ☐ Unterkellert ☐ Teilunterkellert ☐ Nicht unterkellert
		☐ Einige Stellplätze sind vermietet € Höhe der Mieteinnahmen (monatlich) 	

Zusätzliche Angaben

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

€	m ²
Mieteinnahmen (monatlich)	Vermietete Wohnfläche

☐ Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben

☐ Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert

Grundbuchangaben

Grundbuch (Ort)			Blatt (Band: optional)	
Flur	Flurstück	Anteil	/	Größe m ²
Rechte in Abteilung II				
Betrag (wertmindernd) €			Beschreibung	
Weitere Anmerkungen				

Bei Anschlussfinanzierung oder Modernisierung

€

Marktwert

Der Marktwert stellt den aktuellen Wert der Immobilie dar.
Mögliche Quellen: Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Immobilien oder der ursprüngliche Kaufpreis.

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit		€	€		
☐ Mit dieser Finanzierung ablösen	Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)
Immobilienkredit		€	€		
☐ Mit dieser Finanzierung ablösen	Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)

IHR FINANZBEDARF

Geplantes Vorhaben

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

☐ Neubau ▶ weiter zu ① ②
☐ Kauf ▶ weiter zu ② ③

☐ Kauf eines Neubaus vom Bauträger ▶ weiter zu ②
☐ Modernisierung ▶ weiter zu ③ ④

☐ Anschlussfinanzierung ▶ weiter zu ③ ④
☐ Kapitalbeschaffung ▶ weiter zu ④

① Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

..... €
 Grundstückkaufpreis

..... €
 Erschließungskosten

..... €
 Außenanlage

Dazu gehören Entwässerungs- und Versorgungsanlagen sowie Einfriedungen und der Garten (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

..... €
 Baunebenkosten

Dazu gehören Architekten- und Ingenieurs- sowie Behördenleistungen (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

② Kosten bei Kauf, Neubau oder Kauf eines Neubaus vom Bauträger

..... €
 Herstellungskosten / Kaufpreis

.....
 Anzahl Teilzahlungen

..... % / €
 Notargebühren

..... % / €
 Grunderwerbsteuer

Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 %

..... % / €
 Maklergebühren

③ Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung

☐ Die Immobilie soll modernisiert werden

..... €
 Modernisierungskosten

.....
 Anzahl Teilzahlungen

..... €
 Renovierungskosten

Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc.

④ Kapitalbeschaffung

..... €
 Betrag

.....
 Kommentar

Weitere Kosten

..... €
 Mobiliarkosten

Mobiliar und Inventar, z.B.
 Einbauküche

..... €
 Eigenleistungen

..... €
 Sonstige Kosten

Alle Kosten, die keiner anderen
 Kategorie angehören

..... €
 Bereits beglichene Kosten

Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?

..... €
 Gesamtdarlehensbetrag

.....
 Zinsbindung

..... %
 Anfängliche Tilgung

☐ KfW-Förderung gewünscht

..... €
 KfW-Darlehen in Höhe von

Weitere Wünsche:

.....

ERKLÄRUNG DER DARLEHENSNEHMER, EINWILLIGUNGSERKLÄRUNGEN

Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

Hiermit beauftrage/n ich/ wir die _____ 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 _____ 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 _____ 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 gemachten Angaben herausstellen.

Ich versichere/ wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/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/Wir versichere/versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunftfeien

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 Verhalten 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 (DS-GVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO 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 DS-GVO 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 Zweck der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlage dieser Datenübermittlungen sind Art. 6 Abs. 1b und Art. 6 Abs. 1f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DS-GVO 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 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 Auskunftfeien haben wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum

Unterschrift

Datenschutzhinweise bzgl. 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)

Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.

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).

Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet die Steuer ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.

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.

ZUSATZBLATT: IMMOBILIENVERMÖGEN

Immobilienvermögen

..... <i>Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)</i>	 €	 m ²
	<i>Wert der Immobilie</i>	<i>Gesamte Wohnfläche</i>
☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)	 €	 m ²
	<i>Mieteinnahmen (monatlich)</i>	<i>Vermietete Wohnfläche</i>

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit	 €	 €	 €		
	<i>Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch</i>	<i>Rate (mtl.)</i>	<i>Restschuld, aktuell offener Betrag</i>	<i>Zinsbindung bis</i>	<i>Darlehensgeber (Bankname)</i>
Immobilienkredit	 €	 €	 €		
	<i>Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch</i>	<i>Rate (mtl.)</i>	<i>Restschuld, aktuell offener Betrag</i>	<i>Zinsbindung bis</i>	<i>Darlehensgeber (Bankname)</i>

Immobilienvermögen

..... <i>Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)</i>	 €	 m ²
	<i>Wert der Immobilie</i>	<i>Gesamte Wohnfläche</i>
☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)	 €	 m ²
	<i>Mieteinnahmen (monatlich)</i>	<i>Vermietete Wohnfläche</i>

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit	 €	 €	 €		
	<i>Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch</i>	<i>Rate (mtl.)</i>	<i>Restschuld, aktuell offener Betrag</i>	<i>Zinsbindung bis</i>	<i>Darlehensgeber (Bankname)</i>
Immobilienkredit	 €	 €	 €		
	<i>Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch</i>	<i>Rate (mtl.)</i>	<i>Restschuld, aktuell offener Betrag</i>	<i>Zinsbindung bis</i>	<i>Darlehensgeber (Bankname)</i>

Immobilienvermögen

..... <i>Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)</i>	 €	 m ²
	<i>Wert der Immobilie</i>	<i>Gesamte Wohnfläche</i>
☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)	 €	 m ²
	<i>Mieteinnahmen (monatlich)</i>	<i>Vermietete Wohnfläche</i>

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit	 €	 €	 €		
	<i>Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch</i>	<i>Rate (mtl.)</i>	<i>Restschuld, aktuell offener Betrag</i>	<i>Zinsbindung bis</i>	<i>Darlehensgeber (Bankname)</i>
Immobilienkredit	 €	 €	 €		
	<i>Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch</i>	<i>Rate (mtl.)</i>	<i>Restschuld, aktuell offener Betrag</i>	<i>Zinsbindung bis</i>	<i>Darlehensgeber (Bankname)</i>