

Kunde/Interessent

Anrede/Vorname/Name ggf. Geburtsname (KI1):	Geburts- datum:	Familien- stand:
Anrede/Vorname/Name ggf. Geburtsname (KI2):	Geburts- datum:	Familien- stand:
Straße:		Ort / seit:
wenn weniger als 2 Jahre wohnhaft, dann frühere Anschrift:		

Kinder

Vorname/Name:	Geschlecht:	Geburtsdatum:
Vorname/Name:	Geschlecht:	Geburtsdatum:
Vorname/Name:	Geschlecht:	Geburtsdatum:

Telefon/E-Mail/Fax

Privat:	Dienstlich:	Handy:
E-Mail:		Fax:

Legitimation

<input type="checkbox"/> PA <input type="checkbox"/> RP <input type="checkbox"/> Sonstiges:	Ausstellende Behörde:	Gültig bis:
Nummer:	Geburtsort:	Staatsangehörigkeit
<input type="checkbox"/> PA <input type="checkbox"/> RP <input type="checkbox"/> Sonstiges:	Ausstellende Behörde:	Gültig bis:
Nummer:	Geburtsort:	Staatsangehörigkeit

Vorhaben

Bau
 Kauf
 Cash out
 Kauf mit Modernisierung
 Modernisierung
 An- und Umbau
 Ablöse

Angaben zum Objekt

<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus/Reihenhaus	<input type="checkbox"/> MFH, Anzahl Wohnungen:	<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung Nr.:	<input type="checkbox"/> Bauplatz	<input type="checkbox"/> Gewerbliches Objekt
<input type="checkbox"/> Eigengenutzt m²:	<input type="checkbox"/> Vermietet m²:	Miete mtl.:		
Grundbuch von:	Band:	Blatt:	Flur:	Flurstück:
Grundbuch-Abt. I	Grundbuch-Abt. II	Grundbuch-Abt. III		

Kostenzusammenstellung

Kauf/Modernisierung/Schuldablösung:	Neubau:	€
Kaufpreis/Objektwert:	Grundstück:	€
Grunderwerbssteuer:	Grunderwerbssteuer:	€
Notar u. Grundbuchamt ca. 1,5%:	Notar u. Grundbuchamt ca. 1,5%:	€
Maklerkosten:	Maklerkosten:	€
Modernisierungskosten:	Erschließungskosten:	€
Regenerative Energien (z.B. Solar):	Baukosten:	€
Schuldablösung bestehender Darlehen:	Garage/Carport/Stellplatz:	€
Nebenkosten (z.B. Vorfalligkeitsentschädigungen)	Baunebenkosten/Außenanlagen* bis 20% der Baukosten:	€
Puffer	* Architekt, Bauantrag, Bauversicherung, Bauzeitinsen, Hausanschluss, Einfriedung, Pflasterarbeiten, Erstbepflanzung)	€
Gesamtkosten (1):	Gesamtkosten (1):	€

Eigenmittel

Eigenkapital (Bargeld oder Bankguthaben, auch Arbeitgeber- oder Verwandtendarlehen)	<input type="text"/>	€
Bausparguthaben :	<input type="text"/>	€
> Bei Bausparguthaben: Anbieter, Bausparsumme, Zuteilung: <input type="text"/>		
Bezahlt Grundstück:	<input type="text"/>	€
Eigenleistung (über 20.000 € vom Architekten/Bauträger zu bestätigen):	<input type="text"/>	€
Öffentliche Mittel:	<input type="text"/>	€
Abtretbares Kapital (z.B. Lebensversicherungen, Geldanlagen, Fonds, ...):	<input type="text"/>	€
Eigenmittel gesamt (2):	<input type="text"/>	€

Finanzierungsbedarf

Gesamtkosten (1):	<input type="text"/>	€
- Eigenmittel gesamt (2):	<input type="text"/>	€
= Finanzierungsbedarf	<input type="text"/>	€

Zusätzliche Sicherheiten

Grundsichden auf weiterem Objekt:	<input type="text"/>	€
Zusatzsicherheiten gesamt:	<input type="text"/>	€

Ziele und Wünsche zur Finanzierung

Zinssicherheit
 Ratensicherheit
 Zinsfestschreibung:
 Keine
 Jahre
 Komplette Laufzeit
 Wunsch-Monatsrate:
 Maximal tragbar:
 Sondertilgungen?
 Ja
 Nein
 Höhe:

Wie wichtig ist Ihnen die Absicherung Ihrer Familie ...

... bei Tod?
 ... bei längerer Krankheit?
 ... bei Berufsunfähigkeit?

Wogegen soll Ihr Gebäude geschützt sein?

Feuer
 Leitungswasser
 Hochwasser
 Sturm-/Hagelschäden

Persönliche Informationen

	Kunde/Interessent 1	Kunde/Interessent 2
Berufsgruppe:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tätigkeit:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Arbeitgeber:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Mtl. Netto / Gewinn: (Gewinn = mtl. Gewinn -30%)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Urlaubsgeld:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kindergeld:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Unterhalt:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Renten:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Mieten:	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nebenjob:	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Bestehende Verpflichtungen/Bankverbindung

Welche Verbindlichkeiten bestehen? (Kredite, Leasing, Ratenkauf, Unterhalt, private KV, sonstige Ausgaben)

Welche:	<input type="text"/>	Höhe:	<input type="text"/>	Mtl. Rate:	<input type="text"/>	Zinssatz:	<input type="text"/>	Restdauer:	<input type="text"/>
Welche:	<input type="text"/>	Höhe:	<input type="text"/>	Mtl. Rate:	<input type="text"/>	Zinssatz:	<input type="text"/>	Restdauer:	<input type="text"/>
Welche:	<input type="text"/>	Höhe:	<input type="text"/>	Mtl. Rate:	<input type="text"/>	Zinssatz:	<input type="text"/>	Restdauer:	<input type="text"/>

Bankverbindung Kontonummer:
 Bankleitzahl
 Institut:

Angaben zum Beleihungsobjekt

PLZ _____ Ort _____ Straße _____ HNr. _____

Gebäudeangaben

Baujahr: _____ Miteigentumsanteil: _____ Wohnfläche: _____ Grundstücksfläche: _____ Garagen: Carports: Stellplätze:

Anzahl Wohnungen im Gebäude: _____ Erschließungsgrad: _____ Verkehrswert lt. Kunde: _____

Makrostandort: ländliches Gebiet mittel/durchschnittlich Ballungsraum/Großstadt Ort mit besonderer Anziehungskraft

Ausstattung

Sanitärausstattung

- ohne Bad, Farbanstrich
- Duschwanne, separates WC, Wandfliesen
- farbige Objekte, Mischbatterie, Gäste-WC, raumhoch gefliest
- Marmor, Designer-Armaturen, mehrere Bäder

Fenster

- Einfachverglasung mit Holzrahmen, Klappläden
- Verbundfenster, Rollläden, Steinfensterbänke
- Isolierglas, Alu-, Kunststoff-, Edelholzrahmen, Marmorfensterbänke
- Dreifachverglasung, elektrische Rollläden, versenkbare Fenster

Bodenbeläge

- PVC, Linoleum, Holzdielen
- Teppichboden aus Filz, Schlingenware
- Velours, einfache Keramik, Parkett, Naturstein
- hochwertige Keramik, aufwändiges Parkett, Marmor, Schiefer

Heizung

- Einzelöfen, Kohle/Öl, Warmwasserboiler, Durchlauferhitzer
- Sammelheizung ohne zentrale Warmwasserversorgung, Gastherme
- Zentralheizung mit Warmwasservers., Fern-, Fußbodenheizung
- Zentralheizung mit Warmwasserversorgung, Alternativenergie

Elektroausstattung

- Je Raum 1 Lichtauslass und 1–2 Steckdosen, Installation teilweise auf Putz
- Je Raum 1–2 Lichtauslässe und 2–3 Steckdosen, Installation unter Putz
- Je Raum mehrere Lichtauslässe und Steckdosen, Informationstechnische Anlagen, Sprechanlage
- Aufwändige Installation, Sicherheitseinrichtungen, hochwertige Beleuchtung

Innenausbau

- Anstrich, einf. Tapeten, Füllungstüren, Türblätter u. Zargen gestrichen
- Raufasertapeten, einfache Holzdecken, Kunststoff-/Holztürblätter, Holzzargen
- Strukturtapeten, Holztäfelung, Türblätter mit Edelholzfurnier, Glastüren
- Seidentapeten, Edelholz, Leder, künstlerische Gestaltung, Funktionstüren mit erhöhtem Schall-/Einbruchschutz


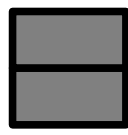
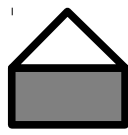
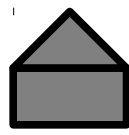

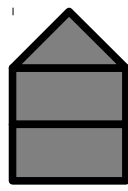
Sonderausstattung

Bezeichnung	Betrag (€)	Bezeichnung	Betrag (€)
Alarmanlage		Photovoltaikanlage	
Be- u. Entlüftung/Klimaanlage		Sauna	
Kachelofen		Solaranlage	
Kaminofen		Videoüberwachung	
Offener Kamin		Zisterne	

Haustyp/Unterkellerung

Freistehend Mittelhaus Eckhaus Ohne Unterkellerung Mit Unterkellerung

Bauart

					
<input type="checkbox"/> Flachdach EG	<input type="checkbox"/> Flachdach EG, OG	<input type="checkbox"/> DG nicht ausgebaut, EG	<input type="checkbox"/> DG ausgebaut, EG	<input type="checkbox"/> DG nicht ausgebaut, EG, OG	<input type="checkbox"/> DG ausgebaut, EG, OG

Modernisierungsmaßnahmen

Bezeichnung	Betrag (€)	Jahr	Bezeichnung	Betrag (€)	Jahr
Dach erneuert, inkl. Dämmung			Sanitärausstattung erneuert		
Elektro erneuert			Sanitärleitungen erneuert		
Fassade erneuert			Fenster erneuert		
Vollwärmeschutz			Heizung erneuert		
Wand-/Bodenbeläge erneuert			Grundrissverbesserung erfolgt		

Datenschutz-Einwilligungserklärung und sonstige Erklärungen

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) die Bank, 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.

Sofern ich/wir im o.a. Feld „Absicherung Ihrer Finanzierung“ ein Angebot angefordert habe(n), stimme(n) ich/wir der Weiterleitung der zur Erstellung eines Versicherungsangebotes notwendigen Daten an den/die Versicherer und ggf. deren beauftragte Repräsentanten zu.

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 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 Bank 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 Bank über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch Bank 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.

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredits bei der SCHUFA Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredits solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten.

Ich/Wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 6, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insofern befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber 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/Wir kann/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. Die Adressen der SCHUFA lauten:

SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 60 05 09, 44845 Bochum

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

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.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer/in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer/in

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:
--------------------	------------------------	-----------	--------------

Finanzierungsantrag

Schufaauskunft	www.meine-schufa.de	<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)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	
Girokontoauszüge der letzten 6 Monate	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	
Kreditverträge inkl. Kontoauszug / Valutastand (inkl. Einverständnis der Bank zur Ablöse – nur bei Ablöse best. Kredite)	Bisheriges Kreditinstitut	<input type="checkbox"/>	

Bonitätsunterlagen

Gehaltsabrechnungen (mindestens der letzten 3 Monate sowie Dezember Vorjahr)	Arbeitgeber	<input type="checkbox"/>	
Letzte Einkommensteuererklärung oder Lohnsteuerkarte (Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen)	ggf. Steuerberater	<input type="checkbox"/>	
Letzter Einkommensteuerbescheid	ggf. Steuerberater	<input type="checkbox"/>	

Zusätzliche Bonitätsunterlagen bei Selbständigen (auch bei angestellten Gesellschaftern)

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"/>	
Auskunft Creditreform	www.creditreform.de	<input type="checkbox"/>	

Unterlagen zum Beleihungsobjekt

Objektfotos (Aufnahmen aller Außenseiten und Innenräume)	Originalfoto oder Farbkopie	<input type="checkbox"/>	
Baugesuch / Bauzeichnung / Grundriss / 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 (m ²)	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	
Berechnung des umbauten Raumes / Kubatur (m ³) (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 / Erbauseinandersetzungsvertrag (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 / Mietverträge / Mietaufstellung (bei MFH) / Mietkontoauszüge der letzten 6 Monate (nur bei vermieteten Beleihungsobjekten)	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/>	