

FINANZIERUNGSANTRAG

für die Umschuldung einer bestehenden Finanzierung

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):

- ☐ 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:

Geburtsort:

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:

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
☐ Reihemittelhaus
☐ 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): m³

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

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

Besteht ein Erbbaurecht?

- ☐ Ja ☐ Nein

Bei Erbbaurecht:

Erbbaugeber:

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

Fenster:

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

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

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 (Bonü, 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-Kaltnieteinnahmen 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
Private Krankenversicherungsbeiträge:	 EUR	 EUR
Unterhaltszahlungen:	 EUR	 EUR

OBJEKTWERT

Geschätzter aktueller Marktwert der Immobilie:EUR
Ursprünglicher Kaufpreis bzw. Baukosten:EUR
Jahr des Kaufs bzw. der Fertigstellung:

BESTEHENDE DARLEHEN

	Darlehen 1	Darlehen 2	Darlehen 3
Darlehensgeber:			
Ursprünglicher Darlehensbetrag:	EUR	EUR	EUR
Zinsbindung bis:	 Tag Monat Jahr	 Tag Monat Jahr	 Tag Monat Jahr
Derzeitige Annuität bzw. Rate:	EUR	EUR	EUR
Rangstelle im Grundbuch:	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3
Darlehen umschulden?	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Wenn ja: Umschuldungstermin:	 Tag Monat Jahr	 Tag Monat Jahr	 Tag Monat Jahr
Voraussichtliche Restschuld zum Umschuldungstermin:	EUR	EUR	EUR
Zusätzlicher Darlehenswunsch:	EUR		

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

Immobilendarlehen 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

[illegible]

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 bin/Wir sind Eigentümer des im Finanzierungsantrag beschriebenen Grundstücks bzw. Wohnungseigentums. Ich stimme/Wir stimmen zu, dass der Vermittler und die Kreditgeber die Grundbuchdaten des in diesem Antrag beschriebenen Finanzierungsobjekts gemäß § 133 Grundbuchordnung beim zuständigen Grundbuchamt zum Zweck der Finanzberatung automatisiert abrufen.

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

Einwilligung zur Einholung von Kreditauskünften

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.

Ich bin/Wir sind ferner damit einverstanden, dass der Kreditgeber zum Zwecke der Bonitätsprüfung von arvato InFoScore GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden und INFORMA Unternehmensberatung GmbH, Freiburger Str. 7, 75179 Pforzheim dort vorhandene mich/uns betreffende Informationen bezieht. Insoweit befreie ich/befreien wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis.

.....
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 Miteingang)	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

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	☐
Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Katasteramt	☐
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	☐

DARLEHENSUNTERLAGEN

Darlehensvertrag der/s alten Darlehensgeber/s	Eigene Unterlagen	☐
Aktueller Kontoauszug der/s alten Darlehen/s	Abzulösende Bank	☐
Grundsschuldbestellungsurkunde der/s alten Darlehensgeber/s	Notar / eigene Unterlagen	☐