

Finanzierungsantrag / Selbstauskunft

☐ Kauf
 ☐ Neubau
 ☐ Umschuldung
 ☐ An-/Umbau



Persönliche Daten		1. Antragsteller		2. Antragsteller	
Anrede, Titel					
Name, Vorname					
Geburtsname	Geburtsort				
Geburtsdatum	Nationalität				
Straße, Hausnummer					
Postleitzahl, Ort					
Wohnhaft seit					
Voranschrift	Straße, Hausnummer				
	Postleitzahl, Ort				
Telefon privat	Telefon beruflich				
Mobiltelefon	Telefax				
E-Mail-Adresse					
Bankinstitut (mit Ortsangabe)					
Kontonummer	Bankleitzahl				
Ausgeübter Beruf	seit				
Arbeitgeber					
Branche					
Dauer des Beschäftigungsverhältnisses		☐ unbefristet ☐ in Probezeit		☐ unbefristet ☐ in Probezeit	
Arbeitsverhältnis	☐ Angestellte/r ☐ Arbeiter/in ☐ Hausfrau/mann ☐ Rentner/in ☐ Student/in ☐ Auszubildender	☐ Beamter/Beamtin ☐ Soldat/in ☐ ohne Beschäftigung ☐ Pensionär/in ☐ Privatier ☐ Freiberufler/in		☐ Angestellte/r ☐ Arbeiter/in ☐ Hausfrau/mann ☐ Rentner/in ☐ Student/in ☐ Auszubildender	
	☐ selbstständig als		☐ selbstständig als		
	☐ Sonstiges:		☐ Sonstiges:		
Familienstand		☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden		☐ zusammenlebend ☐ getrennt lebend ☐ verwitwet	
Güterstand		☐ gesetzl. ☐ Gütertrennung ☐ Gütergem.		☐ gesetzl. ☐ Gütertrennung ☐ Gütergem.	
Kinder ohne Einkommen*		Anzahl:	Alter:	Anzahl:	Alter:

*Bitte gemeinsame/s Kind/er nur einer Person zuordnen.

Monatliche Einnahmen* (ohne Beleihungsobjekt)		1. Antragsteller		2. Antragsteller	
Netto-Gehalt		× pro Jahr		× pro Jahr	
Netto-Gehalt monatlich		€		€	
Rente/Pension		€		€	
Mieteinnahmen		€		€	
Kindergeld		€		€	
Unterhalt		€		€	
Sonstiges:		€		€	
Summe		€		€	



*Bitte gemeinsame Einnahmen nur einer Person zuordnen.

Vermögen * (ohne Beleihungsobjekt)		1. Antragsteller	2. Antragsteller
Immobilien Verkehrswert **		€	€
Bankguthaben		€	€
Wertpapiere		€	€
Bausparguthaben		€	€
Rückkaufswert LV		€	€
Rückkaufswert Riester-Rentenversicherung		€	€
Sonstiges:		€	€
Summe		€	€



*Bitte gemeinsame Vermögen nur einer Person zuordnen. ** Siehe auch „Vermögensübersicht Immobilienvermögen“, Seite 5.

 Monatliche Ausgaben * (ohne Beleihungsobjekt)		1. Antragsteller	2. Antragsteller
Aktuelle Eigenmiete (warm)		€	€
Bestehende Immobiliendarlehen		€	€
Bitte bestehende Ausgaben für Ratenkredite zwingend hier und die Rest-Laufzeit(en) bei „Verbindlichkeiten“ eintragen.	Kredit 1	€	€
	Kredit 2	€	€
	Kredit 3	€	€
Leasing		€	€
Private Krankenversicherung		€	€
Unterhalt		€	€
Sonstiges:		€	€
Summe		€	€



*Bitte gemeinsame Ausgaben nur einer Person zuordnen.

 Zukünftige Wohnart		
☐ zur Miete	☐ im Eigentum	☐ mietfrei (kein Eigentum, z. B. bei Eltern)





Mtl. Verbindlichkeiten / Restschulden* (ohne Beleihungsobjekt)		
	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Immobilienkredit Restschuld**	€	€
Kredit 1 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Kredit 2 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Kredit 3 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Sonstiges:	€	€
Sonstiges:	€	€
Summe	€	€

* Bitte gemeinsame Verbindlichkeiten nur einer Person zuordnen. ** Siehe auch „Vermögensübersicht Immobilienvermögen“, Seite 5.



Beleihungsobjekt			
Straße, Hausnummer			
PLZ, Ort		Baujahr	
Art	☐ Einfamilienhaus ☐ Zweifamilienhaus ☐ Doppelhaushälfte ☐ Reihenhäuser ☐ Mehrfamilienhaus ☐ Eigentumswohnung ☐ Fachwerkhaus ☐ Grundstück ☐ mit Einliegerwohnung		
Bauweise	☐ massiv ☐ Fertighaus massiv ☐ Fertighaus ☐ Holzhaus		
Ausstattung	☐ standard ☐ gehoben ☐ überdurchschnittlich		
Unterkellerung	☐ vorhanden ☐ zu Wohnzwecken voll ausgebaut ☐ zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut		
Dach	☐ zu Wohnzwecken ausgebaut ☐ nicht zu Wohnzwecken ausgebaut ☐ Flachdach		
Anzahl der Vollgeschosse/Etagen	Anzahl der Wohneinheiten im Objekt	Anzahl der Gewerbeeinheiten im Objekt	
Bei Eigentumswohnungen	Lage: ☐ Untergeschoss ☐ Erdgeschoss ☐ Obergeschoss Nr.		Grundstücksgröße (m²)
	Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit:		
	Miteigentumsanteil (falls vorliegend):		
Gebietsbeschreibung	☐ Wohngebiet ☐ Industrie-/Gewerbegebiet ☐ Mischgebiet		
Modernisierungen	☐ Heizung (Brenner, ggf. Kessel) ☐ Fenster (Rahmen und Isolierungen) ☐ Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) ☐ Wärmedämmung ☐ Bäder, WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte ☐ Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) ☐ Strom, Abwasser, Heizungsleitungen oder Heizkörper ☐ Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus		
Letzte Modernisierung im Jahr			
Sonstiges (z. B. Aufzug)			
Nutzung	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete
Wohnfläche	m²	m²	€/m² p.M.
Gewerbefläche	m²	m²	€/m² p.M.
Umbauter Raum in m³			
Anzahl der Garagen/Tiefgaragen			€ p.M.
Anzahl der Stellplätze/Carports			€ p.M.
Grundstücksgröße	m²		
Erbaurechtsgeber*		Erbbauzins* (p.a.)	€ bis (Jahr)

* Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist.



 Neubauvorhaben Kostenzusammenstellung	Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis Grundstück	€	€
Baukosten Haus	€	€
Baunebenkosten	€	€
Eigenleistung	€	€
Außenanlagen	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbsteuer	€	€
Maklercourtage	€	€
Sonstige Kosten:	€	€
Summe	€	€

Baubeginn am: Fertigstellung geplant am:



 Kaufvorhaben Kostenzusammenstellung	Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis	€	€
Modernisierung	€	€
Eigenleistung	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbssteuer	€	€
Maklercourtage	€	€
Sonstige Kosten:	€	€
Summe	€	€



 Umschuldungsvorhaben Ursprüngliche Kosten	Aktueller geschätzter Verkehrswert der Immobilie		
Ursprünglicher Kaufpreis / Herstellungskosten	€	€ Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte diese Baumaßnahmen (sofern durchgeführt) berücksichtigen.	
Grundstück	€		
Summe	€		

 Umschuldungsvorhaben Kostenzusammenstellung	Nr. 1	Nr. 2	Nr. 3
Höhe des Ursprungsdarlehens	€	€	€
Aktuelle Restschuld	€	€	€
Umschuldungsbetrag	€	€	€
Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ)			
Aktuelle monatliche Rate	€	€	€
Ursprünglicher Darlehensgeber			
Umzuschulden?	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein



 Ihr Finanzierungsplan		Betrag	Sollzinsbindung	Tilgung: % *	Rate	Sondertilgungsoption
Finanzierungsbausteine	Darlehen	€	Jahre	%	€	% p.a.
	ggf. 2. Darlehen	€	Jahre	%	€	% p.a.
	KfW-Darlehen	€	Jahre	%	€	% p.a.
	Bauspardarlehen	€	fest bis:	€ p.M.	Darlehensgeber:	
	Sonstige Darlehen	€	fest bis:	€ p.M.	Darlehensgeber:	
	Eigenkapital	€				



*Mindestens 1 %

Übersicht Immobilienvermögen (ohne Beleihungsobjekt)		Immobilie 1	Immobilie 2	Immobilie 3
Objektart				
Anschrift des Objekts (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort)				
Wohnfläche		m ²	m ²	m ²
Objektwert		€	€	€
Mieteinnahmen		€ p.M.	€ p.M.	€ p.M.
Darlehensrate		€ p.M.	€ p.M.	€ p.M.
Restschuld		€	€	€
Zinsbindung bis (TT.M.JJJJ)				



Sollten Sie weiter Immobilien besitzen, verwenden Sie bitte ein zusätzliches Formular.

Freies Eingabe- und Bemerkungsfeld





Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) 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 vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen. Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

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 den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europa[®] IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Darlehens bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank, der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Darlehens sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten über seine 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 vier Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen 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 nichtvertragsgemäßes 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 um-

fasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Darlehensrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt 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 abrufbar.

Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

Einwilligungserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- **Personalien:** Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
- **Baufinanzierung:** Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe, Prolongations-Kondition inkl. Restschuld

In diesem Rahmen entbinde ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung sowie Prüfzwecken dient. Ich/Wir stimmen einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige(n) ich/wir ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir die Bank vom Bankgeheimnis. Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.

Ich handele/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/Wir versichere(n), alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und den Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen zu sein. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer

Unterschrift 2. Darlehensnehmer

Erforderliche Unterlagen

Bitte beachten Sie, dass wir bei unvollständigen Unterlagen diese noch einmal anfordern müssen. Dies verlängert unsere Bearbeitungszeiten erheblich. Je nach Anbieter und Verwendungszweck können andere/zusätzliche Unterlagen notwendig werden.

Persönliche Unterlagen und Bonitätsunterlagen	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Personalausweiskopien	eigene Unterlagen	☐	☐
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate	eigene Unterlagen	☐	☐
EKSt-Bescheide der letzten 2 Jahre (ersatzweise Kopie LSt-Karte, Dezemberabrechnung)	Steuerberater	☐	☐
Letzte EKSt-Erklärung	Steuerberater	☐	☐
Eigenkapitalnachweise (Konto- u. Depotauszüge, Rückkaufswerte LV, Schenkungsnachweise etc.)	Hausbank	☐	☐
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bausparverträge, öffentliche Mittel u. a.)	Kreditgeber	☐	☐
ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (falls Finanzierungsbestandteil)	www.kfw.de	☐	☐

Sonstiges	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Verträge bestehender Kleinkreditverträge	eigene Unterlagen	☐	☐
Scheidungs-/Unterhaltsurteile/Gütertrennungsvertrag/Ehescheidungsfolgevereinbarung	eigene Unterlagen	☐	☐
Mietverträge (bei vermieteten Objekten)	eigene Unterlagen	☐	☐
Darlehensverträge (bei Umschuldung/Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	eigene Unterlagen	☐	☐
Kontoauszug (bei Umschuldung/Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	eigene Unterlagen	☐	☐
Valutenbescheinigung (bei Umschuldung)	akt. Darlehensgeber	☐	☐

Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Testierte Bilanzen und GuV/Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre	Steuerberater	☐	☐
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater	☐	☐
Letzte EKSt-Erklärung inklusive aller Anlagen	Steuerberater	☐	☐
Gesellschaftsvertrag (bei Kapitalgesellschaften)	eigene Unterlagen	☐	☐

Objektunterlagen	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Kaufvertrag/-Entwurf zum Objekt/Grundstück (ggf. auch Vertrag bei Erbauszahlung)	Notar/Verkäufer	☐	☐
Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen)	Notar/Verkäufer	☐	☐
Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate, unbeglaubigt genügt)	Amtsgericht/Notar	☐	☐
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Erbbaugeber/Notar	☐	☐
Werkvertrag für das Bauvorhaben	Bauträger/Architekt	☐	☐
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung)	Bauträger/Architekt	☐	☐
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	Architekt/Selbst	☐	☐
Grundriss mit Maßangaben	Architekt/Bauamt	☐	☐
Schnittzeichnung mit Maßangaben	Architekt/Bauamt	☐	☐
Lageplan/Flurkarte	Katasteramt	☐	☐
Wohnflächenberechnung	Bauträger/Architekt	☐	☐
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)	Bauträger/Architekt	☐	☐
Bautechnische Beschreibung/Objektbeschreibung	Bauträger/Architekt	☐	☐
Farbfotos des Objektes (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenfotos)	Verkäufer/Selbst	☐	☐
Wohngebäudeversicherung	Verkäufer/Selbst	☐	☐