

IHRE PERSÖNLICHEN DATEN

Antragsteller 1

☐ Herr
 ☐ Frau
 ☐ Prof.
 ☐ Dr.

.....
 Vorname Nachname

.....
 Geburtsdatum Geburtsort

.....
 Geburtsland Telefon

.....
 E-Mail

.....
 Straße, Hausnummer

.....
 PLZ, Ort

Familienstand
☐ Verheiratet
 ☐ mit Gütertrennung
 ☐ ohne Gütertrennung
☐ Ledig
☐ Getrennt lebend
☐ Geschieden
☐ Lebenspartnerschaft
☐ Verwitwet
 1. Staatsangehörigkeit
☐ Deutschland
☐
 2. und 3. Staatsangehörigkeit
☐
☐
 Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis 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

.....
 Geburtsland Telefon

.....
 E-Mail

.....
 Straße, Hausnummer

.....
 PLZ, Ort

Familienstand
☐ Verheiratet
 ☐ mit Gütertrennung
 ☐ ohne Gütertrennung
☐ Ledig
☐ Getrennt lebend
☐ Geschieden
☐ Lebenspartnerschaft
☐ Verwitwet
 1. Staatsangehörigkeit
☐ Deutschland
☐
 2. und 3. Staatsangehörigkeit
☐
☐
 Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis 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

Wertpapiere / Aktien €
Gesamtwert

Lebens-/ Rentenversicherung € / €
Rückkaufwert / Prämie (jährl.)

Bausparvertrag € / €
Angesparter Wert / Beitrag (jährl.)

Sonstiges Vermögen €
Angesparter Wert

Sonstiges Vermögen, z.B. Gemälde, Schmuck, Kunst

Sonstige Einnahmen €
Gesamtbetrag (monatlich)

Kommentar zu sonstigen Einnahmen und Ausgaben

Mietausgaben €
Betrag (monatlich)

☐ Entfällt in Zukunft

Unterhaltsverpflichtungen €
Betrag (monatlich)

Private Krankenversicherung €
Betrag (monatlich)

Ratenkredit € / €
Aktuelle Restschuld / Rate (mtl.)

Sonstige Verbindlichkeiten €
Gesamthöhe

Sonstige Verbindlichkeiten, z.B. Privatarlehen

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

..... m²
Gesamte Wohnfläche

..... m²
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

Keller

- ☐ Unterkellert
☐ Teilunterkellert
☐ Nicht unterkellert

Stellplätze oder Garagen

..... /
Miteigentumsanteil (bei ETW)

.....
Anzahl der Wohneinheiten (bei ETW)

.....
Anzahl der Stellplätze

☐ Einige Stellplätze sind vermietet

Siehe Teilungserklärung, Kaufvertrag oder Grundbuchauszug

..... €
Höhe der Mieteinnahmen (monatlich)

Zusätzliche Angaben

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

..... € m²
Mieteinnahmen (monatlich) Vermietete Wohnfläche

☐ Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben

☐ Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert

Grundbuchangaben

..... Blatt (Band: optional)

Baujahr

..... / m²
Flur Flurstück Anteil Flur

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

1 Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

..... €
Grundstückkaufpreis

..... €
Außenanlage

..... €
Baunebenkosten

..... €
Grundstückkaufpreis

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

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

Möbiliar 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

I. Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

1. 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.
2. 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.
3. 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.

4. 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.

II. Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die **SCHUFA** und Befreiung vom Bankgeheimnis:

Der Vertragspartner (Darlehensgeber/Bank/Sparkasse) 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 lit. b und Artikel 6 Absatz 1 lit. f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 lit. 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 (§§ 505 a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Vertragspartner 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 oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) 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 Selbständige:

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 (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DSGVO 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, § 18 a 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/>

III. 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!

IV. Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

1. Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.
2. 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).
3. Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet die Steuer-ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.
4. 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.

V. Hinweis zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens

Der Darlehensgeber kann das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch zur Prüfung von Darlehensanträgen nutzen. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Der Darlehensgeber kann die übermittelten Daten nur dann

nutzen, wenn der Kunde bereits (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter des betroffenen Grundstücks ist. Die Datennutzung bezieht sich auf sämtliche Grundbücher in die der Kunde als (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter eingetragen ist oder wird.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen sowie der Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens (Ziffer V) zu.

Die weiteren Hinweise habe/n ich/wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum

Unterschrift

ZUSATZBLATT: IMMOBILIENVERMÖGEN

Immobilienvermögen

	€	m ²
Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie	Gesamte Wohnfläche

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

€	m ²
Mieteinnahmen (monatlich)	Vermietete Wohnfläche

Bereits bestehende Darlehen

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

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

Immobilienvermögen

	€	m ²
Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie	Gesamte Wohnfläche

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

€	m ²
Mieteinnahmen (monatlich)	Vermietete Wohnfläche

Bereits bestehende Darlehen

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

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

Immobilienvermögen

	€	m ²
Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie	Gesamte Wohnfläche

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

€	m ²
Mieteinnahmen (monatlich)	Vermietete Wohnfläche

Bereits bestehende Darlehen

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

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