

# FINANZIERUNGSANTRAG

für den Kauf eines Neubaus

## PERSÖNLICHE ANGABEN

### Darlehensnehmer/in 1

Geschlecht:  Männlich  Weiblich

Akademischer Titel: .....

Vorname: .....

Nachname: .....

Geburtsname: .....

Anschrift: .....

Straße / Hausnummer: .....

PLZ: ..... Ort: .....

Land: .....

Staatsangehörigkeit: .....

Geburtsdatum: .....

Familienstand:

- Ledig  Verheiratet  
 Verwitwet  Geschieden  
 Getrennt

Güterstand (wenn verheiratet):

- Zugewinngemeinschaft (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: .....

Familienstand:

- Ledig  Verheiratet  
 Verwitwet  Geschieden  
 Getrennt

Güterstand (wenn verheiratet):

- Zugewinngemeinschaft (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
- Reihenmittelhaus
- Reiheneckhaus

Besonderheiten der Bauart:

- keine Besonderheiten
- Fertighaus
- Ausbauhaus

Bauweise der Immobilie:

- Massivbauweise
- Holzständerbauweise
- Holzbauweise
- Blockhausbauweise
- Fachwerkbauweise
- Plattenbauweise
- Lehmbauweise
- sonstige: .....

Bauernhof  Ja  Nein  
Denkmalschutz  Ja  Nein

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): ..... m<sup>3</sup>

Wenn Teile des Objektes gewerblich genutzt werden:

Bodenrichtwert: ..... EUR/qm

Gewerblich vermietete Fläche: ..... 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

Erwerben Sie das Objekt aus einer Zwangsversteigerung?

- Ja  Nein

Bei Erwerb aus Zwangsversteigerung:

Wer ist der Vorbesitzer:

- Familienangehörige
- Dritte

Geplantes Maximalgebot: .....EUR

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

Besteht ein Erbbaurecht?

- Ja  Nein

Verkehrswert lt. Gutachten:

..... EUR

Versteigerungstermin?

.....

Zuschlag bereits erteilt?

- Ja  Nein

Auslaufsjahr des Erbbaurechts:

.....

Höhe des Erbbauzinses pro Jahr:

..... EUR

**EINNAHMEN***Alle Angaben in EUR pro Monat*

	<b>Darlehensnehmer/in 1</b>	<b>Darlehensnehmer/in 2</b>
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 (Boni, 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-Kaltmieteinnahmen 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*

	<b>Darlehensnehmer/in 1</b>	<b>Darlehensnehmer/in 2</b>
Aktuelle monatliche Wohnungskosten (z.B. Miete oder Darlehensrate):	..... EUR	..... EUR
Art der Wohnungskosten:	<input type="radio"/> Miete <input type="radio"/> Darlehensrate	<input type="radio"/> Miete <input type="radio"/> Darlehensrate
Werden die aktuellen Wohnungskosten in Zukunft entfallen?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
Lebens-/Rentenversicherungsbeiträge:	..... EUR	..... EUR
Berufsunfähigkeitsversicherungsbeiträge:	..... EUR	..... EUR
Unfallversicherungsbeiträge:	..... EUR	..... EUR
	<b>Darlehensnehmer/in 1</b>	<b>Darlehensnehmer/in 2</b>
Private Krankenversicherungsbeiträge:	..... EUR	..... EUR
Unterhaltszahlungen:	..... EUR	..... EUR

## KOSTEN

### Finanzierungsdetails für den geplanten Kauf:

Kaufpreis der Immobilie (ohne Nebenkosten): ..... EUR Fällig am: .....

Kosten für Umbau und Modernisierung: ..... EUR

Renovierungskosten: ..... EUR

Sonstige Kosten: ..... EUR

**Gesamtpreis (a):** (Summe bis hier) ..... **EUR**

### Nebenkosten des Kaufs:

Maklercourtage: ..... EUR ..... %

Notar- / Grundbuchkosten: ..... EUR ..... %

Grunderwerbsteuer: ..... EUR ..... %

**Summe Nebenkosten des Kaufs (b):** ..... **EUR**

**Gesamtkosten: (1) = (a) + (b)** ..... **EUR**

## FINANZIERUNGSMITTEL

Bankguthaben: ..... EUR

Wertpapiere: ..... EUR

Bausparguthaben: ..... EUR

Kapital aus geplantem Immobilienverkauf: ..... EUR

Bereits geleistete Anzahlungen: ..... EUR

Eigenleistungen ("Muskelhypothek"): ..... EUR

**Summe Eigenkapital: (2)** ..... **EUR**

Bitte beschreiben Sie etwaige Eigenleistungen: .....

.....

.....

.....

		Rate pro Monat
Bauspardarlehen:	..... EUR	..... EUR
Arbeitgeberdarlehen:	..... EUR	..... EUR
Privatdarlehen:	..... EUR	..... EUR
Öffentliche Darlehen, die Sie <u>nicht</u> über uns beantragen:	..... EUR	..... EUR
Sonstige Darlehen:	..... EUR	..... EUR

**Summe der nachrangigen Darlehen: (3)** ..... **EUR**

**Finanzierungsbedarf: (1 – 2 – 3)** ..... **EUR**

Bitte beschreiben Sie die sonstigen Darlehen: .....

.....

.....

.....

## 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:

.....

.....

.....

.....



## 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 Finanzierungspartner erhoben und verwendet. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen dem Vermittler, dem Dienstleister und den Finanzierungspartnern. 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 Finanzierungspartnern, 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 Finanzierungspartner sowohl dem Vermittler als auch dem beauftragten Dienstleister die o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde(n) ich/wir die Finanzierungspartner 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 Finanzierungspartner sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Finanzierungspartnern, dem Vermittler oder dem beauftragten Dienstleister widerrufen.**

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns keine Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen, die eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse, und kein Insolvenzverfahren gegeben sind. Ich bin/Wir sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

Ich/Wir bestätige(n) mit meiner Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die wir in Ihrem Auftrag an den Finanzierungspartner weitergegeben, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Finanzierungspartners führen können.

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

## SCHUFA-Erklärung für den Finanzierungspartner

Der von mir/uns ausgewählte Finanzierungspartner wird vor Herauslage eines Kredites bei der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, eine Auskunft einholen.

Ich/Wir willige/n ein, dass der von mir/uns ausgewählte Finanzierungspartner 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 Finanzierungspartner 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 den Finanzierungspartner 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 Auskunft bei der SCHUFA über die mich 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 600509, 44845 Bochum.  
SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

.....  
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	<input type="radio"/>
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	<input type="radio"/>
Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals (z.B. Konto- oder Depotauszug)	Eigene Unterlagen / Bank	<input type="radio"/>
Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte (z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang)	Eigene Unterlagen / Bank	<input type="radio"/>
Bei bilanzierenden Selbständigen:		
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="radio"/>
- Bilanzen der letzten 2 Jahre (Falls die Bilanz des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht die betriebswirtschaftliche Auswertung per Dezember)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="radio"/>
Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern:		
- Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="radio"/>
- 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	<input type="radio"/>
Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid	Eigene Unterlagen / Finanzamt	<input type="radio"/>

## OBJEKTUNTERLAGEN

	Erhältlich bei	Beigefügt
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt / Notar	<input type="radio"/>
Bauzeichnung / Grundriss	Makler / Verkäufer / eigene Skizze	<input type="radio"/>
Bauunterlagen (Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums, Ansicht, Schnitt, Baubeschreibung oder Lichtbilder von innen)	Makler / Verkäufer Architekt / Bauträger	<input type="radio"/>
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	Eigene Unterlagen	<input type="radio"/>
Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Katasteramt	<input type="radio"/>
Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf	Verkäufer / Notar	<input type="radio"/>
Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie (Vorder- und Rückseite)	Makler / Verkäufer	<input type="radio"/>
Nachweis über eine evtl. geplante oder bereits durchgeführte Modernisierung (Kostenvoranschlag bzw. Kostenaufstellung)	Makler / Verkäufer / Architekt	<input type="radio"/>
Bei Wohnungen: Teilungserklärung	Verkäufer / Hausverwalter	<input type="radio"/>
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Verkäufer / Eigentümer	<input type="radio"/>