



Angaben für eine Baufinanzierung

(wird vertraulich behandelt)

von:

Name:	
--------------	--

Vorname(n):	
--------------------	--

Wohnort:	
-----------------	--

Gespräch am:	
---------------------	--

Gesprächsanlass: z.B. Neubau / Kauf	
---	--

Gesprächsort:	
----------------------	--

Berater / Vermittler: (Stempel und Unterschrift)	
---	--





Angaben zur Person:

	Antragsteller	Mitantragsteller
Name:		
Vorname:		
Geburtsdatum:		
Straße / Nr.:		
PLZ / Wohnort:		
Wohnhaft seit:		
Telefonnummer:		
Email-Adresse:		
Staatsangehörigkeit:		
Berufsbezeichnung:		
Arbeitgeber:		
dort beschäftigt seit:		

Familienstand ledig verheiratet geschieden verwitwet
 getrennt. Lebend

Güterstand: gesetzlich Gütertrennung Gütergemeinschaft

Anzahl der unterhaltsberechtigten Kinder Geburtsdaten: _____



Investitionsplan:

Objektanschrift			
	Einzelkosten (Material + Lohn)	ant. Eigenleistung (nur Lohnanteil)	Summen
Grundstückskaufpreis pro m ² (evtl. Bodenrichtwert)	€		
Grundstücksfläche	m ²		
Grundstückswert/ Kaufpreis lt. Vertrag	€		
Grunderwerbsteuer (3,5%/ 4,50%/ 5,0%/ 6,0%/ 6,5%)	€		
Notar- und Grundbuchgebühren (ca. 2,0%)	€		
Maklercourtage (3% bis 5% zzgl. ges. Mehrwertsteuer)	€		
Noch anfallende Erschließungskosten	€	€	
Gesamtkosten des Grundstücks:			

Bruttorauminhalt / umbauter Raum:	m ³		
Wohnfläche (hiervon selbstgenutzt / vermietet)	m ²	m ²	m ²
Baujahr:			
	Einzelkosten (Material + Lohn)	ant. Eigenleistung (nur Lohnanteil)	Summen
Modernisierungsumfang in den letzten 15 Jahren	€	€	(Angaben informativ)
Kaufpreis lt. Kaufvertrag / Baukosten (Ausbaustufe)	€	€	
Ausbaukosten bei Neubau (jeweils Material und Lohn)	€	€	
Bei Kauf Modernisierungskosten (mit Wertsteigerung)	€	€	
Bei Kauf Renovierungskosten (ohne Wertsteigerung)	€	€	
Garage / Carport:	€	€	
Keller / Fundamentplatte:	€	€	
Sonstiges:	€	€	
Gesamtkosten des Hauses:			

Architekten-/Ingenieurleistungen /Vermessung:	€	€	
Hausanschlüsse (Gas/Wasser/Abwasser/Strom/Tel.):	€	€	
weitere Baunebenkosten (Baugenehmigungen):	€		
Zwischensumme Baunebenkosten:			€
Außenanlagen / Hofbefestigung:	€	€	
BZ-Zinsen / Grundschild- / Aval- / Finanzierungskosten:	€		
Einbauküche / Inventar (i.d.R. nicht Anteil des Beleihungswert):	€		
Zwischensumme Sonstiges			€
Gesamtinvestition ihres Vorhabens:			€



Bedarfsermittlung:

Einzusetzende Eigenmittel:		
Bereits vorhandenes. Baugrundstück (Wertansatz)		€
Bankguthaben (z.B. Tagesgeld oder verfügbares Festgeld)		€
Erlös aus geplantem Immobilienverkauf		€
Verkauf per	<input type="text"/>	Eine Zwischenfinanzierung ist notwendig <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Bausparguthaben		€
sonstige Guthaben	<input type="text"/>	€
Geplante Eigenleistungen (Selbst- und Verwandtenhilfe)		€
Gesamte Eigenmittel / Eigenleistung:		€

Mögliche Fremdmittel:		
Bauspardarlehen (zugesparte Verträge)		€
Arbeitgeberdarlehen		€
Öffentliche Mittel		€
Private Darlehen / Sonstiges		€
Gesamte Fremdmittel:		€

Gesamtinvestition:	€
. /. Gesamt-Eigenmittel:	€
. /. Gesamt-Fremdmittel:	€

Finanzierungsbedarf:	€
-----------------------------	----------

Energieeffizient Bauen (153) - Neubau :		
<input type="checkbox"/> KfW-Effizienzhaus 50	<input type="checkbox"/> KfW-Effizienzhaus 40	<input type="checkbox"/> KfW-Effizienzhaus 40 Plus
Energieeffizient Sanieren (151/152) - Altbau (vor 01.02.2002)		
<input type="checkbox"/> KfW-Effizienzhaus (151)	<input type="checkbox"/> Einzelmaßnahmen (152)	



Präferenzen:

Finanzierungsdetails

Zinsbindung

Zinsen sind veränderlich. Je nach Produkt kann der Zinssatz variabel sein oder über einen bestimmten Zeitraum festgeschrieben werden (Zinsbindung). Die Dauer der Zinsbindung sollte zu Ihrer geplanten Lebensgestaltung im Finanzierungszeitraum passen.

Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt?

- Zinsbindung von Jahren Zwischen bis
- Flexibel, kurzfristig handlungsfähig Lange Zinssicherheit „Egal“

Zusätzliche Kommentare

Höhe der Rate

Eine niedrige monatliche Rate vergrößert den finanziellen Spielraum. Mit einer höheren Rate verringern Sie die Laufzeit der Darlehens und verringern Zinskosten.

Welchen Betrag haben Sie für die Finanzierung monatlich eingeplant?

- Meine Mietausgaben von heute €
- möglichst klein Verfügbaren Einkommen ausschöpfen „Egal“

Zusätzliche Kommentare

Bereitstellungszinsfreie Zeit

Die Bank fordert für den nicht abgerufenen Darlehensbetrag Bereitstellungszinsen. Die Höhe der Zeit ohne Bereitstellungszins soll sich an den Zahlungsvereinbarungen für das Vorhaben orientieren.

Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?

- Mit der ersten Auszahlung in Monaten
- noch nicht festgelegt „Egal“

Zusätzliche Kommentare

Gesamtbetrachtung der Finanzierung

Bestandteile der Finanzierung

Die Finanzierung kann aus verschiedenen Bausteinen und Darlehensgebern mit flexiblen Zahlungsstrukturen bestehen.

Wie konkret ist Ihre Vorstellung vom Finanzierungsaufbau?

- Ich möchte mich auf das Vorhaben konzentrieren. Deshalb suche ich eine unkomplizierte Finanzierung.
- Die Finanzierung kann weitere Produkte wie öffentliche Förderungen oder Bausparverträge enthalten.
- Ich habe konkrete Vorstellungen von den in meiner Finanzierung verwendeten Produkten.
- „Egal“

Zusätzliche Kommentare



Laufzeit

Die Höhe der monatlichen Rückzahlung beeinflusst die Zeit bis zur vollständigen Rückzahlung (Laufzeit). Die passende Laufzeit sollte wichtige Ereignisse in Ihrem Leben wie z.B. den Renteneintritt berücksichtigen.

Bis wann soll das Darlehen komplett zurückgezahlt sein?

- möglichst schnell in Jahren Bis zum Jahr
- bis zur Rente im Jahr „Egal“

Zusätzliche Kommentare

Sondertilgung

Sondertilgung ist sinnvoll, wenn Ihnen zusätzlich zum monatlichen Einkommen weiteres Kapital zur Verfügung steht, dass Sie zur Tilgung verwenden können. Damit können Sie die Laufzeit und die Zinskosten verringern.

In welcher Höhe steht Ihnen Kapital zur außerplanmäßigen Rückzahlung zur Verfügung?

- € jährlich € einmalig
- Derzeit nicht geplant „Egal“

Zusätzliche Kommentare

Gesamtbetrachtung der Beratung

Zeitlicher Rahmen

Die Dauer bis zur Finanzierungszusage wird von verschiedenen Faktoren beeinflusst: Zeit für die Beratung, Auswahl des Angebots, Bearbeitungszeit der Bank.

Brauchen Sie die Finanzierungszusage möglichst kurzfristig oder haben Sie noch einen zeitlichen Spielraum?

- Ich habe noch keine konkrete Finanzierungssituation und möchte mich nur über meinen Finanzierungsrahmen informieren.
- Ich brauche die Finanzierungszusage bis zum
- Ich brauche die Finanzierungszusage so schnell wie möglich
- „Egal“

Zusätzliche Kommentare

Weitere Präferenz

Zusätzliche Kommentare



Finanzierungsvorschlag:

Darl. Art	Fremdmittel/Summe	Zins	Ausz.	fest	Tilgung	ST	Rate monatlich
	€						€
	€						€
	€						€
	€						€
	€						€
	€						€
	€						€
	€						€
monatliche Bruttoreate Gesamt							€

Aufwandsminderung:

. / . Steuerersparnis aus Vermietung und Verpachtung <u>nur informativ!</u>	[] €
. / . Mieteinnahmen (Nettokaltmiete)	€
. / . Zuschüsse und Sonstiges	€
Monatliche Nettorate gesamt:	€

Bonitätsprüfung:

Nettoeinkommen aller Darlehensnehmer:	€
. / . Bruttoreate (ggf. Nettorate)	€
. / . Lebenshaltungskosten (Kundeneinschätzung beachten)	€
. / . Instandhaltungskosten / Unterhaltskosten der Immobilie	€
. / . Raten vorhandener Kredite / Darlehen / Leasing	€
. / . Raten vorhandener Kredite / Darlehen / Leasing	€
. / . sonstiges	€
Verbleibendes Einkommen:	€



vertrauliche Selbstauskunft:

Monatliches Einkommen				
	Antragsteller		Mitantragsteller	
Nettoeinkommen (Auszahlung)	€		€	
Anzahl der Gehälter (p.A. z.B. 13)				
Kindergeld	€		€	
Gewinn aus Selbständigkeit Ø.	€		€	
Einkünfte aus Vermietung	€		€	
Einkünfte aus Kapitalvermögen	€		€	
Unterhaltseinnahmen	€		€	
Sonstiges, z.B. Renten	€		€	

Vermögenswerte				
	Antragsteller		Mitantragsteller	
Unbebaute Grundstücke	€		€	
Eigenes Wohnhaus / Wohnung	€		€	
Vermietete Häuser / Wohnungen	€		€	
Liquides Kapital / Barvermögen	€		€	
Wertpapiere (Kurs-/Zeitwert)	€		€	
Beteiligungen	€		€	
Lebens-/Rentenversicherungen	€		€	
Sonstiges		€		€

Verbindlichkeiten / monatliche Ausgaben				
	Antragsteller		Mitantragsteller	
Hypotheken / Grundschulden	€		€	
Raten hierfür / fest bis	€		€	
Bauspardarlehen	€		€	
Raten hierfür / fest bis	€		€	
Ratenkredite / Leasingverträge	€		€	
Raten hierfür / fest bis	€		€	
Unterhaltsverpflichtungen	€		€	
Bürgschaftsverpflichtung (Summe)	€		€	
Sonstiges		€		€



Erklärungen:

Bankverbindung			
Geldinstitut			
IBAN			
Kontonummer		BLZ	
Kontoinhaber			

Erklärungen zum Datenschutz

Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung von Darlehensangeboten 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 EUROPACE 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. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Einwilligung zur Datenübermittlung

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass der Darlehensgeber, der zuständige Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- sämtliche Antragsdaten
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte/noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus, Prolongations-Konditionen, inkl. Restschuld

In diesem Rahmen entbinde/n ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen vom Darlehensgeber an den Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Vertriebspartner auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient.

Ermächtigung zur Einholung einer Bankauskunft

Ich/Wir willige(n) ein, dass meine/unsere Bank(en) dem finanzierenden Darlehensgeber auf dessen Verlangen umfassend Auskunft über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse erteilt/erteilen. Insoweit befreie ich/wir meine/unsere Bank(en) zugleich vom Bankgeheimnis.

Grundbuchauskunft

Ich/Wir stimme(n) einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß §133 GBO zu. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen (u.a. on-geo GmbH München, on-geo GmbH Erfurt).

Widerruf

Die vorstehenden Einwilligungserklärungen sind freiwillig und werden sofort wirksam. Ich kann/Wir können sie jederzeit für die Zukunft gegenüber dem Darlehensgeber widerrufen.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller

Unterschrift Mit Antragsteller

Name in Druckbuchstaben

Name in Druckbuchstaben



Erklärungen der Darlehensnehmer, Schufa-Klausel

Erklärungen der Darlehensnehmer

Hiermit beauftrage/n ich/wir die im Darlehensvermittlungsvertrag genannte Firma mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/n die im Darlehensvermittlungsvertrag genannte Firma alle hierfür erforderliche 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 entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die im Darlehensvermittlungsvertrag genannte Firma ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensgebers zur Weiterleitung an mich 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.

Der Darlehensgeber wird vor Herausgabe des Darlehens bei der SCHUFA Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herausgabe des Darlehens 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 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 der Darlehensgeber 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 Darlehensgebers 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, der Darlehensgeber 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 durch den Darlehensgeber fristlos gekündigt werden kann und der Darlehensgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Darlehensgeber 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 des Darlehensgebers 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 den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (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, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 103441, 50474 Köln.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige/n ich/wir ein, dass der Darlehensgeber 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/unsere Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die vom Darlehensgeber gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unsere Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir den Darlehensgeber 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 versichere / wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/sind meinen/unsere 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.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller

Unterschrift Mitantragsteller

Name in Druckbuchstaben

Name in Druckbuchstaben

