

Finanzierungsanfrage - Selbstauskunft



| | | | |
|---|---|---|---|
| 1. Persönliche Angaben Antragsteller | | <input type="checkbox"/> Ehepartner | <input type="checkbox"/> Mitantragsteller |
| Anrede Titel | <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau | <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau | |
| Vorname | | | |
| Zuname | | | |
| Geburtsname | | | |
| Strasse, Nr. | | | |
| PLZ, Ort | | | |
| Frühere Anschrift innerhalb 3 Jahre | | | |
| Zweiter Wohnsitz | | | |
| Geburtsdatum | | | |
| Geburtsort | | | |
| Staatsangehörigkeit | <input type="checkbox"/> deutsch <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> deutsch <input type="checkbox"/> | |
| ausgeübter Beruf | | | |
| beschäftigt bei | | | |
| dort tätig / beschäftigt seit (MM.JJJJ) | | | |
| Beschäftigungsverhältnis | <input type="checkbox"/> Angestellter <input type="checkbox"/> Arbeiter <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender | <input type="checkbox"/> Angestellter <input type="checkbox"/> Arbeiter <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender | |
| Arbeitsvertrag | <input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> befristet bis _____ | <input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> befristet bis _____ | |
| Familienstand | <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getr.lebend <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> eingetr. LG | <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getr.lebend <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> eingetr. LG | |
| Güterstand | <input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütergem. <input type="checkbox"/> Gütertrennung | <input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütergem. <input type="checkbox"/> Gütertrennung | |
| Anzahl im Haushalt lebende Pers. | Erwachsene <input type="text"/> Kinder <input type="text"/> | Erwachsene <input type="text"/> Kinder <input type="text"/> | |
| Geburtsdatum Kinder (TT.MM.JJJJ) | | | |
| Telefon Mobil | | | |
| E-Mail | | | |
| Bankverbindung/en Konto-Inhaber | | | |
| | | | |
| | | | |

2. Verwendungszweck

Bauen Kaufen Neubau Kaufen Bestandsimmobilie Anschlussfinanzierung Modernisierung

3. Angaben zur Anschlussfinanzierung

| | | | |
|--|--------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Die beantragte Finanzierung dient am Ablösungstermin zur Ablösung folgender Verbindlichkeiten: | | | Ablösungstermin/e |
| | Betrag in € | Abzulösendes Institut | (Tag, Monat, Jahr) |
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| 4 | | | |
| | | Gesamt-Ablösungsbetrag | |

Der Antragsteller versichert / die Antragsteller versichern, dass

| | |
|--|---|
| 1. keine Zins- und Tilgungsrückstände bestehen 2. keine Kreditkündigung eines abzulösenden Darlehensgebers vorliegt | 3. die abzulösenden Darlehen zu den genannten Terminen rückzahlbar sind |
|--|---|

4. Angaben zum Beleihungsobjekt

Objektart Einfamilienhaus (freist.) Zweifamilienhaus Reihenhaus Doppelhaus Wohn- und Geschäftshaus
 Eigentumswohnung Mehrfam.Haus mit Einh. Grundstück

Lage (PLZ, Ort, Strasse, Nr.) Einwohnerzahl rund

Grundbuch von Grundbuch-Nr.

Flurstück Nr. Blatt Nr. Grundstücksgröße m²

Amtsgericht

Eigentümer (zukünftig)

Bei Erbbaurecht Erbbauzins p.J. (Rest-) Vertragslaufzeit in Jahren

Erbaurechtgeber

Bei Bestandsimmobilie **Wichtig: Bei Bestandsimmobilie zusätzlich bitte Blatt 4.1 - Erweiterte Angaben ausfüllen**

Baujahr Modernisierungs- / Renovierungsmaßnahmen geplant Ja Nein

Erwerbsjahr Bei Anschlussfinanzierung:

Aktueller Marktwert in € Ursprünglicher Kaufpreis bzw. Gestehungskosten in €

Bei Neubau

Aktueller Bautenstand in %

Fertigstellung Monat / Jahr

| Angaben zur Nutzung | Eigennutzung | Vermietung | Gesamtfläche (EN + VERM) | Nettokaltmiete pro Monat |
|---|--|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| - Wohnfläche m ² | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| - Gewerbefläche m ² Anzahl | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| - (Tief) - Garage/n Anzahl | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| - Carports Anzahl | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| - Stellplatz | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| - Bei Haus umbauter Raum m ³ | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Haus-Nr. <input type="text"/> | falls mehr als ein Haus auf dem Grundstück | | | |

Bei Eigentumswohnungen zusätzlich

- Lage Untergeschoss Erdgeschoss Obergeschoss / Etage >

- Wohnungsnummer im Aufteilungsplan Miteigentumsanteil

- Garage - Nr. im Aufteilungsplan Miteigentumsanteil

- Stellplatz - Nr. im Aufteilungsplan Miteigentumsanteil

- Anzahl der Stockwerke

- Anzahl ETW je Eingang

- Anzahl der ETW im Gebäude

Allgemeine Objektangaben

- Bauweise massiv Fertighaus (massiv) Fertighaus (Holz)

- Grundriss vielseitig normal ausgefallen ungünstig

- Ausstattung überdurchschnittlich gehoben Standard

- Keller vorhanden zu Wohnzwecken voll ausgebaut zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut

- Dach Flachdach zu Wohnzwecken ausgebaut zu Wohnzwecken nicht ausgebaut

- Heizung Einzelöfen Kachelöfen Zentralheizung Fernheizung

Öl Gas Strom

- Versorgungsleitungen Strom Gas Wasser Kanalisation

- Objektzustand sehr gut gut renovierungsbedürftig

- Wohnlage sehr gut gut durchschnittlich schlecht

- Gebietsbeschreibung Wohngebiet Mischgebiet Industrie-/Gewerbegebiet

- Sonstiges Aufzug Sauna Schwimmbad

- Anzahl der Geschosse (ohne Keller und Dachgeschoss)

4.1 Erweiterte Angaben zur Finanzierung einer Bestandsimmobilie

| 4.11 Aufstellung <u>durchgeführter</u> Modernisierungs- / Renovierungsmaßnahmen | Jahr | Wert in € |
|---|------|-----------|
| Bodenbeläge / Wandbekleidung / oder Treppenhaus | | |
| Heizung (Brenner, ggf. Kessel) | | |
| Fenster (Rahmen und Isolierung) | | |
| Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) | | |
| Bäder und WC | | |
| Fliesen- oder Sanitärobjekte | | |
| Strom | | |
| Wasser; Abwasser, Heizungsleitung oder Heizkörper | | |
| Wärmedämmung | | |
| Umbau Anbau Änderung der Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) | | |
| Sonstiges | | |
| Sonstiges | | |
| Sonstiges | | |
| Summe | | |

| 4.12 Aufstellung <u>geplanter</u> Renovierungskosten (nicht wertsteigernd) | Eigenleistungen in € | Wert in € |
|--|----------------------|-----------|
| Tapezier- / Malerarbeiten | | |
| Bodenbeläge | | |
| Einbauküche | | |
| Sonstiges | | |
| Sonstiges | | |
| Sonstiges | | |
| Summen | | |

| 4.13 Aufstellung <u>geplanter</u> Modernisierungskosten (wertsteigernd) | Eigenleistungen in € | Wert in € |
|---|----------------------|-----------|
| Bäder / WCs (Fliesen und Sanitärobjekte) | | |
| Heizung (Brenner ggf. Kessel) | | |
| Heizungsleitungen und Heizkörper | | |
| Strom, Wasser, Abwasser | | |
| Fenster (Rahmen und Isolierverglasung) | | |
| Wärmedämmung | | |
| Dach (Eindeckung und Wärmedämmung) | | |
| Umbau Anbau Änderung der Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) | | |
| Sonstiges | | |
| Sonstiges | | |
| Sonstiges | | |
| Summen | | |

| 4.14 Übersicht (4.12 + 4.13) | (A) Material | (B) Eigenleist. | (C) Wert in € |
|---|--------------|-----------------|---------------|
| 4.12 Renovierungskosten - nicht wertsteigernd | | | |
| 4.13 Modernisierungskosten - wertsteigernd | | | |
| Summen | | | |

Hinweis Nur wertsteigernde Kosten werden bei der Vergabe der Konditionen berücksichtigt. (C) Wert = Material plus Selbsthilfe.

Anmerkungen

5. Kostenaufstellung

| | | | | |
|--|---------------------------------|--|---------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Bauen | <input type="checkbox"/> Kaufen | <input type="checkbox"/> Anschlussfinanzierung | Alle Beträge in EUR | |
| Grundstückskosten/-w | Kaufpreis * | Ablösungssumme | | |
| Grunderwerbsteuer | Grunderwerbsteuer | Kredit zusätzlich | | |
| Erwerbsnebenkosten | Erwerbsnebenkosten | Umschuldungskosten | | |
| Erschließungs-/Anliegerkosten | Renovierung | Renovierung | | |
| Baukosten - Gebäude | Modernisierung/Umbau | Modernisierung/Umbau | | |
| Baukosten - Garage | * davon Garage → | | | |
| Kosten für | | | | |
| Außenanlagen | | | | |
| Baunebenkosten | | | | |
| Finanzierungskosten (Bearbeitungsgebühren / Disagio) | | | | |
| Gesamtkosten | | | | |

6. Finanzierung

| FiMi-Nr. | Darlehensgeber | Darlehensart | Sollzinsbind. periode - J. | Sollzins in % | BearbGeb. Disagio % | Tilgung * in % p.a. | Tilg. Beg. MM.JJ | Darlehensbetrag | Sondertilgungsrecht ** | |
|--|----------------|--------------|----------------------------|---------------|---------------------|---------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| | | | | | | | | | einräumen | Prozent p.J. |
| 6.1 | | | | | | | | | <input type="checkbox"/> ja | |
| 6.2 | | | | | | | | | <input type="checkbox"/> ja | |
| 6.3 | | | | | | | | | <input type="checkbox"/> ja | |
| 6.4 | | | | | | | | | <input type="checkbox"/> ja | |
| 6.5 | | | | | | | | | <input type="checkbox"/> ja | |
| * Tilgungssatz/ Tilgungsbeginn nur bei Tilgungsdarlehen eingeben | | | | | | | | Summe Fremdmittel | | ** falls zutreffend bitte angeben |
| Bezahltes Grundstück bzw. Grundstückswert | | | | | | | | | | |
| Barmiteileinsatz | | | | | | | | | | |
| Bausparguthaben (soweit Bausparvertrag zuteilungsreif oder bis Bezugsfertigkeit zugeteilt) | | | | | | | | | | |
| Selbsthilfe | | | | | | | | | | |
| Summe Eigenmittel | | | | | | | | | | |
| Gesamtfinanzierung (Summe Fremd- und Eigenmittel) | | | | | | | | | | |

Zusatzangaben zu Fremdmittel Nr. 6.1 bis 6.5

| Finanzmittel Nr. | Bauspark. VersGesell. Fonds | BV-Summe VS-Erleben | BV-Guthaben Rückkaufwert Einzahl./ Wert | Sparrate Beitrag monatl. | Abschl. Datum Mon/Jahr | Vertragsbeginn Mon/Jahr | Vertragsdauer **) Jahre | KfW-Darlehensprogramm Nr. | KfW-Darlehen Vertragslaufzeit J. | Tilgungsfreijahre |
|------------------|-----------------------------|---------------------|---|--------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------------------|-------------------|
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

**) bei Kapital- und Rentenvers.sowie Fondspolizen

7. Sicherstellung

| | | |
|--|--|--|
| Die Sicherung erfolgt durch | <input type="checkbox"/> Neueintragung | <input type="checkbox"/> Abtretung einer Grundschuld |
| Vorrangige Rechte | <input type="checkbox"/> keine | <input type="checkbox"/> Wohnrecht/Leibgeding |
| Zusatzsicherheiten | <input type="checkbox"/> Erbbauzinsen | |
| Sonstiges | | |
| Folgende Darlehen sollen in einer anderen Währung gewährt werden Finanzierungsmittel Nr. | | Währung |

Vertrauliche Selbstausskunft

Alle Beträge in EUR

1. Einkommensverhältnisse

| | | | | | | | |
|--------------------------------------|--|---------------|-----------|-------------------------------------|--|---|--|
| 1.1 Arbeitnehmer | | Antragsteller | | <input type="checkbox"/> Ehepartner | | <input type="checkbox"/> Mitantragsteller | |
| Monatseinkommen brutto | | | Anzahl | | | | Anzahl |
| Nettoeinkommen netto | | | monatlich | | | | Monatseinkommen insges. Person 1 + Person 2 |
| Krankenvers. monatl. (privat/freiw.) | | | monatlich | | | | |
| Kinder Kindergeld | | | monatlich | | | | |
| Sonst. | | | monatlich | | | | |
| Gesamt-Nettoeinkünfte monatlich | | | monatlich | | | | |

1.2 Selbstständige

| | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|--|--------------------|--|--|--|--|
| Geschäftsgewinn lfd. Jahr | | | Monate | | | | Monate |
| Geschäftsgewinn letztes Jahr | | | | | | | < Nettoeinkommen > Monatseinkommen insges. Person 1 + Person 2 |
| Nettoeinkommen nach Steuer jährl. | | | < Nettoeinkommen > | | | | |
| Krankenversicherung jährlich | | | jährlich | | | | |
| Kinder Kindergeld | | | jährlich | | | | |
| Sonst. | | | jährlich | | | | |
| Gesamt-Einkünfte im Jahr | | | jährlich | | | | |
| Gesamt-Einkünfte monatlich | | | monatlich | | | | |

Bitte beachten: Einnahmen aus "Immobilienbesitz" unter 2.1 oder aus "Sonstigen Vermögenswerten" unter 2.2 eintragen

2. Vermögensverhältnisse - Antragsteller und Ehepartner (bei Mitantragsteller bitte Kopie erstellen und ausfüllen)

2.1 Immobilienbesitz (wenn nicht ausreichend bitte Formular "Verzeichnis des Immobilienbesitzes" verwenden)

| Objektlage (PLZ, Ort, Strasse, Nr.) | Objektart / Wohnfl. m² | Verkehrswert geschätzt | Restschuld zur Zeit | Sollzinsbindungs-ende - MM/JJ | Mieteinnahmen kalt monatlich | Rate monatlich (Kapitaldienst) |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Summen | | | | | | |

2.2 Sonstige Vermögenswerte (Bankguthaben, Wertpapiere, Beteiligungen u. ä.)

| Institut, Fondsgesellschaft | Anlageart / Bezeichnung | Aktueller Wert geschätzt | Verfügbar ab Monat / Jahr | Rendite pro Jahr in % | Einnahmen monatlich | Zahlungen monatlich |
|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Summen | | | | | | |

2.3 Bestehende Kapital-/Rentenversicherungen/Fondspolices/Risikoversicherungen/Bausparverträge

| Gesellschaft/ Bausparkasse | Art | Vertrags-summe | Vertragsinhaber | Guthaben / Rückkaufwert | Vertragsjahr beginn - ende | Zahlungen monatlich |
|----------------------------|-----|----------------|-----------------|-------------------------|----------------------------|---------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Summen | | | | | | |

3. Verbindlichkeiten (Ratenkredite, Leasingraten - ohne Schulden auf Immobilienbesitz gem. 2.1) Nein Ja

| Institut | Art der Verbindlichkeit | Verwendungszweck | Restschuld zur Zeit | Vorzeitige Ablös. Monat / Jahr | Vertragsende Monat / Jahr | Rate monatlich |
|---------------|-------------------------|------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Summen | | | | | | |

4. Weitere Zahlungsverpflichtungen Nein Ja

| | Dauer der Bürgschaft | Höhe der Bürgschaft | Zahlungssende Monat/Jahr | Zahlungen monatlich |
|---|----------------------|---------------------|-------------------------------|---|
| Unterhaltszahlungen <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja | X | X | | |
| Übernommene Bürgschaften <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja | | | X | X |
| Eigenmiete mit Nebenkosten monatlich vor Finanzierung > | | | Miete entfällt künftig | <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja |

5. Anmerkungen

| | |
|---|---|
| <p>In den letzten fünf Jahren wurde über das Vermögen der in Ziffer 1 genannten Person/en kein Konkurs- oder Vergleichsverfahren eröffnet. Ferner war kein Zwangsvollstreckungsverfahren oder ein Verfahren zur Abgabe eidesstattlichen Versicherung anhängig. Lohn- / Gehaltsverpfändungen oder Abtretungen liegen nicht vor. Der Darlehensgeber ist berechtigt, die ihm zur Prüfung der persönlichen und sachlichen Voraussetzungen für die Darlehensgewährung erforderlich erscheinenden Auskünfte und Unterlagen bei allen zuständigen Stellen (SCHUFA, Kreditinstitute, Behörden) Kreditinstitute, Behörden) einzuholen. Ich stimme / Wir stimmen einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Nach positiver Prüfung wird ein Darlehensangebot / Darlehensvertrag erstellt. Der Darlehensgeber ist ermächtigt, Daten über das (die) zu gewährende(n) Darlehen an den Vermittler / Vermittlungsagentur zu übermitteln. Insoweit ist der Darlehensgeber vom Bankgeheimnis befreit.</p> | <p>Der Darlehensgeber ist berechtigt, die Darlehensverträge an den Vermittler / Vermittlungsagentur weiterzuleiten. Der Darlehensgeber ist berechtigt, alle mit mir/uns geführten Telefongespräche zum Nachweis der Gesprächsinhalte in Beschwerdefällen sowie zu internen Qualitätssicherung automatisiert aufzuzeichnen und zu speichern. Ich versichere / Wir versichern, alle Angaben vollständig und nach bestem Wissen gemacht zu haben. Es ist bekannt, dass alle gemachten Angaben Grundlage für eine Darlehensgewährung sind und dass unrichtige Angaben zur Ablehnung oder Kündigung des / der Darlehen führen können. Dieser Finanzierungsantrag stellt kein Vertragsangebot gemäß § 145 BGB dar. Die Darlehensaufnahme erfolgt im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Rechnung / Veranlassung und nicht als Treuhänder.</p> |
|---|---|

| | |
|-------------|--|
| X | X |
| Ort, Datum | Unterschrift Ehepartner bzw. Mit Antragsteller |
| Anmerkungen | |

6. Erklärung des Vermittlers zur Kundenberatung

Das Beratungsgespräch wurde persönlich geführt, der Darlehensantrag mit dem Kunden ausgefüllt und vor Ort aufgenommen von

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Vermittler-Name | Geburtsdatum |
| Vermittler-Vorname | Telefon |
| Strasse, Haus-Nr., PLZ, Ort | |

Ich kenne das Beleihungsobjekt und habe es besichtigt Ja Nein

X _____
Unterschrift des Vermittlers / Vertriebspartners