

## Finanzierungsanfrage

Bitte füllen Sie die Anfrage vollständig und in Druckbuchstaben aus.

<b>Verwendungszweck</b>			
<input type="checkbox"/> Kauf einer bestehenden Immobilie	<input type="checkbox"/> Kauf eines Neubaus	<input type="checkbox"/> Eigenes Bauvorhaben	<input type="checkbox"/> Umbau/ Modernisierung
<input type="checkbox"/> Anschlussfinanzierung	<input type="checkbox"/> Kapitalbeschaffung für andere Zwecke		
<b>Persönliche Angaben</b>			
<b>Darlehensnehmer/-in 1</b>			
Anrede	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.
Vorname	Nachname		
Straße/Hausnummer	PLZ	Ort	
Telefon	E-Mail		
Familienstand	<input type="checkbox"/> Verheiratet	<input type="checkbox"/> Gütertrennung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Beschäftigungs-	<input type="checkbox"/> Ledig	<input type="checkbox"/> Verwitwet	<input type="checkbox"/> Getrennt
Verhältnis	<input type="checkbox"/> Angestellte(r)	<input type="checkbox"/> Beamter/-in	<input type="checkbox"/> Freiberufler
	<input type="checkbox"/> Vorstand	<input type="checkbox"/> Geringfügig Beschäftigt	<input type="checkbox"/> Student/-in
Beruf/Tätigkeit	<input type="checkbox"/> Arbeiter/-in	<input type="checkbox"/> Privatier	<input type="checkbox"/> Selbstständig
	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann	<input type="checkbox"/> Rentner/-in	<input type="checkbox"/> Arbeitslos
Ist Ihre Beschäftigung befristet?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Sind Sie noch in der Probezeit?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Geburtsdatum	Beschäftigt seit		
	Staatsangehörigkeit		
	Anzahl im Haushalt lebender Kinder		
<b>Darlehensnehmer/-in 2</b>			
Anrede	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.
Vorname	Nachname		
Straße/Hausnummer	PLZ	Ort	
Telefon	E-Mail		
Familienstand	<input type="checkbox"/> Verheiratet	<input type="checkbox"/> Gütertrennung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Beschäftigungs-	<input type="checkbox"/> Ledig	<input type="checkbox"/> Verwitwet	<input type="checkbox"/> Getrennt
Verhältnis	<input type="checkbox"/> Angestellte(r)	<input type="checkbox"/> Beamter/-in	<input type="checkbox"/> Freiberufler
	<input type="checkbox"/> Vorstand	<input type="checkbox"/> Geringfügig Beschäftigt	<input type="checkbox"/> Student/-in
Beruf/Tätigkeit	<input type="checkbox"/> Arbeiter/-in	<input type="checkbox"/> Privatier	<input type="checkbox"/> Selbstständig
	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann	<input type="checkbox"/> Rentner/-in	<input type="checkbox"/> Arbeitslos
Ist Ihre Beschäftigung befristet?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Sind Sie noch in der Probezeit?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Geburtsdatum	Beschäftigt seit		
	Staatsangehörigkeit		
	Anzahl im Haushalt lebender Kinder		
<b>Angaben zum Objekt</b>			
Art der Immobilie	<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung	<input type="checkbox"/> nur Grundstück	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus
	<input type="checkbox"/> selbst bewohnen	<input type="checkbox"/> teilweise vermieten	<input type="checkbox"/> vermieten
	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Reihenhaushälfte
	<input type="checkbox"/> Reihenhaushälfte	<input type="checkbox"/> Reihenhaushälfte	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus
Straße/Hausnummer	PLZ	Ort	
Baujahr	Größe des Grundstücks in m <sup>2</sup>	Umbauter Raum in m <sup>3</sup>	Anzahl Wohneinheiten im gesamten Haus
Gesamte Wohnfläche in m <sup>2</sup>	Davon vermietete Wohnfläche in m <sup>2</sup>	Daraus Nettokaltmiete EUR/Monat	Wenn Teile des Objekts gewerblich genutzt werden: Gewerblich vermietete Fläche in m <sup>2</sup>
Dachgeschoss	<input type="checkbox"/> ausgebaut	<input type="checkbox"/> ausbaufähig	<input type="checkbox"/> nicht ausbaufähig
Keller	<input type="checkbox"/> voll unterkellert	<input type="checkbox"/> teil unterkellert	<input type="checkbox"/> nicht unterkellert
Erwerben Sie das Objekt aus einer Zwangsversteigerung?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Besteht ein Erbaurecht?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

**Angaben zur Finanzierung bei Kauf einer bestehenden Immobilie, eines Neubaus oder eigenem Bauvorhaben**

Kaufpreis, bei Bau: Grundstückspreis (ohne Nebenkosten) Kosten für Umbau/Modernisierung

Fälligkeit des Kaufpreises, bei Bau: Baubeginn Bei Bau: Baukosten

Nebenkosten (Makler, Notar Grundbuch, Grunderwerbssteuer) Bestehen weitere Darlehen, neben dem hier beantragten? (z.B. Arbeitgeber-/Privatdarlehen)  Ja  Nein

**Angaben zur Finanzierung bei Anschlussfinanzierungen, Umbau/Modernisierung und Kapitalbeschaffung**

Geschätzter aktueller Marktwert in EUR	Ursprünglicher Kaufpreis bzw. Baukosten in EUR	
<b>Darlehen 1</b>	<b>Darlehen 2</b>	<b>Darlehen 3</b>
Zinsbindung bis		
Darlehen ablösen? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wenn ja, gewünschter Termin der Anschlussfinanzierung		
Aktuelle Monatsrate in EUR		
Voraussichtl. Restschuld zum Termin der Anschlussfinanzierung in EUR		
Zusätzlicher Darlehenswunsch bei Anschlussfinanzierungen, Darlehenswunsch bei Umbau/Modernisierung und Kapitalbeschaffung in EUR		

**Angaben zur Vermögenssituation**

Summe vorhandenes Eigenkapital in EUR Wie viel Eigenkapital soll in die Finanzierung eingesetzt werden

Eigenleistung in EUR Bei Bau: bereits bezahltes Grundstück in EUR

**Sonstige Verbindlichkeiten**

Raten-/Leasingkredite Rate in EUR/Monat Restschuld in EUR

Bestehende Kredite auf weiteres Immobilienvermögen Rate in EUR/Monat Restschuld in EUR

**Gewünschte Darlehen**

	Darlehensbetrag in EUR	Tilgung in %	Zinsbindung in Jahren	Darlehensbetrag in EUR	KfW-Programm (z.B. Wohneigentumsprogramm)
1. Darlehen				1. KfW-Darlehen	
2. Darlehen				2. KfW-Darlehen	
3. Darlehen					

**Einnahmen**

	Darlehensnehmer/in 1		Darlehensnehmer/in 2	
Nettoeinkommen EUR/Monat	x	Anzahl Gehälter	x	Anzahl Gehälter
Einkünfte aus selbstständiger Arbeit (nach Abzug von Steuern) EUR/Monat				
Renten- und Pensionseinkünfte EUR/Monat				
Kindergeld EUR/Monat				
Netto-Kalmmieteinnahmen aus weiterem Immobilienbesitz EUR/Monat				
Unterhaltseinkünfte EUR/Monat				
Sonstige Einkünfte EUR/Monat				

**Ausgaben**

	Darlehensnehmer/in 1		Darlehensnehmer/in 2	
Warmmiete/Darlehensrate EUR/Monat	<input type="checkbox"/>	wird zukünftig entfallen	<input type="checkbox"/>	wird zukünftig entfallen
Private Krankenversicherungsbeiträge EUR/Monat				
Unterhaltszahlungen EUR/Monat				

## Erklärung der Darlehensnehmer

Ihre im Folgenden genannten Daten werden ausschließlich von JK TRAUMHAUS/JK FINANZDIENSTE, einem von diesem im Rahmen der Finanzierungsabwicklung (Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung, Absicherung, Vorsorge und Anlage) beauftragten Dienstleister und dessen Kreditgeber erhoben und verwendet. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen dem Vermittler, dem Dienstleister und den Kreditgebern. 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 Kreditgebern, 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 Kreditgeber sowohl JK TRAUMHAUS/JK FINANZDIENSTE als auch dem beauftragten Dienstleister die o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde ich/entbinden wir die Kreditgeber 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 Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Kreditgebern, dem Vermittler oder dem beauftragten Dienstleister widerrufen.

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

Ich bestätige/Wir bestätigen mit meiner/unserer Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die der Vermittler in meinem/unserem Auftrag an den Dienstleister und den Kreditgeber weitergibt, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Finanzierungspartner führen können.

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

## SCHUFA-Erklärung für den Kreditgeber

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

Im Zuge einer Angebotsunterbreitung und der Erstellung eines unabhängigen Finanzierungskonzeptes/Baugeldvergleiches werden keinerlei SCHUFA- oder sonstigen Bonitätsauskünfte über den Interessenten eingeholt. Wir verzichten hierauf zu Ihrem eigenen Schutz, damit sich durch bloße Anfragen keinerlei negative Auswirkungen auf Score-Werte oder ähnliches ergeben. Bis zur Einholung einer SCHUFA-Auskunft bleiben Darlehenszusagen der Kreditinstitute vorbehaltlich einer entsprechenden Auskunftseinholung. Eine solche Auskunft wird erst eingeholt, wenn Sie sich für ein Angebot entschieden haben und dieses annehmen möchten.

## Ihr Ansprechpartner zu dieser Anfrage



Igelstück 58 • 36100 Petersberg/Fulda • [www.jk-traumhaus.de](http://www.jk-traumhaus.de) • [www.jk-finanzdienste.de](http://www.jk-finanzdienste.de) • [finanzierung@jk-traumhaus.de](mailto:finanzierung@jk-traumhaus.de) • Fax (06 61) 29 17 541

Telefonische Beratung wochentags von 8.00 Uhr bis 22.00 Uhr und samstags von 9.00 Uhr bis 14.00 Uhr:

**(06 61) 29 17 540**