

# Finanzierungsanfrage

für die Modernisierung einer Immobilie

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir freuen uns sehr über Ihr Interesse, Ihre Modernisierungsmaßnahmen mit einem günstigen Darlehen zu finanzieren. Da Sie das Anfrageformular bereits ausgedruckt haben, sind es nur mehr drei kurze Schritte bis zu Ihrem individuellen Finanzierungsangebot.

## Die drei Schritte bis zu Ihrer Finanzierung:

1. Bitte füllen Sie die Anfrage aus und unterschreiben Sie am Ende. Alle mit einem Sternchen (\*) gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder. Diese Angaben sind für die Erstellung Ihres individuellen Angebots besonders wichtig.
2. Auf den letzten Seiten der Anfrage finden Sie eine Unterlagencheckliste. Diese zeigt Ihnen, welche Unterlagen wir im Gesamten benötigen, um Ihre Finanzierung abzuwickeln.
3. Bitte schicken diese Anfrage und ggf. Ihre verfügbaren Unterlagen an uns.

In wenigen Tagen erhalten Sie dann eine individuelle und auf Sie persönlich zugeschnittene Finanzierungskezeption.

## So geht's weiter:

- Sobald Ihre Finanzierungsanfrage bei uns eintrifft, werden wir uns bei Ihnen melden, um die Anfrage mit Ihnen zu besprechen und um ggf. zu optimieren.
- Entspricht die besprochene Finanzierung Ihren Vorstellungen und liegen uns im nächsten Schritt alle Unterlagen vor, erhalten Sie ein verbindliches Angebot zugeschickt.
- Sie haben dann in Ruhe Zeit das Angebot zu vergleichen, zu unterschreiben und in der vereinbarten Frist zurückzusenden.
- Wir leiten anschließend Ihren Antrag an eine unserer Partnerbanken weiter und Sie erhalten direkt von der Bank den endgültigen Kreditvertrag.

Wir freuen uns, Ihnen bei der Erfüllung Ihrer Modernisierungswünsche zu helfen!



## Finanzierungsanfrage

Für die Modernisierung einer Immobilie

### 1. ANGABEN ZUM FINANZIERUNGSZWECK

- Zu welchem Zweck möchten Sie finanzieren?\*
- Umbau/Modernisierung
- Was möchten Sie umbauen/modernisieren?\*
- Eigentumswohnung  
 Einfamilienhaus  
 Einfamilienhaus mit Einliegerwohnung  
 Doppelhaushälfte  
 Reihendhaus  
 Reihemittelhaus  
 Zweifamilienhaus  
 Mehrfamilienhaus  
 Geschäftshaus  
 Wohn- und Geschäftshaus  
 Spezialobjekt (z.B. Ferienhaus)
- Wie nutzen Sie das Objekt?\*
- Eigengenutzt  
 Fremdgenutzt  
 Eigen- und Fremdgenutzt
- Stellen Sie die Finanzierungsanfrage ... \*
- Allein  
 Mit einem weiteren Darlehensnehmer

## 2. PERSÖNLICHE ANGABEN

### Hauptantragsteller/-in

Anrede\*  Frau  Herr akad. Titel   
 Vorname\*   
 Nachname\*   
 Geburtsname\*   
 Geburtsdatum\*   
 Geburtsort\*

#### Adresse

Straße\*  Hausnr.\*   
 PLZ\* / Ort\*

#### So erreichen wir Sie

Telefon tagsüber\*   
 abends   
 mobil   
 Faxnummer   
 E-Mail Adresse\*

#### Staatsangehörigkeit\*

Deutsch  
 EU  
 Andere Welche Staatsangehörigkeit besitzen Sie?\*

Ist Ihre Aufenthaltserlaubnis ...\*

unbefristet  befristet

#### Familienstand\*

ledig  verheiratet  getrennt lebend  
 geschieden  verwitwet  Partnerschaft

#### Güterstand\*

gesetzlich (Zugewinn)  Gütergemeinschaft  
 Gütertrennung

#### Beschäftigungsverhältnis\*

Angestellter  Leitender Angestellter  
 Arbeiter  Beamter  
 Gesch. Gesellschafter  Freiberufler  
 Selbstständig (bilanz.)  Selbstständig (nicht bilanz.)  
 Facharbeiter  Rentner / Pensionär  
 Hausfrau/-mann  Arbeitslos  
 Privatier  Student  
 Elternzeit  Wehrpfl./Zivildienstl.  
 Geringf. Beschäftigter

#### Arbeitgeber\*

Branche\*

Banken/Kreditinstitute  
 Baugewerbe  
 Dienstleistungen  
 Energie- und Wasservers.  
 Gesundheitswesen  
 Handel  
 Handwerk  
 Hotel und Gastronomie  
 IT/EDV  
 Land- und Forstwirtschaft  
 Öffentlicher Dienst  
 Produktion/Industrie  
 Sonstige  
 Verkehr  
 Versicherungen

Seit wann sind Sie hier beschäftigt?\*   
 Sind Sie noch in der Probezeit?\*  ja  nein  
 Ihre Probezeit endet am\*   
 Seit wann sind Sie selbstständig?\*   
 Seit wann besteht Ihr Gewerbe/Ihre Firma?\*

#### Darlehensaufnahme erfolgt auf eigene Rechnung?\*

Vorname   
 Straße   
 PLZ

### Zweiter Antragsteller/-in

Anrede\*  Frau  Herr akad. Titel   
 Vorname\*   
 Nachname\*   
 Geburtsname\*   
 Geburtsdatum\*   
 Geburtsort\*

#### Adresse

Straße\*  Hausnr.\*   
 PLZ\* / Ort\*

#### So erreichen wir Sie

Telefon tagsüber\*   
 abends   
 mobil   
 Faxnummer   
 E-Mail Adresse

#### Staatsangehörigkeit\*

Deutsch  
 EU  
 Andere Welche Staatsangehörigkeit besitzen Sie?\*

Ist Ihre Aufenthaltserlaubnis ...\*

unbefristet  befristet

#### Familienstand\*

ledig  verheiratet  getrennt lebend  
 geschieden  verwitwet  Partnerschaft

#### Güterstand\*

gesetzlich (Zugewinn)  Gütergemeinschaft  
 Gütertrennung

#### Beschäftigungsverhältnis\*

Angestellter  Leitender Angestellter  
 Arbeiter  Beamter  
 Gesch. Gesellschafter  Freiberufler  
 Selbstständig (bilanz.)  Selbstständig (nicht bilanz.)  
 Facharbeiter  Rentner / Pensionär  
 Hausfrau/-mann  Arbeitslos  
 Privatier  Student  
 Elternzeit  Wehrpfl./Zivildienstl.  
 Geringf. Beschäftigter

#### Arbeitgeber\*

Branche\*

Banken/Kreditinstitute  
 Baugewerbe  
 Dienstleistungen  
 Energie- und Wasservers.  
 Gesundheitswesen  
 Handel  
 Handwerk  
 Hotel und Gastronomie  
 IT/EDV  
 Land- und Forstwirtschaft  
 Öffentlicher Dienst  
 Produktion/Industrie  
 Sonstige  
 Verkehr  
 Versicherungen

Seit wann sind Sie hier beschäftigt?\*   
 Sind Sie noch in der Probezeit?\*  ja  nein  
 Ihre Probezeit endet am\*   
 Seit wann sind Sie selbstständig?\*   
 Seit wann besteht Ihr Gewerbe/Ihre Firma?\*

#### ja nein, auf Rechnung von:

Nachname   
 Hausnr.   
 Ort

### 3. EINNAHMEN

Bitte geben Sie alle nachfolgenden Einnahmen netto an.

Durchschnittl. mtl. Nettoeinkommen aus Lohn und Gehalt  
in den letzten 12 Monaten\*  
Anzahl Monatsgehälter\*  
Bestehen variable Gehaltsbestandteile?\*

Hauptantragsteller/-in

EUR  
EUR  
 ja  nein

Zweiter Antragsteller/-in

EUR  
EUR  
 ja  nein

Bitte präzisieren Sie Ihre Eingaben (hier nur Bruttoangaben):

Gesamtbruttogehalt  
  
regelmäßiges Bruttogehalt/-lohn im Monat  
Weihnachts-/Urlaubsgeld brutto pro Jahr  
Tantieme/Provisionen/Bonuszahlungen brutto pro Jahr

(wenn variable Gehaltsbestandteile bestehen)

EUR  
EUR  
EUR  
EUR

EUR  
EUR  
EUR  
EUR

Monatliche Einkünfte aus selbständiger/freiberuflicher Tätigkeit\*

Ausgewiesener Gewinn vor Steuern im Monat

EUR

EUR

Weitere monatliche Einkünfte

Mtl. Einkommen aus Rente/Pension  
Mtl. Kindergeld  
Mtl. Unterhaltseinkünfte  
Mtl. Netto-Kaltemieteinnahmen aus dem zu finanzierenden Objekt\*  
Mtl. Netto-Kaltemieteinnahmen aus weiteren bestehenden Immobilien  
Sonstige Einkünfte

EUR  
EUR  
EUR  
EUR  
EUR  
EUR

EUR  
EUR  
EUR  
EUR  
EUR  
EUR

Anmerkungen zu den Einkünften und Einnahmen

### 4. VERMÖGEN

Bitte geben Sie das vollständige, derzeitige Vermögen aller Antragsteller vor einem eventuellen Eigenkapitaleinsatz zu dieser Finanzierung an.

Bank- und Bausparguthaben  
Wertpapiere  
Rückkaufswerte Lebens-/Rentenversicherung  
Immobilienvermögen  
Sonstiges Vermögen

EUR  
EUR  
EUR  
EUR  
EUR

Anmerkungen zum Vermögen

**5. MONATLICHE AUSGABEN**

Wohnen Sie aktuell ... \*

Zur Miete  Im Eigentum

Wohnfläche der Immobilie\*

.....  
EUR

Wie hoch ist Ihre mtl. Nettomiete (inkl. Nebenkosten)?\*

Werden diese Kosten auch nach der Finanzierung bestehen?\*

ja  nein

Mtl. private Krankenversicherungsbeiträge

**Hauptantragsteller/-in**  
.....  
EUR

**Zweiter Antragsteller/-in**  
.....  
EUR

Mtl. Unterhaltszahlungen

**Bestehen Verbindlichkeiten (z. B. Ratenkredite, bestehende Immobilienfinanzierungen zu weiteren Objekten etc.)?\***

**Hauptantragsteller/-in**  ja  nein

| Art der Verbindlichkeit*                    | Bei wem* | Aktuelle Restschuld* | Monatliche Rate hieraus* | Vertragsbeginn* | Vertragsende* |
|---|----------|----------------------|--------------------------|-----------------|---------------|
| Ratenkredit                                 |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
| Leasing                                     |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
| Bereits bestehende Immobilienfinanzierungen |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
| Bürgschaft                                  |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
| Sonstige                                    |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |

**Zweiter Antragsteller/-in**  ja  nein

| Art der Verbindlichkeit*                    | Bei wem* | Aktuelle Restschuld* | Monatliche Rate hieraus* | Vertragsbeginn* | Vertragsende* |
|---|----------|----------------------|--------------------------|-----------------|---------------|
| Ratenkredit                                 |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
| Leasing                                     |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
| Bereits bestehende Immobilienfinanzierungen |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
| Bürgschaft                                  |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
| Sonstige                                    |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |
|   |          | EUR                  | EUR                      |                 |               |

**Unterhaltsberechtigte Personen im Haushalt\***

Anzahl der Personen im Haushalt (inkl. Ihnen)\*

.....

Davon Kinder mit Anspruch auf Kindergeld\*

.....

Alter der Kinder (z.B. 4/ 3/ 5)\*

.....

Anmerkungen zu den Ausgaben/Verbindlichkeiten

## 6. OBJEKTANGABEN

### Adresse

Straße\*  Hausnr.\*   
 PLZ / Ort\*

Baujahr/Jahr der Fertigstellung\*

Bauweise\*  Massivbauweise  Holzblockhaus  Holzständerbau  
 Plattenbau  Modernisierter Plattenbau  Fertighaus  
 Ausbauhaus  Fachwerkhaus  Bausatzhaus  
 Sonstiges

Welcher Fertighausanbieter?\*

Liegt ein RAL-Zertifikat vor?\*  ja  nein

Eigengenutzte Wohnfläche\*  qm

Vermietete Wohnfläche\*  qm

Anzahl Zimmer\*

Anzahl Wohneinheiten je Hauseingang\*

Wohnungsnummer\*

Grundstücksfläche\*  qm

Umbauter Raum/Cubus  m<sup>3</sup>

Sind Kfz-Stellplätze vorhanden?\*  ja  nein

Anzahl Kfz-Stellplätze\*

Art des Kfz-Stellplatzes?\*  Carport  Stellplatz

Einzelgarage  Tiefgaragenplatz

Objekt unterkellert\*  ja  nein

teilunterkellert

Dachgeschoss ausgebaut\*  ja  nein

Heizungsart\*  Zentralheizung  Nachtspeicheröfen  
 Etagenheizung  Ölofen  
 Einzelöfen  Gasheizung  
 Elektroheizung  Erdwärme  
 Fernwärme  Sonstiges

Fensterverglasung\*  Einfach verglast  Doppelverglasung  
 Isolierglas  Verglasung unterschiedlich

Wurde das Objekt bereits modernisiert/saniert?\*  ja  nein

Wann war die letzte Modernisierungsmaßnahme?\*

Was wurde modernisiert?\*

Wurde das Objekt kernsaniert?\*  ja  nein

Wann wurde die Kernsaniierung durchgeführt?\*

Wohngebiet\*  Reines Wohngebiet  
 Mischgebiet  
 Gewerbegebiet

Lage\*  Innenstadt  Ländl. Lage  
 Stadtrand  Außerhalb geschl. Ortschaften  
 Vorort

Einwohnerzahl\*  > 400 Tsd.  10-80 Tsd.  
 80-400 Tsd.  Bis 10 Tsd.

### Ertragswert bei Objektart Mehrfamilienhaus und Wohn- und Geschäftshaus

|                           | <u>Wohnwirtschaftlich</u> | <u>Gewerblich</u>        |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Jahresnettomietervertrag* | <input type="text"/> EUR  | <input type="text"/> EUR |
| Fläche*                   | <input type="text"/> qm   | <input type="text"/> qm  |

Besteht ein Erbbaurecht?\*  ja  nein

Das Erbbaurecht besteht bis\*

Jährlicher Erbbauzins\*  EUR

Erbbauzinsgeber\*  Öffentlich/Kirchlich  Privat

Besteht Denkmalschutz?\*  ja  nein

## 6. OBJEKTANGABEN FORTSETZUNG

Liegt Ihnen ein Grundbuchauszug vor?\*

ja

nein

Grundbuch von

Band

Blatt

Flur

Flurstücksnummer

Geben Sie bitte nur Vorlasten an, die vor der neuen Grundschuld vorrangig eingetragen sind und weiterhin bestehen bleiben.

**Bestehen Vorlasten in Abt. II des Grundbuchs?**

Welche Vorlasten bestehen in Grundbuch II?

ja

nein

Altenteil

Auflassungsvormerkung

Bergschadenersatzverzicht

Erbbaurecht einer Privatperson

Leibgeding

Nießbrauch

Reallast

Rückauflassungsvormerkung

Vorkaufsrecht

Wohnrecht

Zwangsversteigerungsvermerk

Grunddienstbarkeit

**Bestehen Vorlasten in Abt. III des Grundbuchs?**

ja

nein

Betrag

Gläubiger

Weitere Vorlasten in Grundbuch, Abteilung III

ja

nein

Betrag

Gläubiger

Weitere Vorlasten in Grundbuch, Abteilung III

ja

nein

Betrag

Gläubiger

Weitere Anmerkungen zu Ihrem Objekt

## 7. OBJEKTKOSTEN

**Derzeitiger Wert der Immobilie\***

Umbau- und Modernisierungskosten\*

Renovierungskosten

Sonstige Kosten (z.B. Einbauküche)

EUR

EUR

EUR

EUR

**Objektnebenkosten**

Maklercourtage

Notar- und Grundbuchkosten

Grunderwerbssteuer

EUR

oder

%

EUR

oder

%

EUR

oder

%

Anmerkungen zu den Objektkosten



## FINANZIERUNGSPLAN

|   |       |     |                  |       |
|---|-------|-----|------------------|-------|
| Eingesetztes Bank- und Bausparguthaben            | ..... | EUR | zur Verfügung ab | ..... |
| Eingesetzte Wertpapiere                           | ..... | EUR | zur Verfügung ab | ..... |
| Anzahlungen                                       | ..... | EUR | geleistet am     | ..... |
| Bezahltes Grundstück<br>(Preis gemäß Kaufvertrag) | ..... | EUR |                  |       |
| Eigenkapital aus Immobilienverkauf                | ..... | EUR |                  |       |
| Sonstiges Eigenkapital                            | ..... | EUR |                  |       |
| Eigenleistungen                                   | ..... | EUR |                  |       |

Bitte beschreiben Sie das sonstige Eigenkapital\*

### Setzen Sie Darlehen zur Finanzierung ein, die Sie nicht über mich beantragen?\*

ja  nein

Darlehensart\*  Bauspardarlehen  Privatdarlehen  Sonstige Darlehen  
 Arbeitgeberdarlehen  Öffentliche Darlehen

Darlehenshöhe\* ..... EUR  
 Monatliche Rate\* ..... EUR

Anmerkungen zu diesem Darlehen

### Weitere Darlehen, die nicht über mich beantragt werden?\*

ja  nein

Darlehensart\*  Bauspardarlehen  Privatdarlehen  Sonstige Darlehen  
 Arbeitgeberdarlehen  Öffentliche Darlehen

Darlehenshöhe\* ..... EUR  
 Monatliche Rate\* ..... EUR

Anmerkungen zu diesem Darlehen

### Finanzierungsbedarf bei mir – Sie können bis zu zwei Darlehen wählen

Produkt\*  Annuitätendarlehen  Forward-Darlehen  Volltilger-Darlehen  
 Tilgungsaussetzung  Variables Darlehen (Cap)

Darlehensbetrag\* ..... EUR  
 Zinsbindung\* ..... (von 1-20 Jahre möglich)  
 Anfängliche Tilgung\* ..... (von 0 %- 5 % in Schritten von 0,5 % möglich)  
 Auszahlungskurs\*  90%  95%  100%  
 Sondertilgungswunsch ..... (von 1 % - 10 % möglich)  
 Wie viele Monate bereitstellungszinsfreie Zeit wünschen Sie? ..... (von 2 - 12 Monate möglich)  
 Voraussichtlicher Darlehensauszahlungstermin? .....

### Zusätzliche Angaben bei Produkt Tilgungsaussetzung\*

Wie tilgen Sie am Ende der Zinsbindung?\*

- Lebensversicherung
- Versicherungsgesellschaft\* .....  
 Mtl. Beitrag\* ..... EUR  
 Laufzeit\* .....  
 Ablaufleistung\* ..... EUR
- Bausparer
- Bausparkasse\* .....  
 Bausparsumme\* ..... EUR  
 Guthaben\* ..... EUR  
 Vertragsnummer\* .....
- Fonds
- Fondsgesellschaft\* .....  
 Art des Fonds\* ..... (Aktien-, Renten-, Misch- oder Immobilienfond)  
 Mtl. Sparrate\* ..... EUR  
 Wertpapierkennnummer\* .....
- Ohne Tilgung



Möchten Sie ein weiteres Darlehen bei mir aufnehmen?\*

ja  nein

Produkt\*

- Annuitätendarlehen
- Forward-Darlehen
- Volltilger-Darlehen
- Tilgungsaussetzung
- Variables Darlehen (Cap)

Darlehensbetrag\*

.....EUR

Zinsbindung\*

.....

(von 1-20 Jahre möglich)

Anfängliche Tilgung\*

.....

(von 0 %- 5 % in Schritten von 0,5 % möglich)

Auszahlungskurs\*

- 90%
- 95%
- 100%

Sondertilgungswunsch

.....

(von 1 % - 10 % möglich)

Wie viele Monate bereitstellungszinsfreie Zeit wünschen Sie?

.....

(von 2 - 12 Monate möglich)

Voraussichtlicher Darlehensauszahlungstermin?

.....

Zusätzliche Angaben bei Produkt Tilgungsaussetzung\*

Wie tilgen Sie am Ende der Zinsbindung?\*

Lebensversicherung

Versicherungsgesellschaft\*

.....

Mtl. Beitrag\*

.....EUR

Laufzeit\*

.....

Bausparer

Ablaufleistung\*

.....EUR

Bausparkasse\*

.....

Bausparsumme\*

.....EUR

Guthaben\*

.....EUR

Fonds

Vertragsnummer\*

.....

Fondsgesellschaft\*

.....

Art des Fonds\*

.....

(Aktien-, Renten-, Misch- oder Immobilienfond)

Mtl. Sparrate\*

.....EUR

Ohne Tilgung

Wertpapierkennnummer\*

.....

Möchten Sie ein KfW-Darlehen über mich beantragen?\*

ja  nein

Programm\*

- Wohneigentumsprogramm
- Wohnraummodernisierung
- Ökologisch Bauen

Auszahlungsbetrag\*

.....EUR

Monatliche Rate\*

.....EUR

Bringen Sie Zusatzsicherheiten ein?\*

ja  nein

Erstrangige Grundschuld an einer zusätzlichen Immobilie\*

ja  nein

Rückkaufswerte bestehender Lebensversicherungen\*

ja  nein

Versicherungsgesellschaft\*

.....

Versicherungssumme\*

.....EUR

Voraussichtliche Ablaufleistung\*

.....EUR

Aktueller Rückkaufswert\*

.....EUR

Fälligkeitstermin\*

.....

Ihre Kontoverbindung

Bankleitzahl

.....

Kontonummer

.....

Bankname

.....

Kontoinhaber

.....

Anmerkungen und Hinweise an PlanetHome

### Einwilligungserklärung

Zweckbestimmung dieses Vertrages, zu dessen Ausführung die Erhebung, Speicherung und Übermittlung der mittels des vorliegenden Formulars erhobenen Daten erfolgt, ist die Vermittlung eines Darlehensvertrages zwischen dem Kunden und dem entsprechenden Finanzierungspartner. Der hierzu beauftragte Vermittler ist berechtigt, für die Speicherung und Weiterleitung der Daten an den Finanzierungspartner eine Fremdfirma einzuschalten.

Ich bin/wir sind damit einverstanden, dass der Finanzierungspartner dem zuständigen Vermittler bzw. der eingeschalteten Fremdfirma folgende Daten übermittelt, sofern diese noch nicht bekannt sind:

- Personalien: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus.

In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden wir den Finanzierungspartner zugleich vom Bankgeheimnis.

Ich/wir stimme(n) der Verarbeitung und Übermittlung der Informationen durch den Finanzierungspartner - ggfs. über eine eingeschaltete Fremdfirma - an den Vermittler im Rahmen der Begleitung des Vertragsverhältnisses bis zur vollen Auszahlung sowie zu Prüfzwecken zu. Die Übertragung erfolgt über eine sichere Verbindung im Internet. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber dem Vermittler und dem Finanzierungspartner widerrufen. Die eventuell bestehenden gesetzlichen Erfordernisse zur Speicherung von Daten bleiben hiervon unberührt.

### Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Ich/Wir willige(n) ein, dass der Finanzierungspartner (Darlehensgeber) der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, Mitschuldner) dieses grundpfandrechtl. gesicherten Darlehensvertrages und dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird der Finanzierungspartner der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Kündigung des Darlehensvertrages, Inanspruchnahme einer vertraglich vereinbarten Lohnabtretung, beantragter Mahnbescheid bei unbestrittener Forderung sowie Zwangsvollstreckungsmaßnahmen) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie(n) ich/wir den Finanzierungspartner (Darlehensgeber) 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/wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch beim SCHUFA-Vertragspartner erhältlich ist.

### Allgemein

Mir/uns ist bekannt, dass Darlehen nur an kreditwürdige Personen gewährt werden können. Der entsprechende Finanzierungspartner ist berechtigt, die zur Feststellung der Kreditwürdigkeit geeigneten Unterlagen zu verlangen und Auskünfte über die Vermögensverhältnisse einzuholen. Nur wenn der Finanzierungspartner seine verbindliche Darlehenszusage erteilt und ich/wir den Vertrag annehme(n), oder der Finanzierungspartner seine verbindliche Darlehenszusage erteilt, nachdem ich/wir den überlassenen Darlehensvertrag unterzeichnet haben, wird der Darlehensvertrag bindend abgeschlossen.

### Abschließende Erklärung

Ich/Wir versichere(n), dass gegen mich/uns keine Maßnahmen, die meine/unsere Kreditwürdigkeit beeinträchtigen, wie z.B. Zwangsvollstreckungs- oder Insolvenzverfahren sowie Lohn- oder Gehaltspfändungen eingeleitet wurden (andernfalls sind vom Unterzeichner Zeitpunkt und Grund der Maßnahme auf einem gesondertem Blatt darzulegen). Jeder Unterzeichner versichert, dass die gemachten Angaben und eingereichten Unterlagen vollständig und richtig sind. Es ist mir/uns bekannt, dass dies für die Genehmigung mitentscheidend ist. Ich/Wir bestätige(n) mit nachstehender Unterschrift alle vorgenannten Angaben und alle vorstehenden Erklärungen.

Zur Genehmigung Ihres Darlehens müssen die nachstehend aufgeführten Unterlagen in beanstandungsfreier Form und vollständig vorliegen.

**Grundsätzlich gilt: alle Angaben im Finanzierungsantrag werden nur bei entsprechendem Nachweis zur Kreditprüfung herangezogen.**

| Unterlagen   | Erhältlich bei   |
|--|--|
| <b>Bonitätsunterlagen</b>  | <b>Ihren eigenen Unterlagen oder bei Ihrem Steuerberater</b>   |
|  | <u>vollständig beigelegt:</u>                                  |
| - unterschriebene Selbstauskunft/Finanzierungsantrag   | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Nachweis aller Einkünfte aus nicht selbständiger Tätigkeit<br>(die letzten drei Gehaltsabrechnungen, die letzten beiden Einkommenssteuerbescheide, Jahresverdienstbescheinigungen: Kopie der Lohnsteuerkarte oder Dezemberabrechnung mit kumulierten Werten) | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Nachweis aller Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit<br>(die letzten beiden Einkommenssteuerbescheide, die letzten drei Jahresabschlüsse, aktuelle BWA)  | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Nachweis aller Einkünfte aus Mieteinnahmen<br>(Anlage/n V+V der letzten beiden EkSt-Erklärungen, Mietverträge, aktuelle Mietaufstellung/en, Kontoauszüge)  | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Nachweis aller sonstigen Einkünfte<br>(Nachweis über sonstige regelmäßige Einkünfte wie z. B. Rentenbescheid und Kontoauszüge)   | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Nachweis über das Vermögen und das zur Finanzierung eingesetzte Eigenkapital<br>(z. B. Konto- und Depotauszug, Rückkaufswerte Lebensversicherung, Grundbuchauszug bei vorhandenem Immobilienvermögen)  | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Nachweise zu bestehenden Verbindlichkeiten<br>(in Form von Leasing- oder Darlehensverträgen, Bankbestätigung über den aktuellen Darlehensstand)  | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Nachweis sonstiger Finanzierungsmittel<br>(z. B. Nachweis über Schenkung, Bewilligungsbescheide bzw. Finanzierungsbestätigungen bei Arbeitgeberdarlehen, öffentliche Darlehen, Bauspardarlehen, Zuteilungsbedingungen bei öffentlichen Darlehen etc.)        | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Kopie Personalausweis oder Reisepass   | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Scheidungsurteil und/oder notarielle Trennungs-/Scheidungsfolgevereinbarung  | <input type="checkbox"/>                                       |
| <b>Objektunterlagen</b>  | <b>Grundbuchamt, Katasteramt, Makler, Verkäufer, Architekt</b> |
| - aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)  | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Exposé, Baubeschreibung, Werkvertrag   | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Flurkarte, amtlicher Lageplan  | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Bauzeichnungen (Grundriss, Ansicht, Schnitte)  | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Berechnung des umbauten Raums bei Häusern (Cubus)  | <input type="checkbox"/>                                       |
| - Wohn-/Nutzflächenberechnung  | <input type="checkbox"/>                                       |
| - notarieller Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf oder Kaufpreisangebot des Verkäufers  | <input type="checkbox"/>                                       |

**Spezielle Unterlagen je nach Immobilien und Finanzierungszweck**

- bei Modernisierung/Sanierung:   
detaillierte Kostenaufstellung inkl. evtl. geplanter Eigenleistungen
- bei bestehenden Objekten:   
Objektfotos innen und außen, Kopie Feuerversicherung
- bei Umschuldung:   
Darlehensvertrag des/der abzulösenden Instituts/e, Bestätigung über den umzuschuldenden Restdarlehensbetrag
- bei Neubauten:   
Baugenehmigung, detaillierte Kostenaufstellung des Architekten/Bauträgers, ggf. detaillierte Eigenleistungsaufstellung
- bei Eigentumswohnungen:   
Teilungserklärung mit eventuellen Nachträgen
- bei Erbbaurecht:   
Erbbaurechtsvertrag, Grundbuchauszug für Erbbaugrundstück, Stillhalteerklärung
- bei Zusatzsicherheiten:   
vollständige Objektunterlagen (siehe Checkliste Objekt), aktueller Nachweis über den Rückkaufswert der Lebensversicherung, Nachweis über Bausparguthaben o. ä.
- bei Eigenleistungen:   
Aufstellung geplanter Eigenleistungen - evtl. vom Architekten bestätigt (ggf. mit Kostenvoranschlägen)
- bei Probezeit:   
Arbeitsvertrag, Bescheinigung über Beendigung der Probezeit

**Wichtig! Gegebenenfalls bitte die unterschriebenen Darlehensverträge für die beantragte Finanzierung mit einreichen.**