IHRE PERSÖNLICHEN DATEN

Antragsteller 1

◉ Herr ○ Frau ○ Prof. ○ Dr.

Vorname | *Nachname*

Geburtsdatum | *Geburtsort*

Telefon

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort | *Dort wohnhaft seit*

Familienstand

- ○ Verheiratet
  - ○ mit Gütertrennung
  - ○ ohne Gütertrennung
- ○ Ledig
- ○ Getrennt lebend
- ○ Geschieden
- ○ Lebenspartnerschaft
- ○ Verwitwet

Staatsangehörigkeit

- ○ Deutschland
- ○ Andere

Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung

Steuer-ID

Art der Beschäftigung

- ○ Angestellter
- ○ Arbeiter
- ○ Arbeitsloser
- ○ Beamter
- ○ Freiberufler
- ○ Hausfrau / Hausmann
- ○ Rentner
- ○ Selbständiger

€ *Einkommen Netto (monatlich)*

Beschäftigt seit (Datum)

Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Arbeitgeber | *Beruf*

☐ Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

☐ Die Beschäftigung ist befristet bis .....

☐ Probezeit bis .....

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn | € *Gesetzliche Rente*

€ *Private Rente* | € *Sonstiges Einkommen*

Antragsteller 2

○ Herr ○ Frau ○ Prof. ○ Dr.

Vorname | *Nachname*

Geburtsdatum | *Geburtsort*

Telefon

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort | *Dort wohnhaft seit*

Familienstand

- ○ Verheiratet
  - ○ mit Gütertrennung
  - ○ ohne Gütertrennung
- ○ Ledig
- ○ Getrennt lebend
- ○ Geschieden
- ○ Lebenspartnerschaft
- ○ Verwitwet

Staatsangehörigkeit

- ○ Deutschland
- ○ Andere

Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung

Steuer-ID

Art der Beschäftigung

- ○ Angestellter
- ○ Arbeiter
- ○ Arbeitsloser
- ○ Beamter
- ○ Freiberufler
- ○ Hausfrau / Hausmann
- ○ Rentner
- ○ Selbständiger

€ *Einkommen Netto (monatlich)*

Beschäftigt seit (Datum)

Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Arbeitgeber | *Beruf*

☐ Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

☐ Die Beschäftigung ist befristet bis .....

☐ Probezeit bis .....

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn | € *Gesetzliche Rente*

€ *Private Rente* | € *Sonstiges Einkommen*

Kinder

Leben Kinder in Ihrem Haushalt? ..... *Anzahl Ihrer Kinder*

..... *Name Kind 1* ..... *Geburtsdatum Kind 1* ☐ Kindergeld ☐ Unterhaltseinnahmen ..... € *Betrag*

..... *Name Kind 2* ..... *Geburtsdatum Kind 2* ☐ Kindergeld ☐ Unterhaltseinnahmen ..... € *Betrag*

..... *Weitere Kinder*

IHRE FINANZIELLE SITUATION

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

Bank- und Sparguthaben ..... € *Guthaben*

Wertpapiere/ Aktien ..... € *Gesamtwert*

Lebens-/ Rentenversicherung ..... € / ..... € *Rückkaufswert / Prämie (jährl.)*

Bausparvertrag ..... € / ..... € *Angesparter Wert / Beitrag (jährl.)*

Sonstiges Vermögen ..... € *Angesparter Wert*

..... *Sonstiges Vermögen, z.B. Gemälde, Schmuck, Kunst*

Sonstige Einnahmen ..... € *Gesamtbetrag (monatlich)*

Mietausgaben ..... € *Betrag (monatlich)*

☐ Entfällt in Zukunft

Unterhaltsverpflichtungen ..... € *Betrag (monatlich)*

Private Krankenversicherung ..... € *Betrag (monatlich)*

Ratenkredit ..... € / ..... € *Aktuelle Restschuld / Rate (mtl.)*

Sonstige Verbindlichkeiten ..... € *Gesamthöhe*

..... *Sonstige Verbindlichkeiten, z.B. Privatdarlehen*

Sonstige Ausgaben ..... € *Gesamtbetrag (monatlich)*

..... *Kommentar zu sonstigen Einnahmen und Ausgaben*

Weiteres Immobilienvermögen

..... *Anzahl der Immobilien* ..... € *Geschätzter Wert aller Immobilien* ..... € *Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie* ☐ Siehe Zusatzblatt für Immobilienvermögen

Kontoverbindung

..... *Kontoinhaber* ..... *Konto-Nr.* ..... *BLZ*

..... *Kreditinstitut*

..... *IBAN* ..... *BIC*

ANGABEN ZUM FINANZIERUNGSOBJEKT

Basisangaben

..... *Straße, Hausnummer*

..... *PLZ, Ort*

Art der Immobilie

- ☐ Einfamilienhaus
- ☐ Eigentumswohnung (ETW)
- ☐ Reihenhaus
- ☐ Doppelhaushälfte
- ☐ Zweifamilienhaus
- ☐ Mehrfamilienhaus
- ☐ Grundstück

..... m² *Gesamte Wohnfläche*

..... m² *Grundstücksgröße*

..... *Baujahr*

..... *ETW-Bezeichnung (z.B. 3. OG rechts)*

..... / ..... *Miteigentumsanteil (bei ETW)*

Siehe Teilungserklärung, Kaufvertrag oder Grundbuchauszug

..... *Anzahl der Wohneinheiten (bei ETW)*

..... *Anzahl der Geschosse*

Bauweise

- ☐ Massiv
- ☐ Holz
- ☐ Glas / Stahl
- ☐ Fachwerk mit Ziegeln
- ☐ Fachwerk mit Stroh / Lehm

Dachgeschoss

- ☐ Flachdach
- ☐ Voll ausgebaut
- ☐ Teilweise ausgebaut
- ☐ Nicht ausgebaut

Keller

- ☐ Unterkellert
- ☐ Teilunterkellert
- ☐ Nicht unterkellert

Stellplätze oder Garagen

..... *Anzahl der Stellplätze*

☐ Einige Stellplätze sind vermietet

..... € *Höhe der Mieteinnahmen (monatlich)*

Zusätzliche Angaben

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

..... € *Mieteinnahmen (monatlich)*

..... m² *Vermietete Wohnfläche*

☐ Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben

☐ Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert

Grundbuchangaben

..... *Grundbuch (Ort)*

..... *Blatt (Band:optional)*

..... *Flur* ..... *Flurstück* ..... / ..... *Anteil* ..... m² *Größe*

Rechte in Abteilung II

..... € *Betrag (wertmindernd)*

..... *Beschreibung*

..... *Weitere Anmerkungen*

Bei Anschlussfinanzierung oder Modernisierung

..... € *Marktwert*

Der Marktwert stellt den aktuellen Wert der Immobilie dar.
Mögliche Quellen: Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Immobilen oder der ursprüngliche Kaufpreis.

Bereits bestehende Darlehen

Immobiliendarlehen ☐ Mit dieser Finanzierung ablösen	..... *Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch*	..... € *Rate (mtl.)*	..... € *Restschuld, aktuell offener Betrag*	..... *Zinsbindung bis*	..... *Darlehensgeber (Bankname)*
Immobiliendarlehen ☐ Mit dieser Finanzierung ablösen	..... € *Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch*	..... € *Rate (mtl.)*	..... € *Restschuld, aktuell offener Betrag*	..... *Zinsbindung bis*	..... *Darlehensgeber (Bankname)*

IHR FINANZBEDARF

Geplantes Vorhaben

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

☐ Neubau ▸ *weiter zu* 1 2
☐ Kauf ▸ *weiter zu* 2 3
☐ Kauf eines Neubaus vom Bauträger ▸ *weiter zu* 2
☐ Modernisierung ▸ *weiter zu* 3 4
☐ Anschlussfinanzierung ▸ *weiter zu* 3 4
☐ Kapitalbeschaffung ▸ *weiter zu* 4

1 Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

€ *Grundstückkaufpreis*

€ *Erschließungskosten*

€ *Außenanlage*

Dazu gehören Entwässerungs- und Versorgungsanlagen sowie Einfriedungen und der Garten (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

€ *Baunebenkosten*

Dazu gehören Architekten- und Ingenieurs- sowie Behördenleistungen (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

2 Kosten bei Kauf, Neubau oder Kauf eines Neubaus vom Bauträger

€ *Herstellungskosten / Kaufpreis*

Anzahl Teilzahlungen

% / € *Notargebühren*

% / € *Grunderwerbsteuer*

Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 %

% / € *Maklergebühren*

3 Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung

☐ Die Immobilie soll modernisiert werden

€ *Modernisierungskosten*

Anzahl Teilzahlungen

€ *Renovierungskosten*

Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc.

4 Kapitalbeschaffung

€ *Betrag*

Kommentar

Weitere Kosten

€ *Mobiliarkosten*

Mobiliar und Inventar, z.B Einbauküche

€ *Eigenleistungen*

€ *Sonstige Kosten*

Alle Kosten, die keiner anderen Kategorie angehören

€ *Bereits beglichene Kosten*

Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?

€ *Gesamtdarlehensbetrag*

Zinsbindung

% *Anfängliche Tilgung*

☐ KfW-Förderung gewünscht

€ *KfW-Darlehen in Höhe von*

Weitere Wünsche:

Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

Hiermit beauftrage/n ich/ wir die _____ mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens.

Ich/Wir bevollmächtige/n die _____ alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgese-henen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finan-zierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entge-genzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die _____ ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensge-bers zur Weiterleitung an mich/uns 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.

Ich versichere/ wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteige-rung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interes-se 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 gegebenen-falls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die **SCHUFA** und Befreiung vom Bankge-heimnis

Der Darlehensgeber übermittelt im Rahmen dieses Vertragsver-hältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantra-gung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbezie-hung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormo-ranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermitt-lungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buch-stabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforder-lich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfrei-heiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeits-prüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bank-geheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren

Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheits-beschluss der Europäischen Kommission be-steht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kredit-würdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informati-onen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Datenübermittlung an **Creditreform** für Freiberufler und Selb-ständige

Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Cre-ditreform im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Da-ten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Voranschrift sowie Anfragegrund) zum Zweck der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlage dieser Datenübermittlungen sind Art. 6 Abs. 1b und Art. 6 Abs. 1f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehens-geber oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grund-rechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeits-prüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).
Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bank-geheimnis.
Die bei der Creditreform vorliegenden Informationen werden an den Darlehensgeber übermittelt. Die Creditreform wird den Kun-den nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an den Darlehensgeber benachrichtigen.
Bei der Creditreform kann jederzeit auf Anforderung eine Aus-kunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Da-ten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unter-nehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt.
Die Creditreform stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Daten-übermittlung im Einzelfall glaubhaft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem Zweck verarbeitet und genutzt.
Weitere Informationen zur Datenverarbeitung bei Creditreform erhalten Sie unter https://www.creditreform.de/EU-DSGVO/

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen zu. Die Datenschutzhinweise der Auskunfteien haben wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum *Unterschrift*

Datenschutzhinweise bzgl. der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage

Für die Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage werden die Daten von Ihrem Kundenbetreuer und von weiteren in die Vermittlung involvierten Unternehmen, unter anderem der EUROPACE-Plattform, verarbeitet.

Hierzu hat Ihr Ansprechpartner Ihnen entsprechende Daten-schutz-Hinweise der involvierten Unternehmen zur Verfügung gestellt. Sollte dies nicht zutreffen, sprechen Sie ihn bitte an!

Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.

Sofern die Steuer-ID bis zum Vertragsschluss nicht mitgeteilt wurde, teilen Sie diese dem betreffenden Kreditinstitut bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsabschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht).

Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet die Steuer ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.

Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Das Kreditinstitut ist bei unzureichender Mitwirkung verpflichtet, dies festzuhalten und dem BZSt mitzuteilen.

ZUSATZBLATT: IMMOBILIENVERMÖGEN

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße) | *Wert der Immobilie* (€) | *Gesamte Wohnfläche* (m²)

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich) (€) | *Vermietete Wohnfläche* (m²)

Bereits bestehende Darlehen

	Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch (€)	*Rate (mtl.)* (€)	*Restschuld, aktuell offener Betrag* (€)	*Zinsbindung bis*	*Darlehensgeber (Bankname)*
Immobiliendarlehen					
Immobiliendarlehen					

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße) | *Wert der Immobilie* (€) | *Gesamte Wohnfläche* (m²)

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich) (€) | *Vermietete Wohnfläche* (m²)

Bereits bestehende Darlehen

	Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch (€)	*Rate (mtl.)* (€)	*Restschuld, aktuell offener Betrag* (€)	*Zinsbindung bis*	*Darlehensgeber (Bankname)*
Immobiliendarlehen					
Immobiliendarlehen					

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße) | *Wert der Immobilie* (€) | *Gesamte Wohnfläche* (m²)

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich) (€) | *Vermietete Wohnfläche* (m²)

Bereits bestehende Darlehen

	Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch (€)	*Rate (mtl.)* (€)	*Restschuld, aktuell offener Betrag* (€)	*Zinsbindung bis*	*Darlehensgeber (Bankname)*
Immobiliendarlehen					
Immobiliendarlehen					