Finanzierungsanfrage

für eine Umschuldung

Persönliche Angaben				
	Antragsteller/in		Mitantragsteller/in	
Anrede	☐ Frau	☐ Herr	☐ Frau	☐ Herr
Titel				
Vorname				
Nachname				
Geburtsname				
Geburtsdatum				
PLZ, Wohnort				
Strasse, Haus-Nr.				
wohnhaft seit				
Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren				
PLZ, Wohnort				
Strasse, Haus-Nr.				
Telefon				
Telefon Mobil				
Telefax				
E-Mail Adresse				
Staatsangehörigkeit	☐ deutsch		☐ deutsch	
Familienstand	☐ ledig	☐ verheiratet	☐ ledig	☐ verheiratet
	☐ verwitwet	☐ geschieden	☐ verwitwet	☐ geschieden
Güterstand	☐ gesetzlich	☐	☐ gesetzlich	☐
Anzahl Kinder ohne Einkommen, Alter				
Beschäftigungsverhältnis	☐ Angestellt	☐ Beamter	☐ Angestellt	☐ Beamter
	☐ Selbständig	☐ Freiberufler	☐ Selbständig	☐ Freiberufler
	☐ Rentner	☐	☐ Rentner	☐
seit				
Arbeitgeber				
Beruf/Tätigkeit				
Branche				
Vertragsverhältnis der Anstellung	☐ unbefristet	☐ in Probezeit	☐ unbefristet	☐ in Probezeit
	☐ befristet bis		☐ befristet bis	
krankenversichert bei				

Angaben zur Immobilie

Strasse, Haus-Nr.					
PLZ, Ort					
Objektdaten		Nutzung			
Baujahr		☐ selbst bewohnen	m²		
modernisiert im Jahr		☐ vermieten	m²	Nettokaltmiete pro Monat	€
Grundstücksgröße	m²	☐ Gewerbeanteil	m²	Nettokaltmiete pro Monat	€
Art der Immobilie		Bauweise der Immobilie		Besonderheiten	
☐ nur Baugrundstück		☐ Massivbauweise		☐ Fertighaus **mit** Gütesiegel	
☐ Eigentumswohnung Nr.		☐ Plattenbau		☐ Fertighaus **ohne** Gütesiegel	
☐ Einfamilienhaus		☐ Holzbauweise		☐ Ausbauhaus	
☐ mit Einliegerwohnung		☐ Blockhausbauweise		☐ Denkmalschutz	
☐ Mehrfamilienhaus		☐ Fachwerkbauweise		☐	
bei MFH Anzahl Wohnungen		☐		☐	
Heizung		Fenster		Ausbau	
☐ Fussbodenheizung		☐ Einfach verglast		☐ Vollkeller	
☐ Zentralheizung		☐ Doppelfenster		☐ Teilkeller	
☐ Etagenheizung		☐ Alu (isolierverglast)		☐ kein Keller	
☐ Fernwärme		☐ Holz (isolierverglast)		☐ Dachgeschoss ausgebaut	
☐ Nachtspeicher		☐ Kunststoff (isolierverglast)		☐ Dachgeschoss nicht ausgebaut	
☐ Einzelöfen		☐ Verbundfenster		☐	
Erbbaurecht		Erbbaugeber			
☐ Nein		☐ Kirche, Stadt, Gemeinde			
☐ Ja, Laufzeit bis		☐ Privatperson			
Erbbauzins pro Jahr	€	☐			
Art der Stell-/Garagenplätze		Umgebung			
☐ Stellplatz	Anzahl	☐ Wohngebiet			
☐ Garage	Anzahl	☐ Gewerbegebiet			
☐ Tiefgarage	Anzahl	☐ Mischgebiet			

Kostenaufstellung

	Darlehen 1	Darlehen 2	Darlehen 3
Darlehensgeber			
Ursprünglicher Darlehensbetrag	€	€	€
Zinsbindung bis			
Derzeitige monatliche Rate	€	€	€
Rangstelle im Grundbuch	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3	☐ 1 ☐ 2 ☐ 3
Darlehen umschulden	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Umschuldungstermin			
Restschuld zum Umschuldungstermin	€	€	€
Zusätzlicher Finanzierungswunsch	€	für	
Ursprüngliche Kosten	Betrag	Aktueller Verkehrswert	Betrag
Grundstück	€	Grundstück	€
Objekt	€	Objekt	€
Kauf-/ Fertigstellungsdatum			

Gewünschte Darlehen

	Darlehensbetrag	Auszahlungskurs	Laufzeit	Tilgung	oder Rate	Sondertilgung
Darlehen 1	€	%	Jahre	%	€	
Darlehen 2	€	%	Jahre	%	€	
Darlehen 3	€	%	Jahre	%	€	
		Bezeichnung KfW-Programm				
KfW-Darlehen 1	€					
KfW-Darlehen 2	€					

Ihre monatlichen Einnahmen

Einnahmen	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Bruttoeinkommen	€	€
Nettoeinkommen	€	€
Anzahl der Monatsgehälter	☐ 12 ☐ 13 ☐	☐ 12 ☐ 13 ☐
Einkünfte aus selbständiger Arbeit (**vor Steuern**)	€	€
Monatliche variable Zahlungen (Bonifikation, Provision)	€	€
Kindergeld	€	€
Nettokaltmieteinnahme aus weiterem Immobilienbesitz	€	€
Unterhaltszahlungen	€	€
Kapitalerträge (Zinsen, Dividenden)	€	€
Sonstige Einkünfte	€	€
Erläuterungen		

Vermögen (nicht zur Finanzierung eingesetzt)

	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Bankguthaben	€	€
Bausparguthaben	€	€
Wertpapiere / Fonds	€	€
Rückkaufswert Lebensversicherung	€	€
Sonstiges Vermögen	€	€
Erläuterungen		

Weiteres Immobilienvermögen

Anschrift [Strasse, Haus-Nr., PLZ, Ort]	Objektart [ETW, EFH]	Wert [EUR]	Wohnfläche [m²]		Restschuld [EUR]	Kapitaldienst [EUR p.m.]	Kaltmiete (netto p.m.)
			selbst	fremd			
						€	€
						€	€
						€	€
						€	€
						€	€

Ihre monatlichen Ausgaben

	Antragsteller/in		Mitantragsteller/in	
Eigene Wohnungskosten	€		€	
Art der Wohnungskosten?	☐ Miete	☐ Darlehensrate	☐ Miete	☐ Darlehensrate
Entfallen die Wohnungskosten?	☐ Ja	☐ Nein	☐ Ja	☐ Nein
Private Krankenversicherung	€		€	
Lebens- & Rentenversicherung	€		€	
Unterhaltsverpflichtung	€		€	
Sonstige Ausgaben	€		€	
Erläuterung				

Bestehende Verbindlichkeiten

	Restschuld	Monatliche Rate	Zinsbindung bis
Ratenkredite 1	€	€	
Ratenkredite 2	€	€	
Ratenkredite 3	€	€	
Leasingkredit 1	€	€	
Leasingkredit 2	€	€	
Leasingkredit 3	€	€	
Sonstige Verbindlichkeiten	€	€	
Sonstige Verbindlichkeiten	€	€	
Erläuterungen			

Bankverbindung für Einzug der Darlehensraten

Kontonummer:		Kontoinhaber:	
Bankleitzahl:		Institut:	

Sonstige Angaben zur Finanzierung

Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden?

☐ Zeitungen - Artikel, Berichte	☐ Internet - Artikel, Berichte	☐ Internet - Suchmaschinen
☐ Zeitungen - Zinsvergleiche	☐ Internet - Zinsvergleiche	☐ Empfehlung (Freunde, Bekannte)
☐ Zeitungen - Werbung	☐ Internet - Werbung	☐ Sonstiges

Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, 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 (Darlehensvertragsangebot etc.) 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 vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen. Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet.

Zur Prüfung meiner/unserer Vermögens- und Einkommensverhältnisse ermächtige ich/wir hiermit den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister die hierfür erforderlichen Auskünfte und Nachweise (Konto- und Depotauszüge,…) bei den entsprechenden Gesellschaften (Banken, Versicherungen,…), Personen und zuständigen Stellen (Steuerberater, Finanzamt, Gewerbeamt,…) sowie dem Arbeitgeber des/der Vollmachtgeber/s einzuholen bzw. anzufordern.

Die zuständigen Stellen und Personen sind insoweit von ihrer ggf. vorhandenen gesetzlichen oder vertraglichen Schweigepflicht bzw. vom Bankgeheimnis entbunden. Der Schriftverkehr erfolgt direkt zwischen der bevollmächtigten und der zuständigen Stelle bzw. Person.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes 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® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können 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 Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredites bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredites 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, Hagenauer Strasse 44, 65203 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) 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 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/Wir kann/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 bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 60509, 44845 Bochum erhältlich ist.

Einwilligungserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits 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, Ablehnungsgründe**

In diesem Rahmen entbinde ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Ich/Wir 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/in	Unterschrift Mitantragsteller/in

Unterlagenliste für eine Umschuldung

Allgemeine Unterlagen

☐ Finanzierungsantrag	
☐ Kopie Personalausweis	
☐ Aktuelle Schufaauskunft	www.schufa.de
☐ Nachweis der Eigenmittel	Konto-/ Depotauszug
☐ Nachweis der Fremdmittel	Vertragskopie
☐ Nachweis der Mieteinnahmen	Aufstellung nebst Mietverträgen oder Kontoauszug

Bonitätsunterlagen

☐ Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen	
☐ Nachweis des Vorjahreseinkommens	Dezemberabrechnung, Lohnsteuerkarte,…
☐ Kopie letzter Einkommensteuerbescheid	

Selbständige sowie angestellte Gesellschafter

☐ Testierte Bilanz nebst GuV oder Einnahmen-/Überschußrechnung	Steuerberater
☐ Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater
☐ Letzter Einkommensteuerbescheid	
☐ Letzte Einkommensteuererklärung	

Objektunterlagen

☐ Objektfoto	Farbfoto oder Farbkopie
☐ Bauzeichnungen, Grundriss, Schnitt	Verkäufer
☐ Baubeschreibung	Verkäufer
☐ Wohnflächenberechnung	Verkäufer
☐ Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)	Verkäufer
☐ Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Katasteramt
☐ Kaufvertrag	Verkäufer / Notar
☐ Teilungserklärung (bei Wohnungseigentum)	Verkäufer / Notar
☐ Grundbuchauszug (unbeglaubigt, nicht älter als 3 Monate)	Verkäufer / Grundbuchamt / Notar
☐ Ggf. Erbbaurechtsvertrag	Verkäufer / Notar

Unterlagen der abzulösenden Finanzierung

☐ Kopie der bestehenden Darlehensverträge	
☐ Nachweis der aktuellen Restschuld	Kontoauszug
☐ Kopie der Grundschuldbestellungsurkunde	Eigene Unterlagen, Darlehensgeber