

IHRE PERSÖNLICHEN DATEN

Antragsteller 1	
Herr	Frau
Prof.	Dr.
Vorname	Nachname
Geburtsdatum	Geburtsort
Geburtsland	Telefon
E-Mail	
Straße, Hausnummer	
PLZ, Ort	Dort wohnhaft seit
Familienstand	1. Staatsangehörigkeit
Verheiratet	Deutschland
mit Gütertrennung	
ohne Gütertrennung	2. und 3. Staatsangehörigkeit
Ledig	
Getrennt lebend	
Geschieden	
Lebenspartnerschaft	Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung
Verwitwet	Steuer-ID
Art der Beschäftigung	
Angestellter	€
Arbeiter	Einkommen Netto (monatlich)
Arbeitsloser	
Beamter	
Freiberufler	Beschäftigt seit (Datum)
Hausfrau / Hausmann	
Rentner	
Selbständiger	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
Geburtsland	Telefon
E-Mail	
Straße, Hausnummer	
PLZ, Ort	Dort wohnhaft seit
Familienstand	1. Staatsangehörigkeit
Verheiratet	Deutschland
mit Gütertrennung	
ohne Gütertrennung	2. und 3. Staatsangehörigkeit
Ledig	
Getrennt lebend	
Geschieden	
Lebenspartnerschaft	Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung
Verwitwet	Steuer-ID
Art der Beschäftigung	
Angestellter	€
Arbeiter	Einkommen Netto (monatlich)
Arbeitsloser	
Beamter	
Freiberufler	Beschäftigt seit (Datum)
Hausfrau / Hausmann	
Rentner	
Selbständiger	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

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

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

.....
Weitere Kinder

IHRE FINANZIELLE SITUATION

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

Bank- und Sparguthaben €
Guthaben

Mietausgaben €
Betrag (monatlich)

Wertpapiere / Aktien €
Gesamtwert

Entfällt in Zukunft

Lebens-/ Rentenversicherung € / €
Rückkaufwert / Prämie (jährl.)

Unterhaltsverpflichtungen €
Betrag (monatlich)

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

Private Krankenversicherung €
Betrag (monatlich)

Sonstiges Vermögen €
Angesparter Wert

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

Sontige Verbindlichkeiten €
Gesamthöhe

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

.....
Sonstiges Verbindlichkeiten, z.B. Privatarlehen

Sonstige Einnahmen €
Gesamtbetrag (monatlich)

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

..... Konto-Nr. BLZ

.....
Kreditinstitut

.....
IBAN

.....
BIC

ANGABEN ZUM FINANZIERUNGSOBJEKT

Basisangaben

..... Straße, Hausnummer		 Anzahl der Geschosse	
..... PLZ, Ort		Bauweise	
Art der Immobilie		Massiv	
..... m ²		Holz	
Einfamilienhaus	Gesamte Wohnfläche	Glas / Stahl	
Eigentumswohnung (ETW)	 m ²	Fachwerk mit Ziegeln	
Reihenhaus	Grundstücksgröße	Fachwerk mit Stroh / Lehm	
Doppelhaushälfte		Dachgeschoss	Keller
Zweifamilienhaus	Baujahr	Flachdach	Unterkellert
Mehrfamilienhaus		Voll ausgebaut	Teilunterkellert
Grundstück		Teilweise ausgebaut	Nicht unterkellert
..... ETW-Bezeichnung (z.B. 3. OG rechts)		Stellplätze oder Garagen	
..... Miteigentumsanteil (bei ETW)		Anzahl der Stellplätze	
..... Anzahl der Wohneinheiten (bei ETW)		Einige Stellplätze sind vermietet	
..... Siehe Teilungserklärung, Kaufvertrag oder Grundbuchauszug		 € 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

..... Baujahr		 Blatt (Band: optional)	
..... Flur	 Flurstück	 Anteil	 m ² Flur
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 Immobilien oder der ursprüngliche Kaufpreis.

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit	 € Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch	 € Rate (mtl.)	 € Restschuld, aktuell offener Betrag	 Zinsbindung bis	 Darlehensgeber (Bankname)
Mit dieser Finanzierung ablösen					
Immobilienkredit	 € Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch	 € Rate (mtl.)	 € Restschuld, aktuell offener Betrag	 Zinsbindung bis	 Darlehensgeber (Bankname)
Mit dieser Finanzierung ablösen					

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	 € Grundstückkaufpreis
..... € 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:

.....

ERKLÄRUNG DER DARLEHENSNEHMER, EINWILLIGUNGSERKLÄRUNGEN

I. Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

1. 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.
2. Ich/Wir bevollmächtige/n die _____ alle hierfür erforderlichen 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 für mich/uns entgegenzunehmen.
3. Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die _____ ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensgebers 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.

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

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse 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 gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

II. Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die **SCHUFA** und Befreiung vom Bankgeheimnis:

Der Vertragspartner (Darlehensgeber/Bank/Sparkasse) übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 lit. b und Artikel 6 Absatz 1 lit. f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO).

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

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

Der Kunde befreit den Vertragspartner insoweit auch vom Bankgeheimnis.

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 Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben.

Nähere Informationen 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 Selbständige:

Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Creditreform im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (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 (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeber oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte 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 Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die bei der Creditreform vorliegenden Informationen werden an den Darlehensgeber übermittelt. Die Creditreform wird den Kunden nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an den Darlehensgeber benachrichtigen.

Bei der Creditreform kann jederzeit auf Anforderung eine Auskunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt.

Die Creditreform stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung 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/>

III. 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 Datenschutzhinweise der involvierten Unternehmen zur Verfügung gestellt. Sollte dies nicht zutreffen, sprechen Sie ihn bitte an!

IV. Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

1. Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.
2. 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).
3. Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet die Steuer-ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.
4. 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.

V. Hinweis zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens

Der Darlehensgeber kann das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch zur Prüfung von Darlehensanträgen nutzen. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Der Darlehensgeber kann die übermittelten Daten nur dann

nutzen, wenn der Kunde bereits (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter des betroffenen Grundstücks ist. Die Datennutzung bezieht sich auf sämtliche Grundbücher in die der Kunde als (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter eingetragen ist oder wird.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen sowie der Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens (Ziffer V) zu.

Die weiteren Hinweise habe/n ich/wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum

Unterschrift

ZUSATZBLATT: IMMOBILIENVERMÖGEN

Immobilienvermögen

	€	m ²
Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie	Gesamte Wohnfläche

Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

	€	m ²
Mieteinnahmen (monatlich)		Vermietete Wohnfläche

Bereits bestehende Darlehen

	€	€	€		
Immobilienkredit	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)

	€	€	€		
Immobilienkredit	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)

Immobilienvermögen

	€	m ²
Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie	Gesamte Wohnfläche

Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

	€	m ²
Mieteinnahmen (monatlich)		Vermietete Wohnfläche

Bereits bestehende Darlehen

	€	€	€		
Immobilienkredit	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)

	€	€	€		
Immobilienkredit	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)

Immobilienvermögen

	€	m ²
Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie	Gesamte Wohnfläche

Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

	€	m ²
Mieteinnahmen (monatlich)		Vermietete Wohnfläche

Bereits bestehende Darlehen

	€	€	€		
Immobilienkredit	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)

	€	€	€		
Immobilienkredit	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)