




## FINANZIERUNGSANTRAG/SELBSTAUSKUNFT

KAUF

NEUBAU


UMSCHULDUNG


AN-/UMBAU

 Persönliche Daten		1. Antragsteller		2. Antragsteller			
Anrede, Titel							
Name, Vorname							
Geburtsname		Geburtsort					
Geburtsdatum		Nationalität					
Straße, Hausnummer							
Postleitzahl, Ort							
Wohnhaft seit							
Voranschrift		Straße, Hausnr.					
		Postleitzahl, Ort					
Telefon privat		Telefon beruflich					
Mobiltelefon		Telefax					
E-Mail-Adresse							
Ausgeübter Beruf, seit							
Arbeitgeber							
Branche							
Dauer des Beschäftigungsverhältnisses		unbefristet	befristet bis	unbefristet	befristet bis		
		in Probezeit		in Probezeit			
Arbeitsverhältnis		Angestellte/r	Beamter / Beamtin	Angestellte/r	Beamter / Beamtin		
		Arbeiter/in	Soldat/in	Arbeiter/in	Soldat/in		
		Hausfrau/mann	ohne Beschäftigung	Hausfrau/mann	ohne Beschäftigung		
		Rentner/in	Pensionär/in	Rentner/in	Pensionär/in		
		Student/in	Privatier	Student/in	Privatier		
		Auszubildender	Freiberufler/in	Auszubildender	Freiberufler/in		
		Elternzeit		Elternzeit			
		selbstständig als		selbstständig als			
Sonstiges:		Sonstiges:					
Anzahl Kfz							
Familienstand		ledig	zusammenlebend	ledig	zusammenlebend		
		verheiratet	getrennt lebend	verheiratet	getrennt lebend		
		geschieden	verwitwet	geschieden	verwitwet		
Güterstand		gesetzl.	Gütertrennung	gesetzl.	Gütertrennung		
		Gütergem.		Gütergem.			
Kinder ohne Einkommen *		Anzahl:	Geburtsdatum:	Anzahl:	Geburtsdatum:		
		Geburtsdatum:		Geburtsdatum:			

\* Bitte gemeinsame/s Kind/er nur einer Person zuordnen.

Geburtsdaten weiterer Kinder ohne Einkommen bitte auf Seite 5, freies Eingabe- und Bemerkungsfeld, eintragen.

 Bankverbindung	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Bankinstitut (mit Ortsangabe)		
IBAN		
BIC		

 Monatliche Einnahmen* (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragsteller			2. Antragsteller		
Netto-Gehalt	12 ×	12 ×	14 × pro Jahr	12 ×	12 ×	14 × pro Jahr
Netto-Gehalt monatlich				€		€
Rente/Pension				€		€
Mieteinnahmen				€		€
Kindergeld				€		€
Unterhalt				€		€
Sonstiges:				€		€
<b>Summe</b>				€		€

\* Bitte gemeinsame Einnahmen nur einer Person zuordnen.

 Monatliche Ausgaben* (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Aktuelle Eigenmiete (warm)		€
Bestehende Immobiliendarlehen		€
Bitte bestehende Ausgaben für Ratenkredite zwingend hier und die Rest-Laufzeit(en) bei „Verbindlichkeiten“ eintragen.	Kredit 1	€
	Kredit 2	€
	Kredit 3	€
Leasing		€
Private Krankenversicherung		€
Unterhalt		
Sonstiges:		
<b>Summe</b>		€

\* Bitte gemeinsame Ausgaben nur einer Person zuordnen.

 Vermögen* (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Immobilien Verkehrswert**		€
Bankguthaben		€
Wertpapiere		€
Bausparguthaben		€
Rückkaufswert LV		€
Rückkaufswert Riester-Rentenversicherung		€
Sonstiges:		€
<b>Summe</b>		€

\* Bitte gemeinsame Vermögen nur einer Person zuordnen. \*\* Siehe auch „Vermögensübersicht Immobilienvermögen“, Seite 5.

 Zukünftige Wohnart		
zur Miete	im Eigentum	mietfrei (kein Eigentum, z. B. bei Eltern)

 Mtl. Verbindlichkeiten/Restschulden * (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Immobilienkredit Restschuld **	€	€
Kredit 1 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Kredit 2 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Kredit 3 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Sonstiges:	€	€
Sonstiges:	€	€
<b>Summe</b>	€	€

\* Bitte gemeinsame Verbindlichkeiten nur einer Person zuordnen. \*\* Siehe auch „Vermögensübersicht Immobilienvermögen“, Seite 5.


 Beleihungsobjekt					
Straße, Hausnummer					Baujahr
PLZ, Ort					
Art	Einfamilienhaus		Zweifamilienhaus		Doppelhaushälfte
	Reihenhaus		Mehrfamilienhaus		Eigentumswohnung
	Grundstück		mit Einliegerwohnung		
Bauweise	massiv	Fertighaus	Holzhaus	Fachwerkhäuser	Fertighaus massiv
Ausstattung	standard	gehoben	überdurchschnittlich		
Unterkellerung	vorhanden		zu Wohnzwecken voll ausgebaut		
	zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut				
Dach	Flachdach		zu Wohnzwecken ausgebaut		
	nicht zu Wohnzwecken ausgebaut				
Anzahl der Vollgeschosse / Etagen	Anzahl der Wohneinheiten im Objekt			Anzahl der Gewerbeeinheiten im Objekt	
Bei Eigentumswohnungen	Lage:	Untergeschoss	Erdgeschoss	Obergeschoss Nr.	Grundstücksgröße (m²)
	Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit:				
	Miteigentumsanteil (falls vorliegend):				
Gebietsbeschreibung	Wohngebiet		Mischgebiet	Industrie-/Gewerbegebiet	
Modernisierungen Letzte Modernisierung im Jahr	Heizung (Brenner, ggf. Kessel)			Fenster (Rahmen und Isolierungen)	
	Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)			Wärmedämmung	
	Bäder, WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte			Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)	
	Strom, Abwasser, Heizungsleitungen oder Heizkörper				
	Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus				
Sonstiges (z. B. Aufzug)					
Nutzung	Eigennutzung		Vermietung		Nettokaltmiete
Wohnfläche	m²		m²		€/m² p.M.
Gewerbefläche	m²		m²		€/m² p.M.
Umbauter Raum in m³					
Anzahl der Garagen/Tiefgaragen	€ p.M.				
Anzahl der Stellplätze/Carports	€ p.M.				
Grundstücksgröße	m²				
Erbaurechtsgeber*	Erbbauzins * (p. a.) € bis (Jahr)				

\* Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbaurecht ist.


 Neubauvorhaben Kosten-zusammenstellung	Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis Grundstück	€	€
Baukosten Haus	€	€
Baunebenkosten	€	€
Eigenleistung	€	€
Außenanlagen	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbsteuer	€	€
Maklercourtage	€	€
Sonstige Kosten:	€	€
<b>Summe</b>	<b>€</b>	<b>€</b>
Baubeginn am:	Fertigstellung geplant am:	

 Kaufvorhaben Kosten-zusammenstellung	Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis	€	€
Modernisierung	€	€
Eigenleistung	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbsteuer	€	€
Maklercourtage	€	€
Sonstige Kosten:	€	€
<b>Summe</b>	<b>€</b>	<b>€</b>


 Umschuldungsvorhaben Ursprüngliche Kosten	Aktueller geschätzter Verkehrswert der Immobilie		
Ursprünglicher Kaufpreis/Herstellungskosten	€	Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte diese Baumaßnahmen (sofern durchgeführt) berücksichtigen.	
Grundstück	€		
<b>Summe</b>	€		
 Umschuldungsvorhaben Kostenzusammenstellung	Nr. 1	Nr. 2	Nr. 3
Höhe des Ursprungsdarlehens	€	€	€
Aktuelle Restschuld	€	€	€
Umschuldungsbetrag	€	€	€
Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ)			
Aktuelle monatliche Rate	€	€	€
Ursprünglicher Darlehensgeber			
Umzuschulden?	Ja Nein	Ja Nein	Ja Nein

 Ihr Finanzierungsplan	Betrag	Sollzinsbindung	Tilgung: % *	Rate	Sondertilgungsoption
Finanzierungsbausteine	Darlehen	€ Jahre	%	€	% p. a.
	ggf. 2. Darlehen	€ Jahre	%	€	% p. a.
	KfW-Darlehen	€ Jahre	%	€	% p. a.
	Bauspardarlehen	€ fest bis:	€ p. M.	Darlehensgeber:	
	Sonstige Darlehen	€ fest bis:	€ p. M.	Darlehensgeber:	
	Eigenkapital	€			

\* Mindestens 1%

 Übersicht Immobilienvermögen (ohne Beleihungsobjekt)	Immobilie 1	Immobilie 2	Immobilie 3
Objektart			
Anschrift des Objekts (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort)			
Wohnfläche	m <sup>2</sup>	m <sup>2</sup>	m <sup>2</sup>
Objektwert	€	€	€
Mieteinnahmen	€ p. M.	€ p. M.	€ p. M.
Darlehensrate	€ p. M.	€ p. M.	€ p. M.
Restschuld	€	€	€
Zinsbindung bis (TT.M.JJJJ)			

Sollten Sie weitere Immobilien besitzen, verwenden Sie bitte ein zusätzliches Formular.

 Freies Eingabe- und Bemerkungsfeld, Anmerkungen

Externe Beratungsgebühr des Vermittlers / Finanzberaters (% der Darlehenssumme – ohne KfW-Darlehen)	%
---	---

# Erklärung der Darlehensnehmer, Einwilligungserklärung Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

Hiermit beauftrage/n ich/wir die „Creditfair“ 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 „Creditfair“ 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.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die „Creditfair“ 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/uns gemachten Angaben herausstellen. Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich bin/Wir 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 versichere/Wir versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.**

## Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis.

Der Darlehensgeber 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 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz- Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe 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 (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Prognose (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) 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](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

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 1. Darlehensnehmer

Unterschrift 2. Darlehensnehmer

## Datenschutzhinweise bezgl. 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 Datenschutz-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.

## Erforderliche Unterlagen

Bitte beachten Sie, dass wir bei unvollständigen Unterlagen diese noch einmal anfordern müssen. Dies verlängert unsere Bearbeitungszeiten

erheblich. Je nach Anbieter und Verwendungszweck können andere/zusätzliche Unterlagen notwendig werden.

Persönliche Unterlagen und Bonitätsunterlagen	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Personalausweiskopien	Eigene Unterlagen		
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate	Eigene Unterlagen		
EKSt-Bescheide der letzten 2 Jahre (ersatzweise Kopie LSt-Karte, Dezemberabrechnung)	Steuerberater		
Letzte EKSt-Erklärung	Steuerberater		
Eigenkapitalnachweise (Konto- u. Depotauszüge, Rückkaufswerte LV, Schenkungsnachweise etc.)	Hausbank		
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bausparverträge, öffentliche Mittel u. a.)	Kreditgeber		
Ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (falls Finanzierungsbestandteil)	www.kfw.de		

Sonstiges	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Verträge bestehender Kleinkreditverträge	Eigene Unterlagen		
Scheidungs- / Unterhaltsurteile / Gütertrennungsvertrag / Ehescheidungsfolgevereinbarung	Eigene Unterlagen		
Mietverträge (bei vermieteten Objekten)	Eigene Unterlagen		
Darlehensverträge (bei Umschuldung / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	Eigene Unterlagen		
Kontoauszug (bei Umschuldung / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	Eigene Unterlagen		
Valutenbescheinigung (bei Umschuldung)	akt. Darlehensgeber		

Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Testierte Bilanzen und GuV / Einnahmen- / Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre	Steuerberater		
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater		
Letzte EKSt-Erklärung inklusive aller Anlagen	Steuerberater		
Gesellschaftsvertrag (bei Kapitalgesellschaften)	Eigene Unterlagen		

Objektunterlagen	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Kaufvertrag / -Entwurf zum Objekt / Grundstück (ggf. auch Vertrag bei Erbauszahlung)	Notar / Verkäufer		
Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen)	Notar / Verkäufer		
Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate, unbeglaubigt genügt)	Amtsgericht/Notar		
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Erbbaugeber/Notar		
Werkvertrag für das Bauvorhaben	Bauträger/Architekt		
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung)	Bauträger/Architekt		
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	Architekt/Selbst		
Grundriss mit Maßangaben	Architekt/Bauamt		
Schnittzeichnung mit Maßangaben	Architekt/Bauamt		
Lageplan/Flurkarte	Katasteramt		
Wohnflächenberechnung	Bauträger/Architekt		
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)	Bauträger/Architekt		
Bautechnische Beschreibung/Objektbeschreibung	Bauträger/Architekt		
Farbfotos des Objektes (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenfotos)	Verkäufer/Selbst		
Wohngebäudeversicherung	Verkäufer/Selbst		