

Selbstauskunft Baufinanzierung

Ihre persönlichen Daten

Antragsteller 1

Anrede _____
Vorname _____
Nachname _____
Telefon _____
E-Mail _____
Anzahl der Kraftfahrzeuge im Haushalt _____
Geburtsdatum _____
Geburtsort _____
Straße, Hausnummer _____
PLZ, Ort _____
Wohnhaft seit _____
Voranschrift _____

Antragsteller 2

Anrede _____
Vorname _____
Nachname _____
Telefon _____
E-Mail _____
Anzahl der Kraftfahrzeuge im Haushalt _____
Geburtsdatum _____
Geburtsort _____
Straße, Hausnummer _____
PLZ, Ort _____
Wohnhaft seit _____
Voranschrift _____

Familienstand

Verheiratet
mit Gütertrennung
ohne Gütertrennung
Ledig
Getrennt lebend
Geschieden
Lebenspartnerschaft
Verwitwet

1. Staatsangehörigkeit

Deutschland

2. Staatsangehörigkeit

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

Familienstand

Verheiratet
mit Gütertrennung
ohne Gütertrennung
Ledig
Getrennt lebend
Geschieden
Lebenspartnerschaft
Verwitwet

1. Staatsangehörigkeit

Deutschland

2. Staatsangehörigkeit

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

Kinder

Leben Kinder in Ihrem Haushalt?

Anzahl Ihrer Kinder _____

Name Kind 1 _____	Geburtsdatum Kind 1 _____	Kindergeld	Unterhaltseinn. in € _____
Name Kind 2 _____	Geburtsdatum Kind 2 _____	Kindergeld	Unterhaltseinn. in € _____
Name Kind 3 _____	Geburtsdatum Kind 3 _____	Kindergeld	Unterhaltseinn. in € _____

Art der Beschäftigung

Angestellter Beruf _____

Arbeiter Steuer-ID _____

Arbeitsloser Einkommen Netto (mtl.) _____

Beamter Beschäftigt seit (Datum) _____

Freiberufler Anzahl d. Gehälter (im Jahr) _____

Hausfrau / Hausmann Arbeitgeber _____

Rentner Arbeitgeber ist in DE ansässig

Selbstständiger Befr. Beschäftigung bis _____

Probezeit bis _____

Elternzeit _____

Art der Beschäftigung

Angestellter Beruf _____

Arbeiter Steuer-ID _____

Arbeitsloser Einkommen Netto (mtl.) _____

Beamter Beschäftigt seit (Datum) _____

Freiberufler Anzahl d. Gehälter (im Jahr) _____

Hausfrau / Hausmann Arbeitgeber _____

Rentner Arbeitgeber ist in DE ansässig

Selbstständiger Befr. Beschäftigung bis _____

Probezeit bis _____

Elternzeit _____

Antragsteller 1**Situation nach Renteneintritt**

Rentenbeginn _____

Gesetzliche Rente in Euro _____

Private Rente in Euro _____

Sonstiges Einkommen _____

Pensionskasse/Versorgungslücke _____

Antragsteller 2**Situation nach Renteneintritt**

Rentenbeginn _____

Gesetzliche Rente in Euro _____

Private Rente in Euro _____

Sonstiges Einkommen _____

Pensionskasse/Versorgungslücke _____

Ein- und Ausgaben

Vermögen und Einnahmen

Bank- und Sparguthaben _____

Wertpapiere/Aktien _____

Lebens-/ Rentenversicherung _____
Rückkaufswert / Prämie (mtl.)

Bausparvertrag _____
Angesparter Wert / Beitrag (mtl.)

Sonstiges Vermögen _____

Sonstige Einnahmen in Euro _____

Variable Einkünfte (mtl.) _____

Einkünfte aus Nebentätigkeit _____
Mtl. Betrag / Beginn der Nebentätigkeit

Ausgaben und Verbindlichkeiten

Mietausgaben (mtl. / warm&kalt) _____

Entfällt in Zukunft

Unterhaltsverpflichtungen (mtl.) _____

Ehegattenunterhalt (mtl.) _____

Private Krankenversicherung _____

Sonstige Versicherungsausgaben (mtl.) _____

Ratenkredit _____
Mtl. Rate / aktuelle Restschuld

Leasing _____

Sonstige Ausgaben in Euro (mtl.) _____

Weiteres Immobilienvermögen

Anzahl der Immobilien _____

Geschätzter Wert aller Immobilien in Euro _____

Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie in Euro

Siehe Zusatzblatt für Immobilienvermögen

Kontoverbindung

Kontoinhaber _____

IBAN _____

Kreditinstitut _____

BIC _____

Informationen zum Finanzierungsobjekt

Basisangaben

Straße, Hausnummer _____

PLZ, Ort _____

Anzahl der Vollgeschosse _____

Gesamte Wohnfläche in m² _____Grundstücksgröße in m² _____

Baujahr _____

Haustyp _____

Energiewert & Energieklasse _____

Art der Immobilie

Einfamilienhaus

Eigentumswohnung (ETW)

Reihenhaus

Doppelhaushälfte

Zweifamilienhaus

Mehrfamilienhaus

Grundstück

Wurde das Objekt in der Vergangenheit modernisiert (Jahr)

Kurze Auflistung der Modernisierung:

Bauweise

Massiv

Holz

Glas / Stahl

Fachwerk mit Ziegeln

Fachwerk mit Stroh / Lehm

Ergänzende Infos zu ETWBezeichnung/Etage/Lage

Anzahl Wohneinheiten im Objekt _____

Anzahl Gewerbeeinheiten im Objekt _____

Dachgeschoss

Flachdach

Voll ausgebaut

Teilweise ausgebaut

Nicht ausgebaut

Keller

Unterkellert

Teilunterkellert

Nicht unterkellert

Kalt-Miete (bei Vermietung mtl.)

Erbbaurecht

Marktwert vom Objekt (Gibt es ein Gutachten?)

Stellplätze / Garagen

Stellplatz

Garagen

Ihr Finanzbedarf

Geplantes Vorhaben – Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

Neubau	weiter zu 1 und 2	Modernisierung	weiter zu 3 und 4
Kauf	weiter zu 2 und 3	Anschlussfinanzierung	weiter zu 3 und 4
Kauf eines Neubaus vom Bauträger	weiter zu 2	Kapitalbeschaffung	weiter zu 4

1. Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

Grundstückkaufpreis _____ Grundstück schon bezahlt / im Besitz?

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)

Erschließungskosten _____

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

Herstellungskosten / Kaufpreis _____

Anzahl Teilzahlungen _____

Notargebühren in % _____ in Euro _____

Grunderwerbsteuer (Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 %) in % _____ in Euro _____

Maklergebühren in % _____ in Euro _____

Geplante Fertigstellung? _____

3. Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung

An der Immobilie wird folgendes modernisiert _____

Modernisierungskosten in Euro _____

Renovierungskosten in Euro _____

Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc.

Weitere Kosten

Mobiliarkosten in Euro _____

Mobiliar und Inventar, z. B. Einbauküche

Sonstige Kosten in Euro _____

4. Kapitalbeschaffung

Betrag in Euro _____

Verwendungszweck _____

Deine Wünsche für die Finanzierung

Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?

Darlehnsbetrag _____

Zinsbindung _____

Anfängliche Tilgung in % _____

Wie viel Eigenkapital steht für die Finanzierung zur Verfügung _____

Gibt es im Hinblick zur Finanzierung noch etwas zu beachten? (z.B. Informationen zur Elternzeit, Mutterschutz, Jobwechsel, Verkauf einer Immobilie, Schenkung von Eltern, Scheidung, KfW-Förderung oder weitere Wünsche etc.)

Basisunterlagen für eine erste Indikation

Letzte 3 Gehaltsabrechnungen

Eigenkapitalnachweis (Keine Screenshots - sondern offizielle Dokumente wie z.B. Kontoauszüge, Kontoumsätze, Depotauszug etc.)

Kopie vom Personalausweis

Renteninformation von der DRV / Private Rentenverträge

Exposé (o. Link) vom Objekt

Erklärung der Darlehensnehmer, Einwilligungserklärung

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/uns gemachten Angaben herausstellen.

4. 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.

5. Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

6. Ich versichere/Wir 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 Vorgangsnummer: L25934 (Dokumentversion 5)

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 Kredit-

würdigkeit 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 Selbstständige: 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 (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DS-GVO 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-Abfrageverfahrens

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.

Beratung

Ja, ich möchte beraten werden und eine schriftliche Dokumentation erhalten.

Nein, ich möchte nicht beraten werden.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen sowie der Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens (Ziffer V) zu. Die Datenschutzhinweise der Auskunftsteilen haben wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum _____

Unterschrift _____