

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung

Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

1. Ihr Kostenplan

	Restschuld	Nominalbetrag	Laufzeit bis	Darlehensgeber	
Altdarlehen	€	€	.	.	<input type="checkbox"/> ja
	soll umgeschuldet werden:				
ggf. 2. Altdarlehen	€	€	.	.	<input type="checkbox"/> ja
	soll umgeschuldet werden:				
ggf. 3. Altdarlehen	€	€	.	.	<input type="checkbox"/> ja
	soll umgeschuldet werden:				

Ursprüngliche Kosten	Betrag	Aktueller Verkehrswert	Betrag
Grundstück	€	Grundstück	€
Objekt	€	Objekt	€
Ehemal. Kaufdatum			

2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag	Zinsfest-schreibung	Tilgung (mind. 1%) oder Rate	Mögliche Sondertilgung pro Jahr	insgesamt
Darlehen	€	Jahre	%	€	€
ggf. 2. Darlehen	€	Jahre	%	€	€
ggf. 3. Darlehen	€	Jahre	%	€	€

	fest bis	Monatsrate	Darlehensgeber
Bauspardarlehen	€	€	
Sonstige Darlehen	€	€	
Eigenmittel	€		
Summe	0€		

3. Das Beleihungsobjekt

Art	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> 2-Familienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienh.	<input type="checkbox"/> Wohnung
	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	<input type="checkbox"/> Doppelhaus	<input type="checkbox"/> Reihenhaus	
Anzahl WE im Objekt	<input type="text"/> Wohneinheiten	Anzahl der Vollgeschosse des Objektes		<input type="text"/>
Bauweise	<input type="checkbox"/> Massiv	<input type="checkbox"/> Fertigteilhaus	<input type="checkbox"/> Holzhaus mit RAL-Gütesiegel	
Unterkellert	<input type="checkbox"/> vollständig	<input type="checkbox"/> teilweise	<input type="checkbox"/> nein	
PLZ, Ort	<input type="text"/>			Baujahr <input type="text"/>
Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>			Umbauter Raum <input type="text"/> m ³

Hinweis: Der umbaute Raum (Kubatur) ist für unsere Bewertung Ihrer Immobilie sehr wichtig. Seine exakte Angabe kann den Beleihungswert erhöhen und damit die Kondition verbessern. Informationen erhalten Sie vom Architekten, Bauträger oder Verkäufer.

Objektzustand	<input type="checkbox"/> sehr gut	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> befriedigend	<input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt)
Wohnlage	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> mittel	<input type="checkbox"/> Mischgebiet	<input type="checkbox"/> Gewerbegebiet

Nutzung	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete	Bewirtschaftung
	Fläche / Anzahl	Fläche / Anzahl		
Wohnfläche	m ²	m ²	€/m ² p.M.	€/m ² /p.a.
Gewerbefläche	m ²	m ²	€/m ² /p.M.	€/m ² /p.a.
Garagen			€/p.M.	
Stellplätze			€/p.M.	
Tiefgaragenplätze			€/p.M.	

Carports			€/p.M.
Grundbuch von			Band
Amtsgericht			Blatt
Fläche Bauland	m ²	Nicht-Bauland	m ²
			Flur/Flurstück

Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden? Ja Nein

Bodenrichtwert €/m² wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises.

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist:

Miteigentumsanteil / Wohnungsnummer

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist:

Erbbaurechtsgeber Erbbauzins (p.a.) € bis Jahr

4. Ihre persönlichen Daten

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Anrede (Herr o. Frau)/Titel	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Familienname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Geburtsname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Geburtsdatum, Geburtsort	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PLZ, Wohnort	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
PLZ, Wohnort	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Telefon privat	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Telefon geschäftlich	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Telefon Mobil	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Fax privat	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Fax geschäftlich	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Anruf bevor gefaxt wird:	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
E-Mail Adresse	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> deutsch	<input type="text"/>
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet
	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> gesetzlich	<input type="text"/>
Anzahl Kinder ohne Einkommen, Alter	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Beschäftigung	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig
	<input type="checkbox"/> verbeamtet	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> verbeamtet	<input type="text"/>
seit	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Ausgeübter Beruf	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Arbeitgeber	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Branche	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Dauer des Vertragsverhältnisses	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit
	<input type="checkbox"/> befristet bis:	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> befristet bis:	<input type="text"/>

5. Ihre monatliche Einkünfte und Ausgaben

Einnahmen	1. Darlehensnehmer			2. Darlehensnehmer				
Nichtselbständige Arbeit (netto)	€			€				
Anzahl der Zahlungen im Jahr	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x	<input type="checkbox"/> x	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x	<input type="checkbox"/> x
Gesetzliches Kindergeld	€			€				
Zinsen Bankguthaben	€ Bitte Nachweis beilegen.			€ Bitte Nachweis beilegen.				
Ausschüttungen Wertpapiere	€ Bitte Nachweis beilegen.			€ Bitte Nachweis beilegen.				
Rente / Pension	€			€				
Selbständige Arbeit	€			€				
Sonstige Einkünfte	€ Bitte Nachweis beilegen.			€ Bitte Nachweis beilegen.				
Art								
Ausgaben	Betrag			Betrag				
Eigenmiete (warm)	€			€				
Ratenkredite (Monatsrate)	€			€				
Bausparbeitrag / -rate	€			€				
Krankenversicherung	€			€				
Lebens- & Rentenversicherung	€			€				
Unterhaltsverpflichtung	€			€				
Sonstige Versicherung	€			€				
Art								
Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten)	€			€				
Art								

6. Ihre Vermögensverhältnisse

Vermögen	vor dieser Finanzierung	Veränderung	vor dieser Finanzierung	Veränderung
Bankguthaben	€	-/+	€	-/+
Wertpapiere / Fonds	€	-/+	€	-/+
Bausparguthaben	€	-/+	€	-/+
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	€	-/+	€	-/+
Sonstiges Vermögen	€	-/+	€	-/+
Verbindlichkeiten				
Ratenkredite (Restschuld)	€	+/-	€	+/-
Sonstige Verbindlichkeiten	€	+/-	€	+/-
Bürgschaften	€		€	
Weiteres Immobilienvermögen	Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung.			
PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr.				
Objektart				
Verkehrswert	€	Restschuld Finanzierung		€
monatlicher Mietertrag	€	monatliche Darlehensraten		€

7. Versicherungen zur Immobilie

Für welche Versicherungen dürfen wir Ihnen ein kostenloses, unverbindliches Angebot erstellen:

	Versicherungssumme	Wert 1914
<input type="checkbox"/> Wohngebäudeversicherung	€	Mark
<input type="checkbox"/> Hausratversicherung	€	(sofern bekannt)
<input type="checkbox"/> Privathaftpflichtversicherung	€	(sofern bekannt)
<input type="checkbox"/> HypoProtect Schutz vor	Arbeitslosigkeit und Berufsunfähigkeit	
		€

Die drei Sachversicherungen für Immobilieneigentümer im attraktiven BONUS-Paket. Profitieren Sie vom Komplettpaket rund um die Immobilie. HypoProtect sichert Sie in Höhe der Monatsrate vor Zahlungsausfällen in Höhe der Monatsrate. Nur für den Fall, dass durch mich/uns die Erstellung eines kostenlosen, unverbindlichen Angebots gewünscht wird, stimme(n) ich/wir der Übermittlung der für die Angebotserstellung notwendigen Daten an die Internetplattform Baugeld ORG und deren Partnergesellschaften zu.

8. Individuelle Erläuterungen

9. Wie sind Sie auf uns gekommen

- Internet Baugeld-vergleich.de Empfehlung ...
 Tageszeitung (...) Wochenzeitschrift (...)

10. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige/n die Internetplattform Baugeld Org, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote 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 von 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.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten durch die Internetplattform Baugeld Org erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei sollen 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 jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredits 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 willige 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 ich 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 kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich 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 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

11. Unterlagen-Checkliste für eine Umschuldung

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag - per Post zu** oder übergeben sie persönlich Ihrem Berater.

Unterlagen zur Finanzierung:

- Finanzierungsantrag
- Nachweis der Eigenmittel
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- Nachweis der Fremdmittel
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)

Wo zu bekommen ?

Konto- oder Depotauszug der
 Kreditinstitute
 Kreditinstitut / Bausparkasse

Bonitätsunterlagen:

- Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen
- Nachweis des Vorjahreseinkommens
(z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)
- Kopie der Einkommensteuerbescheide
(ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)

Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):

- unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder
unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten
drei Jahre
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)
- letzter Einkommensteuerbescheid
- letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)

Steuerberater

Steuerberater
 Steuerberater
 Steuerberater

Bautechnische Unterlagen:

- Objektfotos
- Bauzeichnung / Grundriss
- Bautechnische Beschreibung
(Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)
(nur bei Häusern)
- Gebäudeversicherungsschein
- Flurkarte / Lageplan
- Teilungserklärung
(nur bei Wohnungseigentum)
- Grundbuchauszug
(aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)

Originalfoto oder Farbkopie
 Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Versicherung

Bauträger / Katasteramt

Notar / Bauträger / Verkäufer

Grundbuchamt / Notar

Vertragsunterlagen der Altfinanzierung:

- Darlehensvertrag des alten Darlehensgeber
- Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens
- Grundschuldbestellungsurkunde des alten Darlehensgeber

eigene Unterlagen
 abzulösende Bank / eigene
 Unterlagen
 Notar / abzulösende Bank /
 eigene Unterlagen