

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienneubau

ImmoFi-Direkt Service-Center
Lise-Meitner-Strasse 7
48161 Münster
e-mail: info@immofi-direkt.de

1. Ihre persönlichen Daten

1. Darlehensnehmer

Herr Frau

Vorname, Titel

Familienname

Geburtsdatum, Geburtsort

PLZ, Wohnort

Straße, Nr.

Wohnhaft seit

2. Darlehensnehmer

Herr Frau

Vorname, Titel

Familienname

Geburtsdatum, Geburtsort

PLZ, Wohnort

Straße, Nr.

Wohnhaft seit

Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren

PLZ, Wohnort

Straße, Nr.

PLZ, Wohnort

Straße, Nr.

Telefon privat, geschäftlich

Telefon mobil, Fax

Telefon privat, geschäftlich

Telefon mobil, Fax

Ich möchte angerufen werden zwischen Uhr und Uhr

Uhr und Uhr

E-Mail-Adresse

Staatsangehörigkeit deutsch sonstige

deutsch sonstige

Familienstand ledig verheiratet
 verwitwet geschieden

ledig verheiratet
 verwitwet geschieden

Güterstand gesetzlich sonstige

gesetzlich sonstige

Anzahl Kinder ohne Einkommen, Alter

Beschäftigung angestellt selbstständig
 verbeamtet sonstige

angestellt selbstständig
 verbeamtet sonstige

Seit

Ausgeübter Beruf

Arbeitgeber

Branche

Dauer des Vertrags-
verhältnisses unbefristet in Probezeit

unbefristet in Probezeit

befristet bis:

befristet bis:

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienneubau

2. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

Einnahmen

1. Darlehensnehmer

2. Darlehensnehmer

Nichtselbstständige Arbeit (netto)

€ x 12 x 13

€ x 12 x 13

Gesetzliches Kindergeld

€

€

Rente / Pension

€

€

Selbstständige Arbeit

€

€

Sonstige

€

€

Ausgaben

Eigenmiete (warm)

€

€

Kredit / Bauspardarlehen (Monatsraten)

€

€

Krankenversicherung

€

€

Lebens- und Rentenversicherung

€

€

Unterhaltsverpflichtung

€

€

Sonstige

€

€

3. Ihre Vermögensverhältnisse

Bankguthaben

€

Ratenkredite (Restschuld)

€

Wertpapiere / Fonds

€

Sonstige Verbindlichkeiten

€

Bausparguthaben

€

Bauspardarlehen

€

Lebensversicherung (Rückkaufswert)

€

Bürgschaften

€

Weiteres Immobilienvermögen Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt, verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung.

PLZ, Ort, Straße, Nr.

Objektart

Verkehrswert

€ Restschuld Finanzierung €

Monatlicher Mietertrag

€ Monatliche Darlehensraten €

Wohnfläche

m² Zinsbindung bis

4. Das Beleihungsobjekt

Art

- Einfamilienhaus
 Doppelhaus
 Reihenhaus
 Mehrfamilienhaus
 Wohnung
 sonstiges

Bei Eigentumswohnungen und Mehrfamilienhäusern: Anzahl der Wohneinheiten im Objekt

Bauweise

- Massiv
 Fertigteilhaus
 Holzhaus mit Gütesiegel

Unterkellert

- Vollständig
 Teilweise
 Nein

PLZ, Ort

Baujahr

Straße, Nr.

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienneubau

5. Die Objektnutzung

| Nutzung | Eigennutzung | Vermietung | Nettokaltmiete |
|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Wohnfläche | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> €/m ² p.M. |
| Garagen | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> €/p.M. |
| Stellplätze / Carport | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> €/p.M. |
| Tiefgaragenplätze | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> €/p.M. |
| Grundstücksgröße | <input type="text"/> m ² | | |

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

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist:

Erbbaurechtsgeber Erbbauzins (p.a.) € bis Jahr

6. Ihr Kostenplan

| | Betrag | Bereits bezahlt | Nebenkosten | Betrag | Bereits bezahlt |
|----------------------|------------------------|------------------------|----------------|------------------------|------------------------|
| Grundstückskaufpreis | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | Mobilier | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |
| Baukosten | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | Maklercourtage | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |
| Baunebenkosten | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | Notargebühren | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |
| Außenanlagen | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | Sonstiges | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |
| Sonstiges | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | | | |
| Summe Nebenkosten | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | | | |
| Summe | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | | | |
| zzgl. Eigenleistung | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | | | |

Fälligkeit der 1. Auszahlung

7. Ihr Finanzierungsplan

| Finanzierungsbausteine | Betrag | Zinsfestschreibung | Tilgung | | mögliche Sondertilgung | |
|------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | | | mind. 1 % | oder Rate | pro Jahr | insgesamt |
| Darlehen | <input type="text"/> € | <input type="text"/> Jahre | <input type="text"/> % | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |
| ggf. 2. Darlehen | <input type="text"/> € | <input type="text"/> Jahre | <input type="text"/> % | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |
| ggf. 3. Darlehen | <input type="text"/> € | <input type="text"/> Jahre | <input type="text"/> % | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |

| | fest bis | Monatsrate | Darlehensgeber |
|-------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| Bauspardarlehen | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | <input type="text"/> |
| Sonstige Darlehen | <input type="text"/> € | <input type="text"/> € | <input type="text"/> |
| Eigenmittel | <input type="text"/> € | | |
| Summe | <input type="text"/> € | | |

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienneubau

8. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer

Kontoinhaber

Bankleitzahl

Institut

9. Individuelle Erläuterungen

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienneubau

10. Erklärungen, Datenschutz und SCHUFA-Klausel

1. Erklärungen

Hiermit beauftrage/n ich/wir die vermittelnde Firma mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/n die vermittelnde Firma hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an eine zur Finanzierung vorgesehene Bank weiterzuleiten, Konditionsangebote bei der Bank einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die vermittelnde Firma ein Darlehensvertragsangebot der finanzierenden Bank zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Kreditzusage nur von einem Produktanbieter selbst gegeben werden kann, und dass Kreditzusagen von Produktanbietern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich/uns wurden bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet.

Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

2. Schufa-Klausel

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 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 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

Ich/Wir willige/n ein, dass der Darlehensgeber der zuständigen SCHUFA- Gesellschaft Daten über die Beantragung, die Aufnahme dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z.B. 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/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 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

3. Datenschutz-Klausel

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 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/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Ich bin damit einverstanden, dass die Bank, der zuständige Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- sämtliche Antragsdaten
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Konditionen einer Prolongierung.

In diesem Rahmen entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Finanzberater auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient. Ich/Wir stimmen einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige/n ich/ wir, dass ich/wir auf eigene Rechnung handele/handeln.

Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und wird sofort wirksam und ich kann sie jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Ich/Wir versichere/versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ich möchte regelmäßig Ihren Newsletter mit Neuigkeiten rund um die Baufinanzierung erhalten.

Ort, Datum

Unterschrift 1.Darlehensnehmer/in

Unterschrift 2.Darlehensnehmer/in

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienneubau

11. Unterlagen-Checkliste

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungsantrags zu gewährleisten, senden Sie uns bitte die nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag zu.

PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

- Lohn-/Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate
- Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre
(Falls der Einkommensteuerbescheid des letzten Jahres noch nicht vorliegt,
reicht eine Kopie der Lohnsteuerkarte oder die Dezember Lohn-/ Gehaltsabrechnung)
- Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals
(z.B. Konto- oder Depotauszug)
- Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte
(z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang)

Erhältlich bei

- Eigene Unterlagen / Arbeitgeber
- Eigene Unterlagen / Finanzamt
- Eigene Unterlagen / Bank
- Eigene Unterlagen / Bank

Bei bilanzierenden Selbständigen:

- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)
- Bilanzen der letzten 2 Jahre
(Falls die Bilanz des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht die
betriebswirtschaftliche Auswertung per Dezember)

- Eigene Unterlagen / Steuerberater
- Eigene Unterlagen / Steuerberater

Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern:

- Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen
- Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 2 Jahre
(Falls die Einnahmen-/Überschussrechnung des letzten Jahres noch nicht vorliegt,
reichen die unterschriebenen Umsatzzahlen per Dezember)

- Eigene Unterlagen / Steuerberater
- Eigene Unterlagen / Steuerberater

Bei Rentnern:

- Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen

- Eigene Unterlagen / Finanzamt

OBJEKTUNTERLAGEN

- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Bauzeichnung / Grundriss
- Bauunterlagen
(Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums, Ansicht, Schnitt,
Baubeschreibung oder Lichtbilder von innen)
- Aufstellung der geplanten Eigenleistung
- Flurkarte / Lageplan
- Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf
- Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie (Vorder- und Rückseite)
- Nachweis über eine evtl. geplante oder bereits durchgeführte Modernisierung
(Kostenvoranschlag bzw. Kostenaufstellung)

Erhältlich bei

- Grundbuchamt / Notar
- Makler / Verkäufer / eigene Skizze
- Makler / Verkäufer / Architekt / Bauträger
- Eigene Unterlagen
- Verkäufer / Katasteramt
- Verkäufer / Notar
- Makler / Verkäufer
- Makler / Verkäufer / Architekt

Bei Wohnungen:

- Flurkarte / Lageplan

- Verkäufer / Hausverwalter

Bei Erbbaurecht:

- Erbbaurechtsvertrag

- Verkäufer / Eigentümer