

# Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung

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







Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren

PLZ, Wohnort

Straße, Nr.

Telefon privat, geschäftlich

Telefon mobil, Fax

Ich möchte angerufen werden zwischen  Uhr und  Uhr

E-Mail-Adresse

Staatsangehörigkeit

deutsch  sonstige

Familienstand

ledig  verheiratet

verwitwet  geschieden

Güterstand

gesetzlich  sonstige

Anzahl Kinder ohne Einkommen, Alter

Beschäftigung

angestellt  selbstständig

verbeamtet  sonstige

Seit

Ausgeübter Beruf

Arbeitgeber

Branche

Dauer des Vertrags-  
verhältnisses

unbefristet  in Probezeit

befristet bis:

unbefristet  in Probezeit

befristet bis:

# Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung

## 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

m<sup>2</sup> 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 eine Umschuldung

## 5. Die Objektnutzung

Nutzung	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete
Wohnfläche	<input type="text"/> m <sup>2</sup>	<input type="text"/> m <sup>2</sup>	<input type="text"/> €/m <sup>2</sup> 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 <sup>2</sup>		

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

	Restschuld	Nominalbetrag	Zinsverschreibung bis	Darlehensgeber
Altdarlehen	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/> Ja, soll zum	<input type="text"/>	umgeschuldet werden	
ggf. 2. Altdarlehen	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/> Ja, soll zum	<input type="text"/>	umgeschuldet werden	
ggf. 2. Altdarlehen	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/> Ja, soll zum	<input type="text"/>	umgeschuldet werden	

Ursprüngliche Kosten	Betrag	Aktueller Verkehrswert Gesamtes Objekt
Grundstück	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Objekt	<input type="text"/> €	
Ehemal. Kaufdatum	<input type="text"/>	

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

# Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung

## 8. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer

Kontoinhaber

Bankleitzahl

Institut

## 9. Individuelle Erläuterungen

# Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung

## 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 handle/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 eine Umschuldung

## 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)
- Flurkarte / Lageplan
- Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie (Vorder- und Rückseite)
- Nachweis über eine evtl. geplante oder bereits durchgeführte Modernisierung  
(Kostenvoranschlag bzw. Kostenaufstellung)
- Bei Wohnungen: Teilungserklärung
- Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag

### Erhältlich bei

- Grundbuchamt / Notar
- Makler / Verkäufer / eigene Skizze
- Makler / Verkäufer Architekt / Bauträger
- Verkäufer / Katasteramt
- Makler / Verkäufer
- Makler / Verkäufer / Architekt
- Verkäufer / Hausverwalter
- Verkäufer / Eigentümer

### DARLEHENSUNTERLAGEN

- Darlehensvertrag der/s alten Darlehensgeber/s
- Aktueller Kontoauszug der/s alten Darlehen/s
- Grundschuldbestellungsurkunde der/s alten Darlehensgeber/s

### Erhältlich bei

- Eigene Unterlagen
- Abzulösende Bank
- Notar / eigene Unterlagen