



Anfrage für eine Anschlussfinanzierung oder ein Forwarddarlehen

Bitte füllen Sie diese Anfrage so vollständig wie möglich aus

Finanzierungszweck <input type="checkbox"/> Anschlussfinanzierung <input type="checkbox"/> Forwarddarlehen (= Umfinanzierung in mehr als 12 Monaten)			
Persönliche Angaben			
Darlehensnehmer 1 <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.			
Vorname		Nachname	
Straße/Hausnummer		PLZ	Ort
Telefon		E-Mail	
Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> _____			
Beschäftigungsverhältnis <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/> _____			
Beruf/Tätigkeit:		Beschäftigt seit:	
Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:		Staatsangehörigkeit	
Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:			
Geburtsdatum:		Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder:	
Darlehensnehmer 2 <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.			
Vorname		Nachname	
Straße/Hausnummer		PLZ	Ort
Telefon		E-Mail	
Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> _____			
Beschäftigungsverhältnis <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/> _____			
Beruf/Tätigkeit:		Beschäftigt seit:	
Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:		Staatsangehörigkeit	
Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:			
Geburtsdatum:		Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder:	
Angaben zum Beleihungsobjekt			
Art der Immobilie: <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte <input type="checkbox"/> Reihenhuis <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> nur Grundstück			
Nutzungsart: <input type="checkbox"/> selbst bewohnen <input type="checkbox"/> teilweise selbst bewohnen & teilweise vermieten <input type="checkbox"/> vermieten			
Strasse /Hausnummer		PLZ	Ort
Baujahr:	Größe Grundstück	Umbauter Raum in m ³	
Wohnfläche:	Davon vermietet	Miete mtl.	Anzahl Wohnungen:
Gewerbefläche:	Davon vermietet	Miete mtl.	Anzahl Gewerbeeinheiten
Besteht ein Erbbaurecht? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein			

Wie hoch schätzen Sie den Wert der Immobilie?

Aktueller Verkehrswert (ca.) _____
 Bau/Erwerb der Immobilie _____ Seit wann sind Sie Eigentümer?
 Ursprünglicher Kaufpreis _____ (oder Grundstücks- und Baukosten seinerzeit ca.)
 Modernisierungen seit Erwerb _____ Kosten für vergangene Modernisierungsmaßnahmen (ca.)
 bzw. Bau? _____

Aktuelle/laufende Finanzierung

	Kreditinstitut	Ursprünglicher Kreditbetrag	Aktuelle Restschuld	Zinsbindung bis	Aktuelle Zins- und Tilgungsrate	Ablösen zum
Darlehen 1						
Darlehen 2						
Darlehen 3						
Zusätzlicher Darlehenswunsch (z.B. für Modernisierung)				Für:		

Gewünschte Darlehen

	Darlehensbetrag	Sollzinsbindung	Tilgungssatz	Gesamtlaufzeit	Sondertilgungsmöglichkeiten	Wunschrate(n)
Darlehen 1						
Darlehen 2						
Darlehen 3						

Angaben zur aktuellen Vermögenssituation

Vorhandenes Eigenkapital:	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____
Wertpapiere	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____
Bausparguthaben	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____
Rückkaufwerte Versicherung.	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____

Angaben zu bestehenden Krediten/Leasingverträgen

Art	Aktuelle Restschuld (ca)	Aktuelle Rate	Läuft bis	Soll mitfinanziert werden?
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Einkommen/Einnahmen

	Darlehensnehmer/in 1		Darlehensnehmer/in 2
Nettoeinkommen mtl.:	_____	x _____ Gehälter	_____ x _____ Gehälter
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit:	_____	(Gewinn nach Steuern)	_____ (Gewinn nach Steuern)
Renten/Pensionen:	_____		_____
Kindergeld:	_____		_____
Nettokaltmieten:	_____		_____
Unterhalt:	_____		_____
Sonstige Einkünfte:	_____		_____
Ausgaben			
Warmmiete/Darlehensrate	_____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig		_____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig
Private Krankenversicherung:	_____		_____
Unterhaltszahlungen:	_____		_____

ERKLÄRUNGEN DER DARLEHENSNEHMER

Ihre im Folgenden genannten Daten werden ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzierungsabwicklung (Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung) beauftragten Dienstleister und dessen Kreditgeber erhoben und verwendet. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen dem Vermittler, dem Dienstleister und den Kreditgebern. Es handelt sich dabei um folgende Daten:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z. B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben;
- Angaben/Unterlagen zum Finanzierungsobjekt bzw. der Mittelverwendung des Darlehens;
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z.B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Auszahlungsvoraussetzungen, Applikationsstatus;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z.B. Restsaldo, Rate, Zinssatz.

Eine Weitergabe an sonstige Dritte, insbesondere kommerzielle Vermarkter, erfolgt nicht.

Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen den Kreditgebern, dem Vermittler und dem Dienstleister grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z.B. SSL-Verschlüsselung) erfolgen muss.

Im Rahmen der Finanzierungsberatung bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die Kreditgeber sowohl dem Vermittler als auch dem beauftragten Dienstleister die o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde ich/entbinden wir die Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und seinem Dienstleister. In diesem Zusammenhang darf der Vermittler (und auch der Dienstleister) insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z.B. des Darlehensvertrags) erhalten. Sofern auch ein Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Kreditgebern, dem Vermittler oder dem beauftragten Dienstleister widerrufen.

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns weder ein Insolvenzverfahren noch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen vorliegen und dass ich/wir keine eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse, abgegeben habe/haben. Ich bin meinen/wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

Ich bestätige/Wir bestätigen mit meiner/unserer Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die der Vermittler in meinem/unserem Auftrag an den Dienstleister und den Kreditgeber weitergibt, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Finanzierungspartner führen können.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

SCHUFA-Erklärung für den Kreditgeber

Der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber wird vor Herauslage eines Kredites bei der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, eine Auskunft einholen.

Ich willige/Wir willigen ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber 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/befreien wir den Kreditgeber 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 Adresdaten 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/Wir 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 zur Verfügung gestellt wird. Eine Eigenauskunft kann bei der SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservicezentrum Hannover, Postfach 5640, 30056 Hannover oder bei den regionalen Verbraucherservicestellen eingeholt werden.

Ort, Datum

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

Vorvertragliche Informationen nach § 13 EGBGB (Artikel 247)

Umfang und Befugnisse

Wir sind nicht nur für einen oder mehrere bestimmte Darlehensgeber tätig, sondern handeln als unabhängiger Darlehensvermittler.

Vergütung

Wir verlangen von Ihnen keine Vergütung und auch keine Nebenentgelte, sondern erhalten unsere Vergütung bei erfolgreicher Vermittlung an einen Kreditgeber oder Produktpartner.

Bei erfolgreicher Vermittlung des von Ihnen gewünschten Finanzierungs- oder Zusatzproduktes erhalten wir eine Vermittlungsprovision, denn wir übernehmen anstelle des Finanzierungspartners die Beratungsleistung und werden dafür vom Finanzierungspartner bezahlt. Die Provision, die wir erhalten, resultiert anteilig aus den Zinsen, Prämien oder ggf. anfallenden Abschlussgebühren, die der Anbieter Ihnen in Rechnung stellt. Das heißt, dass Sie mit Bezahlung Ihrer Raten und/oder Gebühren auch unsere Dienstleistung bezahlen.

Die Höhe der Provisionen variiert je nach Art und Umfang des Finanzierungs- oder Zusatzproduktes, dem damit einhergehenden Beratungs- und Vermittlungsaufwand und den Konditionen des ausgewählten Anbieters. Die folgende Tabelle gibt Ihnen einen Überblick:

Produktgruppe	Provisionshöhe (mögliche Bandbreite)	Produktanbieter
Baufinanzierungen	0,5%-3,0% der Bruttodarlehenssumme (einmalig)	ca. 200 Banken, Sparkassen, Bausparkassen, Versicherungsunternehmen und Landesförderinstitute
Bausparen	0,5%-1,6% der Bausparsumme	ca. 6 Bausparkassen
Verbraucher Kredite	0,5%-3,0% des Bruttokreditbetrages	ca. 25 Banken

Zusätzlich zu der Provision, die wir für die Vermittlung erhalten, kann der Kreditgeber noch Nutzungs- oder Abwicklungsgebühren für die Nutzung einer Internet-Abwicklungsplattform an ein weiteres Dienstleistungsunternehmen zahlen.

Unter Umständen erhalten wir von einem oder mehreren Finanzierungspartnern eine jährliche Sondervergütung für das in einem Kalenderjahr vermittelte Darlehensvolumen. Ob und in welcher Höhe wir eine solche Sondervergütung erhalten, steht zum Zeitpunkt der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage noch nicht fest.

Alle Zahlungen (z.B. Darlehensraten, Gebühren oder Beiträge), die in Verbindung mit dem gewählten Finanzierungs- oder Zusatzprodukt anfallen, zahlen Sie direkt an den betreffenden Produktpartner.

Kontakt

Für Rückfragen, allgemeine Fragen rund um die Baufinanzierung oder Fragen zu Ihrer konkreten Finanzierung können Sie sich gerne mit Ihrem persönlichen Berater bzw. Ihrer persönlichen Beraterin in Verbindung setzen.

Unterschrift Darlehensnehmer (zur Bestätigung der Kenntnisnahme)

ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage zu gewährleisten, senden Sie uns bitte – **soweit vorhanden** - die nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanfrage zu. Wichtig: **bitte senden Sie uns nur einfache Kopien** (Finanzierungsanfrage im Original)! Und beachten Sie bitte, dass wir zugesandte Unterlagen nicht zurücksenden können!

PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

Bei Arbeitnehmern, Beamten, Rentnern usw.

	Erhältlich bei	Beigefügt
Lohn-/Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate	Eigene Unterlagen / Arbeitgeber	<input type="checkbox"/>
Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember des letzten Jahres oder Lohnsteuerkarte	Eigene Unterlagen / Arbeitgeber	<input type="checkbox"/>
Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals (z.B. Konto- oder Depotauszug)	Eigene Unterlagen / Bank	<input type="checkbox"/>
Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte (z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang und Mietvertrag)	Eigene Unterlagen / Bank	<input type="checkbox"/>
Bei bilanzierenden Selbständigen:		
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="checkbox"/>
- Bilanzen der letzten 3 Jahre	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="checkbox"/>
Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern:		
- Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen (BWA)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="checkbox"/>
- Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="checkbox"/>
Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid	Eigene Unterlagen / Finanzamt	<input type="checkbox"/>

OBJEKTUNTERLAGEN

	Erhältlich bei	Beigefügt
Aktueller Grundbuchauszug (unbeglaubigt; nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt	<input type="checkbox"/>
Bauzeichnungen (Grundrisse, Schnitte, Ansichten; bei Wohnung nur Grundriss der Wohnung, nicht vom ganzen Haus!)	Eigene Hausunterlagen/ eigene Skizze	<input type="checkbox"/>
Berechnung der Wohnfläche	Eigene Hausunterlagen/ eigene Skizze	<input type="checkbox"/>
Berechnung des umbauten Raums (entfällt bei Eigentumswohnung)	Eigene Hausunterlagen/ eigene Skizze	<input type="checkbox"/>
Flurkarte / Lageplan	Eigene Hausunterlagen/ Katasteramt	<input type="checkbox"/>
Aktuelle Farbfotos der Immobilie (Vorder- und Rückseite)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Aufstellung ggf. mitzufinanzierender Modernisierungsarbeiten	Bauträger/ Architekt	<input type="checkbox"/>
Bei Wohnungen o. Teileigentum: Teilungserklärung	Verkäufer / Hausverwalter	<input type="checkbox"/>
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Verkäufer / Eigentümer	<input type="checkbox"/>

Kredit-/Darlehensunterlagen

Vertragskopie abzulösende Darlehen	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Jahreskontoauszug abzulösende Darlehen	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Restschuldbestätigung abzulösende Darlehen (falls vorhanden)	Eigene Unterlagen/Bank	<input type="checkbox"/>

Diese Unterlagen benötigen wir u.a. dafür die Restschuld bei Ablauf der Zinsbindung zu berechnen.