



## Anfrage für eine Anschlussfinanzierung oder ein Forwarddarlehen

Bitte füllen Sie diese Anfrage so vollständig wie möglich aus

<b>Finanzierungszweck</b>			
<input type="checkbox"/> Anschlussfinanzierung		<input type="checkbox"/> Forwarddarlehen (= Umfinanzierung in mehr als 12 Monaten)	
<b>Persönliche Angaben</b>			
<b>Darlehensnehmer 1</b> <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: _____		Selbständig seit: _____	
Arbeitgeber: _____		Dort 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: _____	
<b>Darlehensnehmer 2</b> <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: _____		Selbständig seit: _____	
Arbeitgeber: _____		Dort 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: _____	
<b>Angaben zum Beleihungsobjekt</b>			
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 m³ _____	
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 aktuellen Wert der Immobilie?

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

### 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 _____
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit:	_____	(Gewinn nach Steuern)	_____
Renten/Pensionen:	_____		_____
Kindergeld:	_____		_____
Nettokaltmieten:	_____		_____
Unterhalt:	_____		_____
Sonstige Einkünfte:	_____		_____
<b>Ausgaben</b>			
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

## 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! **Gerne können Sie uns die Unterlagen auch per E-Mail zusenden (vorzugsweise im PDF-Format)!**

### PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

Allgemein	Erhältlich bei	Beigefügt
Personalausweis oder Pass (Kopie)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Nachweis des bei der Finanzierung einzusetzenden Eigenkapitals (z.B. Kopie eines Konto- oder Depotauszug)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Nachweis eventuell vorhandener Mieteinkünfte, Kapitalerträge o.ä. (z.B. Kopie Mietvertrag, Kontoauszug mit Zahlungseingang)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Letzter vorliegender Steuerbescheid (komplett)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
<b>Bei Arbeitnehmern &amp; Beamten</b>		
Lohn-/Gehaltsabrechnungen/Bezügemitteilungen der letzten 3 Monate	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Lohn-/Gehaltsabrechnung/Bezügemitteilung Dezember letzten Jahres	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Nachweis eventuell vorhandener Mieteinkünfte, Kapitalerträge o.ä. (z.B. Kopie Mietvertrag, Kontoauszug mit Zahlungseingang)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
<b>Bei bilanzierungspflichtigen Selbständigen:</b>		
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)	Steuerberater(in)	<input type="checkbox"/>
- Bilanzen der letzten 3 Jahre (testiert)	Steuerberater(in)	<input type="checkbox"/>
<b>Bei nicht bilanzierenden Selbständigen oder Freiberuflern:</b>		
- Aktuelle Umsatzzahlen (BWA)	Steuerberater(in)	<input type="checkbox"/>
- Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre	Steuerberater(in)	<input type="checkbox"/>
<b>Bei Rentnern:</b> aktueller Rentenbescheid	Eigene Unterlagen	<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!) (1)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Berechnung der Wohnfläche (1)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Berechnung d. umbauten Raums (nicht bei Eigentumswohnung) (1)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Flurkarte / Lageplan (1)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Baubeschreibung (1)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Aktuelle Farbfotos der Immobilie (Außen; Vorder- und Rückseite)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Aufstellung in der Vergangenheit durchgeführter Modernisierungsarbeiten	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
<b>Bei Wohnungen o. Teileigentum:</b> Teilungserklärung	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
<b>Bei Erbbaurecht:</b> Erbbaurechtsvertrag inkl. Nachträge	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>

### Bestehende und abzulösende Darlehen

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"/>

(1) diese Unterlagen sind beispielsweise Bestandteil des Bauantrages/der Baugenehmigung