

Finanzierungsanfrage und Selbstauskunft

für: Immobilienkauf Neubau Umschuldung Renovierung sonstiges

1. Ihre persönlichen Daten

Kundennr.: (falls bereits vorhanden)

	1. Darlehensnehmer	2. Darlehensnehmer
Anrede (Herr o. Frau) / Titel		
Vorname		
Familienname / Geburtsname		
Geburtsdatum / Geburtsort		
PLZ, Wohnort		
Straße, Nr.		
Telefon privat		
Telefon Mobil		
E-Mail Adresse		
Steuer-IdNr.		
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch	<input type="checkbox"/> deutsch
Familienstand		
Güterstand		

Unterhaltsberechtigzte Kinder	Name: Geburtsdatum:	Name: Geburtsdatum:
	Name: Geburtsdatum:	Name: Geburtsdatum:
	Name: Geburtsdatum:	Name: Geburtsdatum:

Familienplanung

Aktuelle Beschäftigung

seit: _____	seit: _____
Ausgeübter Beruf	
Arbeitgeber	
Branche Arbeitgeber	

Arbeitsvertrag

unbefristet in Probezeit unbefristet in Probezeit
 befristet bis: befristet bis:

Kenntnisse und Erfahrungen

Bausparen	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> nicht vorhanden	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> nicht vorhanden
Versicherungen	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> nicht vorhanden	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> nicht vorhanden
Immobilien	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> nicht vorhanden	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> nicht vorhanden
Verbindlichkeiten	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> nicht vorhanden	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> nicht vorhanden

2. Ihre monatlichen Einnahmen und Ausgaben

Einnahmen

	1. Darlehensnehmer			2. Darlehensnehmer		
Lohn/Gehalt/Rente/Pension	<input type="text"/>	€	(netto)	<input type="text"/>	€	(netto)
Anzahl der Zahlungen im Jahr	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x
Gesetzliches Kindergeld	<input type="text"/>	€		<input type="text"/>	€	
Mieteinkünfte Bestandsimmobilien	<input type="text"/>	€	Bitte Nachweis beilegen.	<input type="text"/>	€	Bitte Nachweis beilegen.
Mieteinkünfte neue Immobilie	<input type="text"/>	€		<input type="text"/>	€	
Selbständige Arbeit	<input type="text"/>	€		<input type="text"/>	€	
Sonstige Einkünfte	<input type="text"/>	€	Bitte Nachweis beilegen.	<input type="text"/>	€	Bitte Nachweis beilegen.
Bezeichnung (sonst. Einkünfte)	<input type="text"/>			<input type="text"/>		

Voraussichtliche Einnahmen nach Renteneintritt/Pension:

gesetzlich	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
privat	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€

Ausgaben

	Betrag		Betrag	
Kosten für die allgemeine Lebenshaltung*	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Warmmiete	<input type="text"/>	€	<input type="checkbox"/> entfällt zukünftig	<input type="text"/>
Betriebskosten selbstbewohnte Immobilie (Heizen, Wasser)	<input type="text"/>	€	<input type="checkbox"/> entfällt zukünftig	<input type="text"/>
Grundstücksnebenkosten	<input type="text"/>	€		<input type="text"/>
Kosten für Fahrzeuge im Haushalt	<input type="text"/>	€		<input type="text"/>

Anzahl Kfz	Kleinwagen	Mittelklasse Wagen	Oberklasse Wagen
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Ratenkredite mtl. Rate(n)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Baufinanzierung mtl. Rate(n)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Leasingverpflichtungen	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Beiträge zu freiwilligen Kranken- und Pflegeversicherungen	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Beiträge zu privaten Krankenversicherungen	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Beiträge zu Lebensversicherungen	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Beiträge zur Altersvorsorge / Vorsorgeaufwendungen	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Unterhaltszahlungen	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Kosten für Ausbildung, Studium der Kinder	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Kosten für besondere Hobbys	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Kosten für Haushaltshilfen	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Sonstige laufende Ausgaben	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Bezeichnung (sonstige Ausgaben)	<input type="text"/>			<input type="text"/>

* Kosten des täglichen Bedarfs wie Nahrungsmittel, Kleidung, Strom, Telefon, Rundfunk, Vereinsbeiträge, Mitgliedschaften, Arzneien, Haushaltsgegenstände und Urlaub sowie Sach-/Personenversicherungsbeiträge für Haftpflicht, Unfall und Rechtsschutz.

3. Ihre Vermögensverhältnisse

1. Darlehensnehmer

2. Darlehensnehmer

Vermögen

Bankguthaben	€	€
Wertpapiere / Fonds	€	€
Bausparguthaben	€	€
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	€	€
Sonstiges Vermögen	€	€

Weiteres Immobilienvermögen

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

PLZ, Ort, Straße, Nr.		
Objektart		
Verkehrswert	€	
monatlicher Mietertrag	€	

Verbindlichkeiten

1. Darlehensnehmer

2. Darlehensnehmer

	Restschuld	Monatliche Rate	Datum Ablauf Zinsbindung	Restschuld	Monatliche Rate	Datum Ablauf Zinsbindung
Ratenkredite	€	€		€	€	
Immobilienkredite	€	€		€	€	
Immobilienkredite	€	€		€	€	
Sonstige Kredite	€	€		€	€	
	€	€		€	€	

4. Ihr Kostenplan

Wurden in der Vergangenheit Darlehen für den Erwerb einer Immobilie aufgenommen?

1. Darlehensnehmer		Ja	Nein	2. Darlehensnehmer		Ja	Nein
Grundstück	€	Makler	€	Auszahlung gewünscht zum:			
Objektkaufpreis	€	Notar	€	Kaufpreis fällig am:			
Renovierung	€	GrESt	€				
Umschuldung	€		€	Auszahlung nach Baufortschritt	<input type="checkbox"/>	ja	
	€		€				
Nebenkosten	€						
Gesamtkosten:	€						

5. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierung	Darlehen	Zinsbindung	Zinssatz	Tilgung	mtl. Rate
1.	€	Jahre	%	%	€
2.	€	Jahre	%	%	€
3. KfW	€	Jahre	%	%	€
Eigenleistung	€				
Eigenkapital	€				
Summe	€	(Sollte den Gesamtkosten entsprechen.)			

6. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung.

Die Bank ist verpflichtet, vor Abschluss eines Darlehensvertrages eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchzuführen. Hierfür ist die richtige und vollständige Einreichung der benötigten Unterlagen und Informationen bis zum genannten Termin erforderlich.

Sind in den letzten 5 Jahren vorgekommen: (entsprechendes bitte ankreuzen)

Mahnverfahren/Zahlungsklage: JA NEIN Zwangsvollstreckungsklage/Eidesstattliche Versicherung: JA NEIN
Insolvenzverfahren/Haftbefehl: JA NEIN

7. Zustimmung zur Auskunft

Die Evangelische Bank eG und/oder Münchener Hypothekenbank eG wird ausdrücklich bevollmächtigt, in Zusammenhang mit der Kreditprüfung auch Auskünfte Dritter (SCHUFA, Creditreform, andere Bankverbindungen usw.) einzuholen.

8. Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen Bank und ihren Kooperationspartnern

Die Erklärung ist **freiwillig** und ohne Einfluss auf die Kontoeröffnung/-änderung.

Die Bank und die Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall, R+V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, Value AG, Heidestraße 8, 10557 Berlin - im Folgenden Kooperationspartner genannt - arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden in/mit der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken zusammen.

Damit mich auch die Kooperationspartner der vorstehend angegebenen Bank sowie deren zuständige Außenmitarbeiter in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z.B. Bausparen, Baufinanzierung, Immobilienvermittlung, sonstige Bank- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten können, bin ich damit einverstanden, dass die Bank den Kooperationspartnern bzw. deren zuständigen Außenmitarbeitern die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt.

Übermittelt werden dürfen:

1. Personalien (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf oder vergleichbare Daten)
2. Einkünfte
3. Vermögensaufstellung
4. Schuldenaufstellung
5. Immobiliensteckbrief

In diesem Rahmen entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis.

Ich bin einverstanden Ich bin nicht einverstanden

Die vorstehenden Erklärungen kann ich jederzeit für die Zukunft widerrufen. Streichungen können vorgenommen werden.

9. Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

10. Unterlagen

Die von der Bank geforderten, aber nicht beigelegten Unterlagen werden nachgereicht.

11. Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und die Vollständigkeit der gemachten Angaben.

12. AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die **Allgemeinen Geschäftsbedingungen** der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

13. Konto für Rateneinzug

Die Raten für die künftige Finanzierung sollen folgendem Konto belastet werden:

IBAN:	BIC:
Kontoinhaber:	

14. Wünsche an die Finanzierung

Bitte beantworten Sie sämtliche Punkte

Monatliche Rate (für die gesamte Finanzierung):

Wunschrates:	€
maximale Rate:	€
Gewünschter Tilgungsbeginn:	

Möchten Sie in einem bestimmten Zeitraum oder zu einem bestimmten Termin Ihre Finanzierung zurückgezahlt haben?

zurückgezahlt in ____ Jahren zurückgezahlt zum _____ bis zum Alter von _____

Wie wichtig ist Ihnen Zinssicherheit?	
Über welchen Zeitraum wünschen Sie Zinssicherheit?	
Sind Ihnen Sondertilgungen wichtig?	
Sind Änderungen der Rate während der Laufzeit für Sie wichtig?	
Staatliche Förderung?	

Ihre Wünsche zur Absicherung und Rücklagenbildung:

Neben einer guten Finanzierung ist auch die Absicherung Ihres Eigentums und Ihrer finanziellen Zukunft wichtig. Sichern Sie sich gegen die Gefahren des täglichen Lebens ab, denn im schlimmsten Fall kann ein Brand, eine Krankheit oder ein Unfall den Verlust der Immobilie bedeuten. Sorgen Sie jetzt schon für zukünftige Investitionen vor und bilden Sie Rücklagen in sinnvoller Weise. Wir beraten Sie gern.

	sofort	später (TT.MM.JJJJ)	nicht gewünscht	Bereits in ausreichender Höhe vorhanden
Absicherung der Immobilie (Brand, Sturm, Leitungswasser)	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Absicherung Einkommen und Familie (z.B. Todesfall, Berufsunfähigkeit)	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Absicherung Gesundheit	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bildung von Rücklagen (für spätere Reparaturen)	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Raum für Ihre sonstigen Wünsche an die Finanzierung und Ihre Evangelische Bank eG:

--	--

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

15. Unterlagen-Checkliste für Immobiliendarlehen

Bitte senden Sie uns noch die **nachfolgend aufgeführten (in Ihrem Fall relevanten) Unterlagen - zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanfrage – unterschrieben zu.**

Unterlagen zur Finanzierung:		Wo zu bekommen?
<input type="checkbox"/>	Finanzierungsanfrage	
<input type="checkbox"/>	Kopie Personalausweis (Vorder- und Rückseite)	
<input type="checkbox"/>	Nachweis des Eigenkapitals	Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute
<input type="checkbox"/>	Fremdmittel	
<input type="checkbox"/>	Anlage für die Beantragung von KfW-Darlehen - Onlinebestätigung	Informationen zu den Programmen: www.kfw.de
<input type="checkbox"/>	Immobiliensteckbrief	
<input type="checkbox"/>	Kostenaufstellung der Baumaßnahme/Renovierung nach Gewerken	Architekt/selbst
<input type="checkbox"/>		
Bonitätsunterlagen:		
<input type="checkbox"/>	Kopien der 3 letzten Gehalt-/ Lohnabrechnungen bzw. Rentenbescheide;	
<input type="checkbox"/>	Die letzten 3 Jahresabschlüsse, ggf. BWA (betriebswirtschaftliche Auswertung)	Sollte der letzte Abschluss älter als 1 Jahr sein, dann BWA Dez. Vorjahr mit SuSa unterschrieben inkl. Anlagen
<input type="checkbox"/>	Nachweis des Vorjahreseinkommens (z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen oder Lohnsteuerkarte)	
<input type="checkbox"/>	Kopie des letzten Einkommensteuerbescheides	Eigene Unterlage/Steuerberater
<input type="checkbox"/>	Kopie der letzten Einkommensteuererklärung	unterschrieben inkl. Anlagen
<input type="checkbox"/>	Kopien bestehender Mietverträge (sofern Einkünfte aus V+V) nebst Nachweis der Zahlung (Kopie Kontoauszug, wenn Eingang nicht im Hause)	eigene Unterlagen/Bank
<input type="checkbox"/>	Nachweise zu den Ausgaben und Beiträgen	
<input type="checkbox"/>	Nachweis von Unterhaltszahlungen (z.B. Urteil) nebst Nachweis der Zahlung (Kopie Kontoauszug, wenn Eingang nicht im Hause)	eigene Unterlagen/Bank
<input type="checkbox"/>	Rentenauskunft/Rentenermittlung (bei Renteneintritt während der Darlehenslaufzeit)	
<input type="checkbox"/>		
Vermögen/Verbindlichkeiten:		
<input type="checkbox"/>	Nachweis der Vermögenswerte (Konto- bzw. Depotauszüge, Bestätigung Rückkaufswert Versicherung usw.)	Bank/Versicherung
<input type="checkbox"/>	Immobilienvermögen anhand eines aktuellen Grundbuchauszuges + Fotos	Grundbuchamt/eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	Nachweis der Verbindlichkeiten (Kontoauszug)	Bank
<input type="checkbox"/>	Kopien bestehender Kredit-/Leasingverträge	Bank
Vertragsunterlagen bei Umschuldung:		
<input type="checkbox"/>	Darlehensvertrag des alten Darlehensgebers	eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens	abzulösende Bank / eigene Unterlagen