

# Finanzierungsanfrage und Selbstauskunft

für:  Immobilienkauf  Neubau  Umschuldung  Renovierung  sonstiges

Immobilienart:  
 (Bitte erfassen Sie nähere Angaben im passenden Immobiliensteckbrief)  Wohnhaus  Wohnung  Mehrfamilienhaus

**1. Ihre persönlichen Daten** (falls bereits vorhanden)

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

	1. Darlehensnehmer	2. Darlehensnehmer
Unterhaltsberechtigzte Kinder	Name: Geburtsdatum:	Name: Geburtsdatum:
	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:

## 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"/> € <small>Bitte Nachweis beilegen.</small>	<input type="text"/> € <small>Bitte Nachweis beilegen.</small>
Mieteinkünfte neue Immobilie	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Selbständige Arbeit	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Sonstige Einkünfte	<input type="text"/> € <small>Bitte Nachweis beilegen.</small>	<input type="text"/> € <small>Bitte Nachweis beilegen.</small>
Bezeichnung (sonst. Einkünfte)	<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
Lebenshaltungskosten	<input type="text"/> €		<input type="text"/> €
Eigenmiete (warm)	<input type="text"/> €	<input type="checkbox"/> entfällt zukünftig	<input type="text"/> € <input type="checkbox"/> entfällt zukünftig
Ratenkredite mtl. Rate(n)	<input type="text"/> €		<input type="text"/> €
Baufinanzierung mtl. Rate(n)	<input type="text"/> €		<input type="text"/> €
Bausparbeitrag/Sparrate	<input type="text"/> €		<input type="text"/> €
Kranken-/Pflegeversicherung	<input type="text"/> €		<input type="text"/> €
Lebens- & Rentenversicherung	<input type="text"/> €		<input type="text"/> €
Unterhaltsverpflichtung	<input type="text"/> €		<input type="text"/> €
Sonstige Ausgaben	<input type="text"/> €		<input type="text"/> €
Bezeichnung (sonstige Ausgaben)	<input type="text"/>		<input type="text"/>

## 3. Ihre Vermögensverhältnisse

	1. Darlehensnehmer	2. Darlehensnehmer
<b>Vermögen</b>		
Bankguthaben	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Wertpapiere / Fonds	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Bausparguthaben	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Sonstiges Vermögen	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
<b>Weiteres Immobilienvermögen</b>	Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung.	
PLZ, Ort, Straße, Nr.	<input type="text"/>	
Objektart	<input type="text"/>	
Verkehrswert	<input type="text"/> €	
monatlicher Mietertrag	<input type="text"/> €	

**Verbindlichkeiten**

1. Darlehensnehmer

2. Darlehensnehmer

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

**4. Ihr Kostenplan**

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

**5. Ihr Finanzierungsplan**

Finanzierung	Darlehen	Zinsbindung	Zinssatz	Tilgung	mtl. Rate
1.	€	Jahre	%	%	€
2.	€	Jahre	%	%	€
3. KfW	€	Jahre	%	%	€
Eigenleistung	€				
Eigenkapital	€				
<b>Summe</b>	€	(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.

Außerdem willige ich ein, dass der Value AG, Heidestraße 8, 10557 Berlin, meine Kontaktdaten zu Durchführung einer Objektbesichtigung übermittelt werden dürfen.

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 beigefügten 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):

Wunschrate:	€
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.**

<b>Unterlagen zur Finanzierung:</b>		<b>Wo zu bekommen?</b>
<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: <a href="http://www.kfw.de">www.kfw.de</a>
<input type="checkbox"/>	Immobiliensteckbrief	
<input type="checkbox"/>	Kostenaufstellung der Baumaßnahme/Renovierung nach Gewerken	Architekt/selbst
<input type="checkbox"/>		
<b>Bonitätsunterlagen:</b>		
<input type="checkbox"/>	Kopien der 3 letzten Gehalt-/ Lohnabrechnungen bzw. Rentenbescheide;	
<input type="checkbox"/>	Die letzten 2 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"/>	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"/>		
<b>Vermögen/Verbindlichkeiten:</b>		
<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
<b>Vertragsunterlagen bei Umschuldung:</b>		
<input type="checkbox"/>	Darlehensvertrag des alten Darlehensgebers	eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens	abzulösende Bank / eigene Unterlagen