

# FINANZIERUNGSAНTRAG

für die Anschlussfinanzierung einer bestehenden Finanzierung

## PERSÖNLICHE ANGABEN

### Darlehensnehmer/in 1

Geschlecht:  Männlich  Weiblich Geschlecht:  Männlich  Weiblich

Akademischer Titel:

Vorname:

Nachname:

Geburtsname:

Anschrift:

Straße / Hausnummer:

PLZ: Ort:

Land:

Staatsangehörigkeit:

Geburtsdatum:

Geburtsort:

Familienstand:

<input type="checkbox"/> Ledig	<input type="checkbox"/> Verheiratet
<input type="checkbox"/> Verwitwet	<input type="checkbox"/> Geschieden
<input type="checkbox"/> Getrennt	

Güterstand (wenn verheiratet):

<input type="checkbox"/> Zugewinngemeinschaft (Standard)
<input type="checkbox"/> Gütertrennung (lt. Ehevertrag)
<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft (lt. Ehevertrag)

Beschäftigungsverhältnis:

<input type="checkbox"/> Angestellte(r)	<input type="checkbox"/> Student/-in
<input type="checkbox"/> Beamter	<input type="checkbox"/> Elternzeit
<input type="checkbox"/> Freiberufler/-in	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann
<input type="checkbox"/> Arbeiter/-in	<input type="checkbox"/> Rentner/-in
<input type="checkbox"/> Privatier	<input type="checkbox"/> Arbeitslos
<input type="checkbox"/> Selbstständig (bilanzierend)	
<input type="checkbox"/> Selbstständig (nicht bilanzierend)	
<input type="checkbox"/> Geschäftsführende(r) Gesellschafter/-in	
<input type="checkbox"/> Vorstand	
<input type="checkbox"/> geringfügig beschäftigt	

Arbeitgeber:

Dort beschäftigt seit:

Beruf/Tätigkeit:

Ist Ihre Beschäftigung befristet?

Ja  Nein

Wenn ja, Ende der Beschäftigung:

Sind Sie noch in der Probezeit?

Ja  Nein

Wenn ja, Ende der Probezeit:

Anzahl im Haushalt lebender Kinder:

Geburtsdatum der Kinder:

1. Kind:

2. Kind:

3. Kind:

### Darlehensnehmer/in 2

Geschlecht:  Männlich  Weiblich Geschlecht:  Männlich  Weiblich

Akademischer Titel:

Vorname:

Nachname:

Geburtsname:

Anschrift:

Gleiche Anschrift wie Darlehensnehmer 1:  Ja  Nein

Straße / Hausnummer:

PLZ: Ort:

Land:

Staatsangehörigkeit:

Geburtsdatum:

Geburtsort:

Familienstand:

<input type="checkbox"/> Ledig	<input type="checkbox"/> Verheiratet
<input type="checkbox"/> Verwitwet	<input type="checkbox"/> Geschieden
<input type="checkbox"/> Getrennt	

Güterstand (wenn verheiratet):

<input type="checkbox"/> Zugewinngemeinschaft (Standard)
<input type="checkbox"/> Gütertrennung (lt. Ehevertrag)
<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft (lt. Ehevertrag)

Beschäftigungsverhältnis:

<input type="checkbox"/> Angestellte(r)	<input type="checkbox"/> Student/-in
<input type="checkbox"/> Beamter	<input type="checkbox"/> Elternzeit
<input type="checkbox"/> Freiberufler/-in	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann
<input type="checkbox"/> Arbeiter/-in	<input type="checkbox"/> Rentner/-in
<input type="checkbox"/> Privatier	<input type="checkbox"/> Arbeitslos
<input type="checkbox"/> Selbstständig (bilanzierend)	
<input type="checkbox"/> Selbstständig (nicht bilanzierend)	
<input type="checkbox"/> Geschäftsführende(r) Gesellschafter/-in	
<input type="checkbox"/> Vorstand	
<input type="checkbox"/> geringfügig beschäftigt	

Arbeitgeber:

Dort beschäftigt seit:

Beruf/Tätigkeit:

Ist Ihre Beschäftigung befristet?

Ja  Nein

Wenn ja, Ende der Beschäftigung:

Sind Sie noch in der Probezeit?

Ja  Nein

Wenn ja, Ende der Probezeit:

Anzahl im Haushalt lebender Kinder:

1. Kind:

2. Kind:

3. Kind:



## ANGABEN ZUM OBJEKT

Heizung:

- Fußbodenheizung
- Einzelöfen
- Zentralheizung
- Etagenheizung
- Fernwärme
- Nachtspeicher

Fußboden (überwiegender Teil):

- Parkett
- Laminat
- Fliesen
- Teppich
- Dielen
- Kork
- PVC

Größe der Ortschaft:

- < 1.000 Einwohner
- < 10.000 Einwohner
- < 50.000 Einwohner
- < 100.000 Einwohner
- < 500.000 Einwohner
- < 1.000.000 Einwohner
- >= 1.000.000 Einwohner

Fenster:

- Einfach verglast
- Doppelfenster
- Verbundfenster
- Alu (isolierverglast)
- Holz (isolierverglast)
- Kunststoff (isolierverglast)

Wie ist das Bad gefliest:

- nicht gefliest
- türhoch gefliest
- voll gefliest

Kfz-Stellplätze:

Anzahl Stellplätze:

Anzahl TG-Stellplätze:

Anzahl Duplexgaragen:

Anzahl Carports:

Anzahl Einzelgaragen:

Anzahl Doppelgaragen:

Umgebung:

- Reines Wohngebiet
- Überwiegend Gewerbegebiet
- Mischgebiet
- Industriegebiet

Lage des Objektes:

- im Ort
- Einzellage außerhalb des Orts

Besteht ein Erbbaurecht?

Ja  Nein

Bei Erbbaurecht:

Erbbaugeber:

- Kirche
- Stadt/Gemeinde
- Privatperson
- Unternehmen
- Sonstige

Auslaufjahr des Erbbaurechts:

Höhe des Erbbauzinses pro Jahr:

EUR

<b>EINNAHMEN</b>		<i>Alle Angaben in EUR pro Monat</i>	
		<b>Darlehensnehmer/in 1</b>	<b>Darlehensnehmer/in 2</b>
Monatliches Nettoeinkommen:		EUR	EUR
Anzahl der Monatsgehälter:			
Monatliche Einkünfte aus selbständiger Arbeit (nach Abzug von Steuern):		EUR	EUR
Monatliche Renten- und Pensionseinkünfte:		EUR	EUR
Monatliche regelmäßige variable Einkünfte (Boni, Provisionen etc.):		EUR	EUR
Monatliches Kindergeld:		EUR	EUR
Monatliche Unterhaltseinkünfte:		EUR	EUR
Regelmäßige Kapitalerträge (z.B. Zinsen, Dividenden):		EUR	EUR
Regelmäßige Einkünfte aus Beteiligungen (z.B. GmbH-Anteil):		EUR	EUR
Monatliche Netto-Kaltmieteinnahmen aus weiterem Immobilienbesitz:		EUR	EUR
Eigenheimzulage (auf Monatsbasis umgerechnet):		EUR	EUR
Sonstige monatliche Einkünfte:		EUR	EUR
Erläuterung der sonstigen Einkünfte:			

<b>AUSGABEN</b>		<i>Alle Angaben in EUR pro Monat</i>	
		<b>Darlehensnehmer/in 1</b>	<b>Darlehensnehmer/in 2</b>
Aktuelle monatliche Wohnungskosten (z.B. Miete oder Darlehensrate):		EUR	EUR
Art der Wohnungskosten:	<input type="checkbox"/> Miete <input type="checkbox"/> Darlehensrate	<input type="checkbox"/> Miete <input type="checkbox"/> Darlehensrate	
Werden die aktuellen Wohnungskosten in Zukunft entfallen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Lebens-/Rentenversicherungsbeiträge:	EUR		EUR
Berufsunfähigkeitsversicherungsbeiträge	EUR		EUR
Unfallversicherungsbeiträge:	EUR		EUR
Private Krankenversicherungsbeiträge:	EUR		EUR
Unterhaltszahlungen:	EUR		EUR

## OBJEKTWERT

Geschätzter aktueller Marktwert der Immobilie: EUR

Ursprünglicher Kaufpreis bzw. Baukosten: EUR

Jahr des Kaufs bzw. der Fertigstellung:

## BESTEHENDE DARLEHEN

### Darlehen 1

### Darlehen 2

### Darlehen 3

Darlehensgeber:

Ursprünglicher  
Darlehensbetrag:

EUR

EUR

EUR

Zinsbindung bis:

Tag Monat Jahr

Tag Monat Jahr

Tag Monat Jahr

Derzeitige Annuität bzw.

Rate:

EUR

EUR

EUR

Rangstelle im Grundbuch:

1  2  3

1  2  3

1  2  3

Darlehen ablösen?

Ja  Nein

Ja  Nein

Ja  Nein

Wenn ja:

Termin für die Anschluss-  
finanzierung:

Tag Monat Jahr

Tag Monat Jahr

Tag Monat Jahr

Voraussichtliche  
Restschuld zum Termin der  
Anschlussfinanzierung:

EUR

EUR

EUR

Zusätzlicher  
Darlehenswunsch:

EUR

## GEWÜNSCHTE DARLEHEN

### Darlehen 1

### Darlehen 2

### Darlehen 3

### Summe

Nettodorlehensbetrag:

EUR

EUR

EUR

EUR

Sollzinsbindung:

Jahre

Jahre

Jahre

Anfängliche Tilgung:

%

%

%

Auszahlungskurs:

%

%

%

Gewünschte Monatsrate:

EUR

Sondertilgungswunsch:

(bitte geben Sie an, zu welchem  
Termin Sie welche Summe tilgen  
wollen)

Wenn Sie Fördermittel (z.B. der Kreditanstalt für Wiederaufbau) über uns beantragen möchten, geben Sie diese hier bitte als separates Förderdarlehen ein:

### KfW-Darlehen 1

### KfW-Darlehen 2

Bezeichnung

KfW-Programm:

Auszahlungsbetrag:

EUR

EUR

## VERMÖGENSSITUATION

Bankguthaben (vor der Finanzierung): EUR  
Wertpapiere (vor der Finanzierung): EUR  
Bausparguthaben (vor der Finanzierung): EUR  
Rückkaufswerte Lebensversicherungen (vor der Finanzierung): EUR  
Bitte beschreiben Sie Ihr weiteres Immobilienvermögen: Typ:  
     Grundstück    Eigentumswohnung    Einfamilienhaus  
     Doppelhaushälfte    Mehrfamilienhaus    Gewerbeimmobilie  
Marktwert: EUR  
Mieteinnahmen pro Monat: EUR  
Sonstiges Vermögen (vor der Finanzierung): EUR  
Erläuterung des sonstigen Vermögens:

## BESTEHENDE VERBINDLICHKEITEN

Immobiliendarlehen für das weitere Immobilienvermögen

	<b>Restschuld</b>	<b>Monatliche Rate:</b>	<b>Sollzinsbindung bis:</b>
Darlehen 1	EUR		EUR
Darlehen 2	EUR		EUR
Darlehen 3	EUR		EUR

Ratenkredite

	<b>Restschuld</b>	<b>Monatliche Rate:</b>	<b>Ablaufdatum:</b>
Ratenkredit 1	EUR		EUR
Ratenkredit 2	EUR		EUR
Ratenkredit 3	EUR		EUR

Leasingkredite

	<b>Restschuld</b>	<b>Monatliche Rate:</b>	<b>Ablaufdatum:</b>
Leasingkredit 1	EUR		EUR
Leasingkredit 2	EUR		EUR
Leasingkredit 3	EUR		EUR

Sonstige Verbindlichkeiten:

		EUR

Erläuterung der sonstigen Verbindlichkeiten:

## SONSTIGE ANMERKUNGEN ZUR FINANZIERUNG

## 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

## Einwilligung zur Einholung von Kreditauskünften

Ich/Wir willige/n ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber bei der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, gegebenenfalls auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn), die Rückzahlung und/oder die vereinbarungsgemäße Abwicklung dieses Kredits übermittelt und auch schon vor Herauslage eines Kredits eine Auskunft einholt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 a Abs. 1 S. 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder
- ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/n oder
- ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt wurde/n, der Kreditgeber mich/uns rechtzeitig vor der Übermittlung der Angaben, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat, zwischen der ersten Mahnung und der Übermittlung mindestens vier Wochen liegen und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen fristlos gekündigt werden kann und der Kreditgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Abs. 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass mein/unser schutzwürdiges Interesse an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie/n ich/wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis, sofern dieses anwendbar ist.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score-Verfahren). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen. Dies sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations-, Vermietungs-, Versicherungs-, Inkasso-, Energieversorgungs- 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 und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA auch Adressdaten bekannt. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Servicecenter, Postfach 103441, 50474 Köln. Weitere Informationen sind unter [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de) abrufbar.

---

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

# ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

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

	Erhältlich bei	Beigefügt
Lohn-/Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate	Eigene Unterlagen / Arbeitgeber	<input type="checkbox"/>
Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre (Falls der Einkommensteuerbescheid des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht eine Kopie der Lohnsteuerkarte oder die Dezember Lohn-/Gehaltsabrechnung)	Eigene Unterlagen / Finanzamt	<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)	Eigene Unterlagen / Bank	<input type="checkbox"/>
Bei bilanzierenden Selbständigen:		
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="checkbox"/>
- Bilanzen der letzten 2 Jahre (Falls die Bilanz des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht die betriebswirtschaftliche Auswertung per Dezember)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="checkbox"/>
Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern:		
- Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="checkbox"/>
- 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	<input type="checkbox"/>
Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid	Eigene Unterlagen / Finanzamt	<input type="checkbox"/>

## OBJEKTUNTERLAGEN

Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt / Notar	<input type="checkbox"/>
Bauzeichnung / Grundriss	Makler / Verkäufer / eigene Skizze	<input type="checkbox"/>
Bauunterlagen (Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums, Ansicht, Schnitt, Baubeschreibung oder Lichtbilder von innen)	Makler / Verkäufer Architekt / Bauträger	<input type="checkbox"/>
Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Katasteramt	<input type="checkbox"/>
Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie (Vorder- und Rückseite)	Makler / Verkäufer	<input type="checkbox"/>
Nachweis über eine evtl. geplante oder bereits durchgeführte Modernisierung (Kostenvoranschlag bzw. Kostenaufstellung)	Makler / Verkäufer / Architekt	<input type="checkbox"/>
Bei Wohnungen: Teilungserklärung	Verkäufer / Hausverwalter	<input type="checkbox"/>
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Verkäufer / Eigentümer	<input type="checkbox"/>

## DARLEHENSSUNTERLAGEN

Darlehensvertrag der/s alten Darlehensgeber/s	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Aktueller Kontoauszug der/s alten Darlehen/s	Abzulösende Bank	<input type="checkbox"/>
Grundschuldbestellungsurkunde der/s alten Darlehensgeber/s	Notar / eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>