

# FINANZIERUNGSANTRAG

für den Umbau / die Modernisierung einer bestehenden Immobilie

## PERSÖNLICHE ANGABEN

### Darlehensnehmer/in 1

Geschlecht:  Männlich  Weiblich  
Akademischer Titel: .....  
Vorname: .....  
Nachname: .....  
Geburtsname: .....  
Anschrift: .....  
Straße / Hausnummer: .....  
PLZ: ..... Ort: .....  
Land: .....  
Staatsangehörigkeit: .....  
Geburtsdatum: .....  
Geburtsort: .....  
Familienstand:  
 Ledig  Verheiratet  
 Verwitwet  Geschieden  
 Getrennt  
Güterstand (wenn verheiratet):  
 Zugewinngemeinschaft (Standard)  
 Gütertrennung (lt. Ehevertrag)  
 Gütergemeinschaft (lt. Ehevertrag)  
Beschäftigungsverhältnis:  
 Angestellte(r)  Student/-in  
 Beamter  Elternzeit  
 Freiberufler/-in  Hausfrau/-mann  
 Arbeiter/-in  Rentner/-in  
 Privatier  Arbeitslos  
 Selbstständig (bilanzierend)  
 Selbstständig (nicht bilanzierend)  
 Geschäftsführende(r) Gesellschafter/-in  
 Vorstand  
 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  
Akademischer Titel: .....  
Vorname: .....  
Nachname: .....  
Geburtsname: .....  
Anschrift: .....  
Gleiche Anschrift wie Darlehensnehmer 1:  Ja  Nein  
Straße / Hausnummer: .....  
PLZ: ..... Ort: .....  
Land: .....  
Staatsangehörigkeit: .....  
Geburtsdatum: .....  
Geburtsort: .....  
Familienstand:  
 Ledig  Verheiratet  
 Verwitwet  Geschieden  
 Getrennt  
Güterstand (wenn verheiratet):  
 Zugewinngemeinschaft (Standard)  
 Gütertrennung (lt. Ehevertrag)  
 Gütergemeinschaft (lt. Ehevertrag)  
Beschäftigungsverhältnis:  
 Angestellte(r)  Student/-in  
 Beamter  Elternzeit  
 Freiberufler/-in  Hausfrau/-mann  
 Arbeiter/-in  Rentner/-in  
 Privatier  Arbeitslos  
 Selbstständig (bilanzierend)  
 Selbstständig (nicht bilanzierend)  
 Geschäftsführende(r) Gesellschafter/-in  
 Vorstand  
 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: .....

## KONTAKTDATEN

### Darlehensnehmer/in 1

Telefon tagsüber: .....  
Telefon abends: .....  
Telefon mobil: .....  
Telefax: .....  
E-Mail Adresse: .....

### Darlehensnehmer/in 2

Telefon tagsüber: .....  
Telefon abends: .....  
Telefon mobil: .....  
Telefax: .....  
E-Mail Adresse: .....

## ANGABEN ZUM OBJEKT

PLZ: ..... Ort: ..... Straße/Hausnummer: .....

Art der Immobilie:  Haus  
 Eigentumswohnung

Nutzungsart:  selbst bewohnen  
 teilweise vermieten  
 vermieten

Baujahr der Immobilie: .....

Bei Wohnungen:  
Wohnungsnummer: .....

Bei Häusern bitte die Art angeben:

- Einfamilienhaus
- Zweifamilienhaus
- Mehrfamilienhaus
- Doppelhaushälfte
- Reihemittelhaus
- Reiheneckhaus

Besonderheiten der Bauart:

- keine Besonderheiten
- Fertighaus
- Ausbauhaus

Bauernhof  Ja  Nein  
Denkmalschutz  Ja  Nein

Bauweise der Immobilie:

- Massivbauweise
- Holzständerbauweise
- Holzbauweise
- Blockhausbauweise
- Fachwerkbauweise
- Plattenbauweise
- Lehmbauweise
- sonstige: .....

Anzahl der Wohneinheiten im  
gesamten Haus: .....

Bei Wohnungen:  
Anzahl der Zimmer: .....

Gesamte Wohnfläche: ..... qm Davon vermietete Wohnfläche: ..... qm

Größe des Grundstücks: ..... qm Daraus Nettokaltmiete pro Monat: ..... EUR

Umbauter Raum (Kubatur): ..... m<sup>3</sup> Wenn Teile des Objektes gewerblich genutzt werden:

Bodenrichtwert: ..... EUR/qm Gewerblich vermietete Fläche: ..... qm

Dachgeschoss:

- ausgebaut
- ausbaufähig
- nicht ausbaufähig

Keller:

- voll unterkellert
- teil unterkellert
- nicht unterkellert

Kellerfläche: ..... qm

Heizung:

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

Fenster:

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

## ANGABEN ZUM OBJEKT

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

Besteht ein Erbbaurecht?

- Ja  Nein

Bei Erbbaurecht:

Erbbaugeber:

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

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

Auslaufsjahr des Erbbaurechts: .....

Höhe des Erbbauzinses pro Jahr: ..... EUR

**EINNAHMEN***Alle Angaben in EUR pro Monat*

	<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-Kaltnieteinnahmen aus weiterem Immobilienbesitz:	..... EUR	..... EUR
Eigenheimzulage (auf Monatsbasis umgerechnet):	..... EUR	..... EUR
Sonstige monatliche Einkünfte:	..... EUR	..... EUR
Erläuterung der sonstigen Einkünfte:	.....	.....
	.....	.....
	.....	.....

**AUSGABEN***Alle Angaben in EUR pro Monat*

	<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="radio"/> Miete <input type="radio"/> Darlehensrate	<input type="radio"/> Miete <input type="radio"/> Darlehensrate
Werden die aktuellen Wohnungskosten in Zukunft entfallen?	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
Lebens-/Rentenversicherungsbeiträge:	..... EUR	..... EUR
Berufsunfähigkeitsversicherungsbeiträge:	..... EUR	..... EUR
Unfallversicherungsbeiträge:	..... EUR	..... EUR
Private Krankenversicherungsbeiträge:	..... EUR	..... EUR
Unterhaltszahlungen:	..... EUR	..... EUR

## FINANZIERUNGSDetails FÜR DEN GEPLANTEN UMBAU / MODERNISIERUNG

Geschätzter aktueller Marktwert der Immobilie: ..... EUR  
 Ursprünglicher Kaufpreis bzw. Baukosten: ..... EUR  
 Ursprünglicher Termin der Fertigstellung: .....  
**Kosten für Umbau/Modernisierung: (1)** ..... **EUR**  
 davon Dach: ..... EUR  
 davon Elektrik: ..... EUR  
 davon Fassade: ..... EUR  
 davon Fenster: ..... EUR  
 davon Heizung: ..... EUR  
 davon Sonstiges: ..... EUR  
**Renovierungskosten: (2)** ..... **EUR**  
**Sonstige Kosten: (3)** ..... **EUR**

**Gesamtkosten für Umbau/Modernisierung:**  
**(1) + (2) + (3)** ..... **EUR**

## 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:	<input type="radio"/> 1 <input type="radio"/> 2 <input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 1 <input type="radio"/> 2 <input type="radio"/> 3	<input type="radio"/> 1 <input type="radio"/> 2 <input type="radio"/> 3
Voraussichtliche Restschuld zum Umschuldungstermin:	.....EUR	.....EUR	.....EUR

## FINANZIERUNGSMITTEL

Bankguthaben: ..... EUR  
 Wertpapiere: ..... EUR  
 Bausparguthaben: ..... EUR  
 Kapital aus geplantem Immobilienverkauf: ..... EUR  
 Bereits geleistete Anzahlungen (ohne Grundstück): ..... EUR  
 Eigenleistungen ("Muskelhypothek"): ..... EUR

**Summe Eigenkapital: (2)** ..... **EUR**

Bitte beschreiben Sie etwaige Eigenleistungen: .....

.....

.....

### Rate pro Monat

Bauspardarlehen: ..... EUR ..... EUR  
 Arbeitgeberdarlehen: ..... EUR ..... EUR  
 Privatdarlehen: ..... EUR ..... EUR  
 Öffentliche Darlehen, die Sie nicht über uns beantragen: ..... EUR ..... EUR  
 Sonstige Darlehen: ..... EUR ..... EUR

**Summe der nachrangigen Darlehen: (3)** ..... **EUR**

**Finanzierungsbedarf: (1 – 2 – 3)** ..... **EUR**

Bitte beschreiben Sie die sonstigen Darlehen: .....

.....

.....

## GEWÜNSCHTE DARLEHEN

	Darlehen 1	Darlehen 2	Darlehen 3	Summe
Auszahlungsbetrag:	.....EUR	.....EUR	.....EUR	.....EUR
Zinsfestschreibung:	.....Jahre	.....Jahre	.....Jahre	
Anfängliche Tilgung:	.....%	.....%	.....%	
Auszahlungskurs:	.....%	.....%	.....%	
Gewünschte Monatsrate:	..... <b>EUR</b>			

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



## 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 Finanzierungspartner erhoben und verwendet. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen dem Vermittler, dem Dienstleister und den Finanzierungspartnern. 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 Finanzierungspartnern, 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 Finanzierungspartner sowohl dem Vermittler als auch dem beauftragten Dienstleister die o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde(n) ich/wir die Finanzierungspartner 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 Finanzierungspartner sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Finanzierungspartnern, dem Vermittler oder dem beauftragten Dienstleister widerrufen.**

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

Ich/Wir bestätige(n) mit meiner Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die wir in Ihrem Auftrag an den Finanzierungspartner weitergegeben, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Finanzierungspartners führen können.

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

## SCHUFA-Erklärung für den Finanzierungspartner

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

Ich/Wir willige/n ein, dass der von mir/uns ausgewählte Finanzierungspartner 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 Finanzierungspartner 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 den Finanzierungspartner 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 Adressdaten 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 Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und -Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Adressen der SCHUFA lauten:

SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum.  
SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

.....  
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="radio"/>
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="radio"/>
Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals (z.B. Konto- oder Depotauszug)	Eigene Unterlagen / Bank	<input type="radio"/>
Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte (z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang)	Eigene Unterlagen / Bank	<input type="radio"/>
Bei bilanzierenden Selbständigen: - Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="radio"/>
- 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="radio"/>
Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern: - Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen	Eigene Unterlagen / Steuerberater	<input type="radio"/>
- 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="radio"/>
Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid	Eigene Unterlagen / Finanzamt	<input type="radio"/>

## OBJEKTUNTERLAGEN

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

## DARLEHENSUNTERLAGEN

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