

Selbstauskunft Baufinanzierung

Ihre persönlichen Daten

Antragsteller 1

Anrede _____

Vorname _____

Nachname _____

Telefon _____

E-Mail _____

weitere Kontaktmöglichkeiten _____

Geburtsdatum _____

Anschrift _____

wohnhaft seit _____

Straße, Hausnummer _____

PLZ, Ort _____

Wohnhaft seit _____

Antragsteller 2

Anrede _____

Vorname _____

Nachname _____

Telefon _____

E-Mail _____

weitere Kontaktmöglichkeiten _____

Geburtsdatum _____

Anschrift _____

wohnhaft seit _____

Straße, Hausnummer _____

PLZ, Ort _____

Wohnhaft seit _____

Familienstand

- ☐ Verheiratet
- ☐ mit Gütertrennung
- ☐ ohne Gütertrennung
- ☐ Ledig
- ☐ Getrennt lebend
- ☐ Geschieden
- ☐ Lebenspartnerschaft
- ☐ Verwitwet

1. Staatsangehörigkeit

- ☐ Deutschland
- ☐ _____

2. Staatsangehörigkeit

- ☐ _____
- ☐ _____
- _____

Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z. B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung

Familienstand

- ☐ Verheiratet
- ☐ mit Gütertrennung
- ☐ ohne Gütertrennung
- ☐ Ledig
- ☐ Getrennt lebend
- ☐ Geschieden
- ☐ Lebenspartnerschaft
- ☐ Verwitwet

1. Staatsangehörigkeit

- ☐ Deutschland
- ☐ _____

2. Staatsangehörigkeit

- ☐ _____
- ☐ _____
- _____

Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z. B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung

Kinder

Leben Kinder in Ihrem Haushalt?

Anzahl Ihrer Kinder _____

Name Kind 1 _____	Geburtsdatum Kind 1 _____	☐ Kindergeld	☐ Unterhaltseinn. in € _____
Name Kind 2 _____	Geburtsdatum Kind 2 _____	☐ Kindergeld	☐ Unterhaltseinn. in € _____
Name Kind 3 _____	Geburtsdatum Kind 3 _____	☐ Kindergeld	☐ Unterhaltseinn. in € _____
Name Kind 4 _____	Geburtsdatum Kind 4 _____	☐ Kindergeld	☐ Unterhaltseinn. in € _____

Art der Beschäftigung

☐ Angestellter	Beruf _____
☐ Arbeiter	Steuer-ID _____
☐ Arbeitsloser	Einkommen Netto (mtL.) _____
☐ Beamter	Beschäftigt seit (Datum) _____
☐ Freiberufler	Anzahl d. Gehälter (im Jahr) _____
☐ Hausfrau / Hausmann	Arbeitgeber _____
☐ Rentner	☐ Arbeitgeber ist in DE ansässig
☐ Selbstständiger	☐ Befr. Beschäftigung bis _____
	☐ Probezeit bis _____

Art der Beschäftigung

☐ Angestellter	Beruf _____
☐ Arbeiter	Steuer-ID _____
☐ Arbeitsloser	Einkommen Netto (mtL.) _____
☐ Beamter	Beschäftigt seit (Datum) _____
☐ Freiberufler	Anzahl d. Gehälter (im Jahr) _____
☐ Hausfrau / Hausmann	Arbeitgeber _____
☐ Rentner	☐ Arbeitgeber ist in DE ansässig
☐ Selbstständiger	☐ Befr. Beschäftigung bis _____
	☐ Probezeit bis _____

Antragsteller 1

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn _____

Gesetzliche Rente in Euro _____

Private Rente in Euro _____

Sonstiges Einkommen in Euro _____

Antragsteller 2

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn _____

Gesetzliche Rente in Euro _____

Private Rente in Euro _____

Sonstiges Einkommen in Euro _____

Finanzielle Situation

Vermögen und Einnahmen

Bank- und Sparguthaben in Euro _____
Guthaben / jährlicher Zinsertrag

Wertpapiere/Aktien in Euro _____
Marktwert / jährliche Dividenden

Lebens-/ Rentenversicherung in Euro _____
Rückkaufswert / Prämie (mtL.)

Bausparvertrag _____
Angesparter Wert / Beitrag (mtL.)

Sparpläne _____
Aktueller Wert / Beitrag (mtL.)

Sonstiges Vermögen (angesparter Wert) _____

Sonstige Einnahmen in Euro (Gesamtbetrag mtl.) _____

Variable Einkünfte in Euro (mtL.) _____

Einkünfte aus Nebentätigkeit _____
Mtl. Betrag / Beginn der Nebentätigkeit

Weiteres Immobilienvermögen

Anzahl der Immobilien _____

Geschätzter Wert aller Immobilien in Euro _____

Ausgaben und Verbindlichkeiten

Mietausgaben in Euro (mtL.) _____
☐ Entfällt in Zukunft

Unterhaltsverpflichtungen in Euro (mtL.) _____

Ehegattenunterhalt in Euro (mtL.) _____

Private Krankenversicherung _____

Sonstige Versicherungsausgaben in Euro (mtL.) _____

Ratenkredit _____
Mtl. Rate / aktuelle Restschuld

Sonstige Verbindlichkeiten _____
Mtl. Rate / aktuelle Restschuld

Privatdarlehen _____
Mtl. Rate / aktuelle Restschuld

Sonstige Ausgaben in Euro (mtL.) _____

Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie in Euro

☐ Siehe Zusatzblatt für Immobilienvermögen

Kontoverbindung

Kontoinhaber _____ Kreditinstitut _____
Konto-Nr. _____ IBAN _____
BLZ _____ BIC _____

Informationen zum Finanzierungsobjekt

Basisangaben

Straße, Hausnummer _____
PLZ, Ort _____
Anzahl der Vollgeschosse _____
Gesamte Wohnfläche in m² _____
Grundstücksgröße in m² _____
Einliegerwohnung _____
Haustyp _____
Ausstattung _____
Zustand _____
Bei ETW - Etage/Lage _____

Art der Immobilie

☐ Einfamilienhaus
☐ Eigentumswohnung (ETW)
☐ Reihenhause
☐ Doppelhaushälfte
☐ Zweifamilienhaus
☐ Mehrfamilienhaus
☐ Grundstück

Bauweise

☐ Massiv
☐ Holz
☐ Glas / Stahl
☐ Fachwerk mit Ziegeln
☐ Fachwerk mit Stroh / Lehm
☐ _____

Ergänzende Infos zu ETW

Miteigentumsanteil _____ Anzahl Wohneinheiten im Objekt _____
Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit _____ Anzahl Gewerbeeinheiten im Objekt _____

Dachgeschoss

☐ Flachdach
☐ Voll ausgebaut
☐ Teilweise ausgebaut
☐ Nicht ausgebaut

Keller

☐ Unterkellert
☐ Teilunterkellert
☐ Nicht unterkellert

Stellplätze oder Garagen

Einige Stellplätze sind vermietet ☐

Höhe d. Mieteinnahmen (mtL) in € _____

Zusätzliche Angaben

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich) _____

Vermietete Wohnfläche _____

☐ Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben

☐ Öffentlich (z. B. Stadt)

☐ Kirchlich

☐ Privat

☐ Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert

Modernisierungsjahr _____

Modernisierungsgrad _____

Grundbuchangaben

Grundbuch (Ort) _____

Amtsgericht _____

Blatt (Bandoptional) _____

Flur _____

Flurstück _____

Anteil am Flurstück _____

Größe in m² des Flurstücks _____

Bei Anschlussfinanzierung oder Modernisierung

Marktwert in Euro _____

Bereits bestehende Darlehen

Immobilendarlehen

☐ Mit dieser Finanzierung ablösen

Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch _____

Rate (mtL) in Euro _____

Restschuld, aktuell offener Betrag in Euro _____

Zinsbindung bis _____

Darlehensgeber (Bankname) _____

Spezifische Angaben für den Produktanbieter

Wohnlage _____

Marktüblicher m² Kaufpreis _____

Bodenrichtwert _____

Rechte in Abteilung II (Betrag wertmindernd)

☐ keine Rechte vorhanden

Weitere Anmerkungen zum Grundbuch _____

Sind Rechte in Abteilung III oder weiteren Darlehen vorhanden?

☐ keine Rechte vorhanden

Der Marktwert stellt den aktuellen Wert der Immobilie dar. Mögliche Quellen:
Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Immobilien oder der ursprüngliche Kaufpreis.

Immobilendarlehen

☐ Mit dieser Finanzierung ablösen

Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch _____

Rate (mtL) in Euro _____

Restschuld, aktuell offener Betrag in Euro _____

Zinsbindung bis _____

Darlehensgeber (Bankname) _____

Ihr Finanzbedarf

Geplantes Vorhaben – Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

- | | | | |
|---|---------------------|--|---------------------|
| ☐ Neubau | ➤ weiter zu 1 und 2 | ☐ Modernisierung | ➤ weiter zu 3 und 4 |
| ☐ Kauf | ➤ weiter zu 2 und 3 | ☐ Anschlussfinanzierung | ➤ weiter zu 3 und 4 |
| ☐ Kauf eines Neubaus vom Bauträger | ➤ weiter zu 2 | ☐ Kapitalbeschaffung | ➤ weiter zu 4 |

1. Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

Grundstückkaufpreis _____

Außenanlage _____

Dazu gehören Entwässerungs- und Versorgungsanlagen sowie Einfriedungen und der Garten (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

Baunebenkosten _____

Dazu gehören Architekten- und Ingenieurs- sowie Behördenleistungen (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

Erschließungskosten _____

2. Kosten bei Kauf, Neubau oder Kauf eines Neubaus vom Bauträger

Herstellungskosten / Kaufpreis _____

Anzahl Teilzahlungen _____

Notargebühren in % _____ in Euro _____

Grunderwerbsteuer (Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 %) in % _____ in Euro _____

Maklergebühren in % _____ in Euro _____

3. Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung

An der Immobilie wird folgendes modernisiert _____

Modernisierungskosten in Euro _____

Anzahl Teilzahlungen _____

Renovierungskosten in Euro _____

Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc.

Weitere Kosten

Mobiliarkosten in Euro _____ Eigenleistungen in Euro _____

Möbiliar und Inventar, z.B. Einbauküche

Sonstige Kosten in Euro _____ Bereits beglichene Kosten in Euro _____

4. Kapitalbeschaffung

Betrag in Euro _____ Verwendungszweck _____

Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?

Gesamtdarlehensbetrag in Euro _____ ☐ KfW-Förderung gewünscht €

Zinsbindung _____ KfW-Darlehen-Höhe in Euro _____

Anfängliche Tilgung in % _____ Sonstige Kosten _____

Weitere Wünsche _____

Erklärung der Darlehensnehmer, Einwilligungserklärung

I. Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

1. Hiermit beauftrage/n ich/wir die
mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung
sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen
und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens.
2. Ich/Wir bevollmächtige/n die
alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt-
und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorge-
sehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote
bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der
Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns
entgegenzunehmen.
3. Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die
ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehens-
gebers zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen. Mir/
Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von
einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass

II. Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die **SCHUFA** und Befreiung vom Bankgeheimnis:
Der Vertragspartner (Darlehensgeber/Bank/Sparkasse) übermittelt
im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezoge-
ne Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung
dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes
Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG,
Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Über-
mittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 lit. b und Artikel 6 Absatz 1 lit. f der
Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 lit. f DS-GVO
dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen
der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interes-
sen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person,
die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Der Datenaustausch mit der **SCHUFA** dient auch der Erfüllung gesetz-
licher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von
Kunden (§§ 505 a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kredit-
wesengesetzes).

Der Kunde befreit den Vertragspartner insoweit auch vom Bankge-
heimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch
zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im
Europäischen Wirtschaftsraum und in der
Vorgangsnummer: L25934 (Dokumentversion 5)

Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemes-
senheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standard-
vertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen
werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kredit-

Darlehenszusagen von Darlehensgebern jederzeit widerrufen
werden können insbesondere, wenn sich Abweichungen zu den
von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

4. Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine
Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteige-
rung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich bin/Wir sind
meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit
immer ordnungsgemäß nachgekommen.
5. Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und
nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).
6. Ich versichere/Wir versichern, alle vorstehenden Angaben nach
bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu ha-
ben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertrags-
aufhebung führen.

würdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur
Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art.
14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz
eingesehen werden.

Datenübermittlung an **Creditreform** für Freiberufler und Selbstständige:
Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Creditreform
im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Ad-
resse, Geburtsdatum, ggf. Voranschrift sowie Anfragegrund) zum Zweck
der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlage dieser Datenübermittlungen
sind Art. 6 Abs. 1b und Art. 6 Abs. 1f der Datenschutz-Grundverordnung
(DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DS-GVO
dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der
Darlehensgeber oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder
Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz
personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch
mit der **Creditreform** dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur
Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des
Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes). Der Kunde
befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis. Die bei
der Creditreform vorliegenden Informationen werden an den Darlehens-
geber übermittelt. Die Creditreform wird den Kunden nicht nochmals
gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an den Darlehensgeber
benachrichtigen. Bei der Creditreform kann jederzeit auf Anforderung
eine Auskunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten
Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen
zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt. Die Creditreform stellt
die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein
berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung im Einzelfall glaub-
haft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem
Zweck verarbeitet und genutzt.
Weitere Informationen zur Datenverarbeitung bei Creditreform erhalten
Sie unter <https://www.creditreform.de/EU-DSGVO/>.

III. Datenschutzhinweise bzgl. der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage

Für die Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage werden die Daten von Ihrem Kundenbetreuer und von weiteren in die Vermittlung involvierten Unternehmen, unter anderem der EUROPACE-Plattform, verarbeitet.

Hierzu hat Ihr Ansprechpartner Ihnen entsprechende Datenschutzhinweise der involvierten Unternehmen zur Verfügung gestellt. Sollte dies nicht zutreffen, sprechen Sie ihn bitte an!

IV. Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

1. Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.

2. Sofern die Steuer-ID bis zum Vertragsschluss nicht mitgeteilt wurde, teilen Sie diese dem betreffenden Kreditinstitut bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsabschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht).

3. Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet, die Steuer-ID für jeden Kontoinhaber, sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten, zu erheben und aufzuzeichnen.

4. Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Das Kreditinstitut ist bei unzureichender Mitwirkung verpflichtet, dies festzuhalten und dem BZSt mitzuteilen.

V. Hinweis zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens

Der Darlehensgeber kann das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch zur Prüfung von Darlehensanträgen nutzen. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Der Darlehensgeber kann die übermittelten

Daten nur dann nutzen, wenn der Kunde bereits (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter des betroffenen Grundstücks ist. Die Datennutzung bezieht sich auf sämtliche Grundbücher in die der Kunde als (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter eingetragen ist oder wird.

Beratung

☐ Ja, ich möchte beraten werden und eine schriftliche Dokumentation erhalten.

☐ Nein, ich möchte nicht beraten werden.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen sowie der Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens (Ziffer V) zu. Die Datenschutzhinweise der Auskunfteien haben wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum

Unterschrift