

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienneubau

Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

| 1. Ihr Kostenplan | | | | | |
|-----------------------|-----------|-----------------|-------------------|--------|-----------------|
| | Betrag | Bereits bezahlt | Nebenkosten | Betrag | Bereits bezahlt |
| Grundstückskaufpreis | € | € | Mobiliar | € | € |
| Baukosten | € | € | Maklercourtage | € | € |
| Baunebenkosten | € | € | Notargebühren | € | € |
| Außenanlagen | € | € | Grunderwerbsteuer | € | € |
| | € | € | Sonstiges | € | € |
| Summe Nebenkosten | € | € | | | |
| Summe | 0€ | 0€ | | | |
| zzgl. Eigenleistungen | € | € | | | |

Hinweis: Bei umfangreicheren Eigenleistungen legen Sie bitte eine detaillierte Aufstellung diesem Antrag bei. Die Eigenleistungen dürfen 15 % der Baukosten nicht übersteigen!

| | | | | | |
|----------------------|--|-----------|--|----------------------|--|
| Fälligkeit Kaufpreis | | Baubeginn | | Fertigstellungsdatum | |
|----------------------|--|-----------|--|----------------------|--|

2. Ihr Finanzierungsplan

| Finanzierungsbausteine | Betrag | Zinsfest-schreibung | Tilgung (mind. 1%) | oder Rate | Mögliche Sondertilgung pro Jahr | insgesamt |
|------------------------|-----------|---------------------|--------------------|----------------|---------------------------------|-----------|
| Darlehen | € | Jahre | % | € | € | € |
| ggf. 2. Darlehen | € | Jahre | % | € | € | € |
| ggf. 3. Darlehen | € | Jahre | % | € | € | € |
| | | fest bis | Monatsrate | Darlehensgeber | | |
| Bauspardarlehen | € | | € | | | |
| Sonstige Darlehen | € | | € | | | |
| Eigenmittel | € | | | | | |
| Summe | 0€ | | | | | |

3. Das Beleihungsobjekt

| | | | | |
|---------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Art | <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus | <input type="checkbox"/> 2-Familienhaus | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienh. | <input type="checkbox"/> Wohnung |
| | <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte | <input type="checkbox"/> Doppelhaus | <input type="checkbox"/> Reihenhaus | |
| Anzahl WE im Objekt | <input type="text"/> Wohneinheiten | Anzahl der Vollgeschosse des Objektes | | <input type="text"/> |
| Bauweise | <input type="checkbox"/> Massiv | <input type="checkbox"/> Fertigteilhaus | <input type="checkbox"/> Holzhaus mit RAL-Gütesiegel | |
| Unterkellert | <input type="checkbox"/> vollständig | <input type="checkbox"/> teilweise | <input type="checkbox"/> nein | |

| | | | |
|------------------|--|---------------|--|
| PLZ, Ort | | Baujahr | |
| Straße, Haus-Nr. | | Umbauter Raum | |

Hinweis: Der umbaute Raum (Kubatur) ist für unsere Bewertung Ihrer Immobilie sehr wichtig. Seine exakte Angabe kann den Beleihungswert erhöhen und damit die Kondition verbessern. Informationen erhalten Sie vom Architekten, Bauträger oder Verkäufer.

| | | | | |
|---------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Objektzustand | <input type="checkbox"/> sehr gut | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> befriedigend | <input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt) |
| Wohnlage | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> mittel | <input type="checkbox"/> Mischgebiet | <input type="checkbox"/> Gewerbegebiet |

| Nutzung | Eigennutzung | Vermietung | Nettokaltmiete | Bewirtschaftung |
|-------------------|-----------------|-----------------|------------------------|------------------------|
| | Fläche / Anzahl | Fläche / Anzahl | | |
| Wohnfläche | m ² | m ² | €/m ² p.M. | €/m ² /p.a. |
| Gewerbefläche | m ² | m ² | €/m ² /p.M. | €/m ² /p.a. |
| Garagen | | | €/p.M. | |
| Stellplätze | | | €/p.M. | |
| Tiefgaragenplätze | | | €/p.M. | |
| Carports | | | €/p.M. | |

| | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Grundbuch von | | | | | | | |
| Band | | Blatt | | Flur | | Flurstück | |
| Fläche Bauland | m ² | | Nicht-Bauland | m ² | | | |
| Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden? | | | | | | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| Bodenrichtwert | €/m ² | wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises. | | | | | |

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist:

Miteigentumsanteil / Wohnungsnummer

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist:

Erbbaurechtsgeber Erbbauzins (p.a.) € bis Jahr

4. Ihre persönlichen Daten

| | 1. Darlehensnehmer | | 2. Darlehensnehmer | |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|
| Anrede (Herr o. Frau)/Titel | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Vorname | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Familienname | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Geburtsname | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Geburtsdatum, Geburtsort | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| PLZ, Wohnort | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Straße, Haus-Nr. | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren | | | | |
| PLZ, Wohnort | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Straße, Haus-Nr. | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Telefon privat | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Telefon geschäftlich | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Telefon Mobil | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Fax privat | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Fax geschäftlich | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Anruf bevor gefaxt wird: | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| E-Mail Adresse | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Staatsangehörigkeit | <input type="checkbox"/> deutsch | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> deutsch | <input type="text"/> |
| Familienstand | <input type="checkbox"/> ledig | <input type="checkbox"/> verheiratet | <input type="checkbox"/> ledig | <input type="checkbox"/> verheiratet |
| | <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> geschieden | <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> geschieden |
| Güterstand | <input type="checkbox"/> gesetzlich | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> gesetzlich | <input type="text"/> |
| Anzahl Kinder ohne Einkommen, Alter | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Beschäftigung | <input type="checkbox"/> angestellt | <input type="checkbox"/> selbständig | <input type="checkbox"/> angestellt | <input type="checkbox"/> selbständig |
| | <input type="checkbox"/> verbeamtet | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> verbeamtet | <input type="text"/> |
| seit | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Ausgeübter Beruf | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Arbeitgeber | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Branche | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Dauer des Vertrags- verhältnisses | <input type="checkbox"/> unbefristet | <input type="checkbox"/> in Probezeit | <input type="checkbox"/> unbefristet | <input type="checkbox"/> in Probezeit |
| | <input type="checkbox"/> befristet bis: | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> befristet bis: | <input type="text"/> |

5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

| Einnahmen | 1. Darlehensnehmer | | | | 2. Darlehensnehmer | | | |
|---------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| | € | | | | € | | | |
| Nichtselbständige Arbeit (netto) | € | | | | € | | | |
| Anzahl der Zahlungen im Jahr | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x |
| Gesetzliches Kindergeld | € | | | | € | | | |
| Zinsen Bankguthaben | € | | Bitte Nachweis beilegen. | | € | | Bitte Nachweis beilegen. | |
| Ausschüttungen Wertpapiere | € | | Bitte Nachweis beilegen. | | € | | Bitte Nachweis beilegen. | |
| Rente / Pension | € | | | | € | | | |
| Selbständige Arbeit | € | | | | € | | | |
| Sonstige Einkünfte | € | | Bitte Nachweis beilegen. | | € | | Bitte Nachweis beilegen. | |
| Art | | | | | | | | |
| Ausgaben | Betrag | | | | Betrag | | | |
| Eigenmiete (warm) | € | | | | € | | | |
| Ratenkredite (Monatsrate) | € | | | | € | | | |
| Bausparbeitrag / -rate | € | | | | € | | | |
| Krankenversicherung | € | | | | € | | | |
| Lebens- & Rentenversicherung | € | | | | € | | | |
| Unterhaltsverpflichtung | € | | | | € | | | |
| Sonstige Versicherung | € | | | | € | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten) | € | | | | € | | | |
| Art | | | | | | | | |

6. Ihre Vermögensverhältnisse

| Vermögen | vor dieser Finanzierung | | Veränderung | | vor dieser Finanzierung | | Veränderung | |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------|---|-------------------------|--|-------------|---|
| | € | | € | | € | | € | |
| Bankguthaben | € | | -/+ | € | € | | -/+ | € |
| Wertpapiere / Fonds | € | | -/+ | € | € | | -/+ | € |
| Bausparguthaben | € | | -/+ | € | € | | -/+ | € |
| Lebensversicherung (Rückkaufswert) | € | | -/+ | € | € | | -/+ | € |
| Sonstiges Vermögen | € | | -/+ | € | € | | -/+ | € |
| Verbindlichkeiten | | | | | | | | |
| Ratenkredite (Restschuld) | € | | +/- | € | € | | +/- | € |
| Sonstige Verbindlichkeiten | € | | +/- | € | € | | +/- | € |
| Bürgschaften | € | | | | € | | | |
| Weiteres Immobilienvermögen | Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung. | | | | | | | |
| PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr. | | | | | | | | |
| Objektart | | | | | | | | |
| Verkehrswert | € | | Restschuld Finanzierung | | | | | € |
| monatlicher Mietertrag | € | | monatliche Darlehensraten | | | | | € |
| | | | Zinsbindung bis | | | | | |

7. Bankverbindung

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|--|---------------|--|
| Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein. | | | |
| Kontonummer: | | Kontoinhaber: | |
| Bankleitzahl: | | Institut: | |

8. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige/n Firma Baugeldservice Lothar Burhenn oder einen von ihr eingeschalteten Qualitätsservice, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.

Mir/ uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen von Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch Firma Baugeldservice Lothar Burhenn oder einen von ihr eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei sollen die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredits bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredits solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten.

Ich/wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA HOLDING AG, Hagenauer Straße 44, 65203 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln.

Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber 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/wir kann/können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

Ich/Wir versicher/n, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ort, Datum

Unterschrift 1.Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2.Darlehensnehmer / in

9. Unterlagen-Checkliste für einen Immobilienneubau

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag - per Post zu.**

Unterlagen zur Finanzierung:

- Finanzierungsantrag
- Nachweis der Eigenmittel
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- Nachweis der Fremdmittel
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)

Wo zu bekommen ?

Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute

Kreditinstitut / Bausparkasse

www.kfw.de oder

telefonisch: 01801 / 335577

Bonitätsunterlagen:

- Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen
- Nachweis des Vorjahreseinkommens
(z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)
- Kopie der Einkommensteuerbescheide
(ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)

Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):

unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei Jahre

- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)
- letzter Einkommensteuerbescheid
- letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)

Steuerberater

Steuerberater

Steuerberater

Steuerberater

Bautechnische Unterlagen:

- Objektfotos
(wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist)
- Bauzeichnung / Grundriss
- Bautechnische Beschreibung
(Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)
- Aufstellung der Baumaßnahmen
(nach Kosten und Gewerken)
- Aufstellung der Eigenleistungen
(nach Kosten und Gewerken)
- Zahlungsplan
- Werkvertrag für Ihr Bauvorhaben
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)
(nur bei Häusern)
- Gebäudeversicherungsschein ab Rohbau
- Flurkarte / Lageplan
- Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) / Erbauseinandersetzungsvertrag
- Teilungserklärung
(nur bei Wohnungseigentum)
- Grundbuchauszug
(aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)

Originalfoto oder Farbkopie

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt / eigene Aufstellung

Bauträger / Architekt / eigene Aufstellung

Bauträger / Architekt / Kaufvertrag

Bauträger / Architekt / Kaufvertrag

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Versicherung

Bauträger / Katasteramt

Notar / Bauträger / Verkäufer

Notar / Bauträger / Verkäufer

Grundbuchamt / Notar