Baufinanzierung Antrag

Wichtiger Hinweis! Dieser Antrag wird maschinell verarbeitet. Wir bitten Sie, Ihre Einträge in Druckbuchstaben vorzunehmen. Alle Angaben sind zur Kreditprüfung zwingend notwendig. Einträge außerhalb der vorgesehenen Felder können nicht berücksichtigt werden.

Vorgangsnummer (falls vorhanden) _____

◯ Neufinanzierung ◯ Anschlussfinanzierung ◯ Weitere Finanzierung

Vermittler-Nummer _____

1. Persönliche Angaben (Bitte korrigieren, falls erforderlich)

Antragsteller*in 1

Anrede ◯ Frau ◯ Herr ◯ Neutrale Anrede ☐ Prof. ☐ Dr. Steuer-ID _____

Name _____

Vorname _____ Geburtsname _____

Geburtsdatum (TT/MM/JJ) _____ Geburtsland _____

Straße _____ Nr. _____

PLZ _____ Ort _____

Staatsangehörigkeit 1 (Land) _____

Staatsangehörigkeit 2 (Land) _____

Staatsangehörigkeit 3 (Land) _____

Telefon Mobil _____ Weitere Telefonnr. _____

E-Mail[1] _____

Familienstand ◯ ledig ◯ verheiratet ◯ zusammenlebend ◯ geschieden ◯ getrennt lebend ◯ verwitwet ◯ Gütertrennung

Berufsgruppe ◯ Angestellt ◯ Verbeamtet ◯ Student*in ◯ Arbeiter*in ◯ Soldat*in ◯ ohne Beschäftigung Beschäftigt bei akt. Arbeitgeber
◯ Haushaltsführende Person ◯ Rentner*in, Pensionär*in ◯ Privatier*e ◯ Auszubildende*r seit MM/JJ _____
◯ Freiberufler*in ◯ selbstständig als _____ seit MM/JJ _____

Branche ◯ Energie ◯ Banken/Versicherungen ◯ Gesundheitswesen ◯ EDV/Beratung ◯ Verkehr ◯ öffentl. Dienst ◯ Produktion/Industrie
◯ Handel ◯ sonstige Dienstleister ◯ Hotel/Gastronomie ◯ Landwirtschaft ◯ Handwerk ◯ Baugewerbe ◯ Erziehung/Unterricht

Frühere Anschrift – bzw. 2. Wohnsitz

PLZ _____ Ort _____ Straße _____

Antragsteller*in 2

Anrede ◯ Frau ◯ Herr ◯ Neutrale Anrede ☐ Prof. ☐ Dr. Steuer-ID _____

Name _____

Vorname _____ Geburtsname _____

Geburtsdatum (TT/MM/JJ) _____ Geburtsland _____

Straße _____ Nr. _____

PLZ _____ Ort _____

Staatsangehörigkeit 1 (Land) _____

Staatsangehörigkeit 2 (Land) _____

Staatsangehörigkeit 3 (Land) _____

Telefon Mobil _____ Weitere Telefonnr. _____

E-Mail[1] _____

Familienstand ◯ ledig ◯ verheiratet ◯ zusammenlebend ◯ geschieden ◯ getrennt lebend ◯ verwitwet ◯ Gütertrennung

Berufsgruppe ◯ Angestellt ◯ Verbeamtet ◯ Student*in ◯ Arbeiter*in ◯ Soldat*in ◯ ohne Beschäftigung Beschäftigt bei akt. Arbeitgeber
◯ Haushaltsführende Person ◯ Rentner*in, Pensionär*in ◯ Privatier*e ◯ Auszubildende*r seit MM/JJ _____
◯ Freiberufler*in ◯ selbstständig als _____ seit MM/JJ _____

Branche ◯ Energie ◯ Banken/Versicherungen ◯ Gesundheitswesen ◯ EDV/Beratung ◯ Verkehr ◯ öffentl. Dienst ◯ Produktion/Industrie
◯ Handel ◯ sonstige Dienstleister ◯ Hotel/Gastronomie ◯ Landwirtschaft ◯ Handwerk ◯ Baugewerbe ◯ Erziehung/Unterricht

Frühere Anschrift – bzw. 2. Wohnsitz

PLZ _____ Ort _____ Straße _____

Anzahl der im Haushalt lebenden Personen

Anzahl der im Haushalt lebenden Erwachsenen _____ Anzahl der im Haushalt lebenden unterhaltsberechtigten Kinder _____

Bankverbindung (Verrechnungskonto, z. B. Girokonto zum monatlichen Rateneinzug)

IBAN _____

Kontoinhaber*in _____

Name der Bank _____

IFBFAN913

22B2550000000000_K

87.718/07.26/2205/28

2. Selbstauskunft

Einkommen (Nachweise bitte beilegen)

Gehalt/Rente Antragsteller*in 1 mtl. netto € _____

13. Gehalt? ☐ Ja

Gehalt/Rente Antragsteller*in 2 mtl. netto € _____

13. Gehalt? ☐ Ja

Mieteinnahmen

Finanzierungsobjekt mtl. netto € _____

Weitere Objekte mtl. netto € _____

Nebentätigkeit mtl. netto € _____

Zusatzrenten mtl. netto € _____

Einkommen insgesamt **mtl. netto €** 0,00

Ausgaben

Private Krankenversicherung Antragsteller*in 1 ☐ Ja

Private Krankenversicherung Antragsteller*in 2 ☐ Ja

Unterhaltsverpflichtungen mtl. € _____

Bewirtschaftungskosten mtl. € _____

Ratenkredite/Leasing² Rate mtl. € _____

Restschuld € _____

Immobilienkredite Rate mtl. € _____

Restschuld € _____

Ausgaben insgesamt **mtl. €** 0,00

Zukünftige Wohnart

◯ Zur Miete ◯ im Eigentum ◯ mietfrei (kein Eigentum, z. B. bei Eltern)

Vermögen (ohne Eigenmittel für Finanzierung, Nachweise bitte beifügen)

Bank- und Sparguthaben € _____ Sonstiges (Wertpapiere, Immobilien) € _____

3. Angaben zum Beleihungsobjekt/zur Immobilie (Nachweise bitte beilegen)

Straße _____ Nr. _____

PLZ _____ Ort _____

Baujahr _____ Wohnfläche (m²) _____ Grundstücksgröße (m²) _____ ☐ Erbbaurecht

Verwendungszweck

◯ Neubau/Anbau ◯ Kauf ◯ Umschuldung ◯ Modernisierung/Renovierung/Umbau ◯ Sonstiges

◯ Aufbaufinanzierung ◯ Kapitalbeschaffung ◯ Nachfinanzierung zur Fertigstellung

Nutzungsart

◯ Eigengenutzt ◯ vermietet ◯ teilweise eigengenutzt/vermieteter Anteil (m²) _____ davon gewerblich genutzt (m²) _____

Objektart

◯ Baugrundstück ◯ Eigentumswohnung ◯ Einfamilienhaus (frei stehend) ◯ Zweifamilienhaus

◯ Reihenhaus ◯ Doppelhaushälfte ◯ Mehrfamilienhaus (Anzahl der Wohnungen) _____

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

Lage ◯ Untergeschoss ◯ Erdgeschoss ◯ Obergeschoss Etage: _____

Anzahl der Wohneinheiten im Gebäude _____ Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit _____

Miteigentumsanteil (m²)³ _____ / _____ Grundstücksgröße (m²)³ _____

Allgemeine Objektangaben

Bauweise ◯ massiv ◯ Fertighaus (massiv) ◯ Fertighaus (Holz)

Ausstattung ◯ Standard ◯ gehoben ◯ überdurchschnittlich

Keller ◯ vorhanden ◯ zu Wohnzwecken voll ausgebaut ◯ zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut

Dach ◯ zu Wohnzwecken ausgebaut ◯ zu Wohnzwecken nicht ausgebaut ◯ Flachdach

Anzahl der Geschosse (ohne Keller- und Dachgeschoss) _____

Sonstiges ☐ Aufzug ☐ Garage (Anzahl) _____ ☐ Carport/Stellplatz (Anzahl) _____

Umfang der Modernisierung (Angabe aller Modernisierungen der letzten 15 Jahre – inklusive der neu zu finanzierenden)

Letzte Modernisierung im Jahr _____

☐ Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus ☐ Bäder und WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte

☐ Heizung (Brenner, ggf. Kessel) ☐ Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper

☐ Fenster (Rahmen und Isolierung) ☐ Wärmedämmung

☐ Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) ☐ Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)

Sonstiges _____

Weitere geplante Modernisierungen

☐ Außentür erneuern ☐ Fassade (streichen/verputzen)

Heizungsart ◯ Biomasse ◯ Wärmepumpe ◯ Ölheizung ◯ Erdgas ◯ Anschluss an Nah-/Fernwärme ◯ Hybrides Heizsystem ◯ Strom

Solaranlage ◯ Photovoltaik ◯ Solarthermische Anlage ◯ Photovoltaik + Solarthermische Anlage

4. Angaben zur Finanzierung

Kosten

Grundstück inkl. Erschließung	€	
Baukosten (Neubau, Anbau)/Kaufpreis	€	
Modernisierung/Renovierung/Umbau	€	
Außenanlagen/Baunebenkosten	€	
Kaufnebenkosten (Notariat, Grundbuch/Grunderwerbsteuer)	€	
Kosten insgesamt	**€**	0,00

Eigenmittel (Nachweise bitte beilegen)

Wert des bezahlten Baugrundstücks	€	
Barmittel[4]	€	
Eigene Sach- und Arbeitsleistungen	€	
Guthaben aus Bausparvertrag	€	
Eigenmittel insgesamt	**€**	0,00

[4] Bitte Feld auch bei **Anschlussfinanzierung** ausfüllen.
Es gilt: Aktueller Marktwert – Bank-Darlehen = Barmittel

Grundbuchdaten

Amtsgericht

Grundbuch von Blatt

Ursprünglicher Kaufpreis/Baukosten inkl. Grundstück € **Aktueller Marktwert €**

Angaben zum Darlehen	**1. Darlehen**	**2. Darlehen**	**3. Darlehen**
Umschuldung zum			
Abzulösender Betrag			
Abzulösendes Institut			

Kostenaufstellung bei Nachfinanzierung zur Fertigstellung des Objekts

Maßnahmen	**Ursprungskosten €**	**Tatsächliche Kosten €**	**Maßnahmen**	**Ursprungskosten €**	**Tatsächliche Kosten €**
Rohbau			Malerarbeiten		
Sanitäre Anlagen			Hausanschlüsse		
Elektrische Anlagen			Be- und Entwässerung		
Heizung			Strom, Gas		
Fliesenarbeiten			Gartenanlagen		
Innenputz			Hofbefestigung		
Außenputz/Verblendung			Straßenbau		
Fenster, Türen, Böden			Energetische Maßnahmen		
Sonstiges					
			Gesamtkosten	0,00	0,00

5. Darlehen (Die eingetragenen Konditionen können sich bis zur Erstellung des Vertragsangebots gegebenenfalls ändern.)

Darlehensgeber	Darlehensbetrag (€)	Sollzins p. a. %	Tilgung p. a. %	Fest für Jahre	Auszahlungskurs	Abtretung BSV	Abtretung LV	Rate BSV/LV (€)	Monatliche Gesamtbelastung (€)
1)						◯	◯		
2)						◯	◯		
3)						◯	◯		

4) Darlehensgeber: ◯ Sonstige ◯ KfW 124 ◯ KfW 261

Darlehensbetrag (€)	Sollzins p. a. %	Tilgung p. a. %	Fest für Jahre	Auszahlungskurs	tilgungsfreie Jahre	Gesamtlaufzeit in Jahren	Monatliche Gesamtbelastung (€)

5) Darlehensgeber: ◯ Sonstige ◯ KfW 124 ◯ KfW 261

Darlehensbetrag (€)	Sollzins p. a. %	Tilgung p. a. %	Fest für Jahre	Auszahlungskurs	tilgungsfreie Jahre	Gesamtlaufzeit in Jahren	Monatliche Gesamtbelastung (€)

Wichtiger Hinweis: Wir können Ihr Darlehen bei der KfW nur dann beantragen, wenn Sie uns zusätzlich das KfW-Beiblatt einreichen!

Fremdmittel insgesamt (€) Monatliche Gesamtbelastung insgesamt (€)

Anmerkungen

87.718/07.26/2205/28

Bei Gemeinschaftsanträgen sind die Fragen unter Punkt 6 und 7 von beiden Antragstellenden gemeinsam auszufüllen.

6. Angaben zu Darlehensvorkenntnissen – Ersterwerb

Ich habe/Wir haben bereits eine Immobilie alleine oder gemeinschaftlich finanziert:

◯ Ja ◯ Nein

7. Einschätzung zur Darlehensrückführung bei unerwartet eintretenden Ereignissen

Ich schätze meine/Wir schätzen unsere Einkommens- und Vermögenssituation mit Blick auf unerwartet eintretende Ereignisse wie folgt ein:

1. Steht in den nächsten Jahren ein neuer Lebensabschnitt an, der einen negativen Einfluss auf meine/unsere finanzielle Situation und die Fähigkeit zur Rückzahlung meines/unseres Darlehens haben könnte? Das können z.B. familiäre Umstände, Veränderungen im Job oder ein anstehendes Studium der Kinder sein.

◯ Ja ◯ Nein

Falls ja, begründe ich/begründen wir das wie folgt:

2. Man weiß ja nie: Vielleicht werde ich/werden wir arbeitslos, berufsunfähig, krank oder haben ein Familienmitglied, das ich/wir pflegen müssen. Könnten unvorhergesehene Ereignisse z.B. aufgrund fehlender Absicherungen negative Auswirkungen auf die Fähigkeit zur Rückzahlung meines/unseres Darlehens haben?

◯ Ja ◯ Nein

Falls ja, begründe ich/begründen wir das wie folgt:

3. Angenommen, bei meiner/unserer Immobilie fallen unerwartete Zusatzkosten z.B. wegen Reparatur, Mietleerstand, Mietminderung oder Straßensanierung an. Könnte das die Fähigkeit zur Rückzahlung meines/unseres Darlehens gefährden?

◯ Ja ◯ Nein

Falls ja, begründe ich/begründen wir das wie folgt:

4. Bitte beantworten Sie diesen Punkt, sofern das Thema von Ihrer Vertriebspartnerin oder Ihrem Vertriebspartner angesprochen wurde.
Im Rahmen einer Baufinanzierung ist die Rückzahlung ein wichtiges Thema. Hierzu zählen auch unerwartete Ereignisse wie ein Todesfall. Sollte ein solcher Fall eintreten, habe ich/haben wir vorgesorgt:

☐ Es gibt Erbinnen oder Erben, die die Immobilie mitsamt Finanzierung übernehmen können

☐ Es gibt eine (Risiko-)Lebensversicherung

☐ Die Gesamtlaufzeit der Finanzierung kann reduziert werden z.B. durch Erhöhung des Tilgungssatzes oder den Einsatz von mehr Eigenkapital

☐ Weitere Möglichkeiten, die sicherstellen, dass die Darlehenssumme zurückgeführt werden kann, z.B. Spareinlagen (Bitte im Freitextfeld beschreiben)

8. Wichtige Erklärungen

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Bank übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertrags gemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen 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 Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§§ 505 a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes). Der Kunde befreit die Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit 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 und Befreiung vom Bankgeheimnis (betrifft nur Freiberufler, Selbstständige oder geschäftsführende Gesellschafter)

Die Bank übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7–11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform"). Rechtsgrundlage dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 b und f DSGVO. Übermittlungen auf Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank 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 Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a BGB, § 18a KWG). Der Kunde befreit die Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis. Creditreform verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie gegebenenfalls. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben.

Einwilligung zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch in unserem Auftrag zur Prüfung meines/unseres Darlehensantrags nutzt. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Die Einwilligung kann und wird von der Bank nur dann genutzt werden, wenn ich/wir bereits (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigte(r) des betroffenen Grundstücks bin/sind. Die Einwilligung bezieht sich auf sämtliche Grundbücher in die ich/wir als (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigte(r) eingetragen bin/sind oder werde/werden.

Hinweis zur Datenübermittlung und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Bank, der zuständige Vertriebspartner oder die zuständige Vertriebspartnerin bzw. die Vermittlungsagentur auf Anfrage erheben und übermitteln sich gegenseitig folgende Daten, sofern diese nicht bereits bekannt sind: Produktart, Abschluss des Vertrags, Zinsbindungsfristen, Prolongations-Konditionen inkl. Restschuld und Leistungsbasis. Die Erhebung und Übermittlung der Daten ist für die Vertragserfüllung erforderlich. In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt: Die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Vertriebspartner, die Vertriebspartnerin oder die Vermittlungsagentur erfolgt über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon und dient der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den/die Vertriebspartner*in, auch im Falle einer späteren Prolongation, sowie Prüfzwecken.

9. Datum/Unterschriften

Ich habe/Wir haben die Hinweise der Bank zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA und die Creditreform (betrifft nur Freiberufler*innen, Selbständige oder geschäftsführende Gesellschafter*innen) sowie zur Datenübermittlung an Vertriebspartner und -partnerinnen zur Kenntnis genommen und willige(n) in die Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens ein.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder*in).
Ferner bestätige(n) ich/wir, dass ich/wir alle Angaben wahrheitsgemäß gemacht habe(n).

Beratung und Beratungsdokumentation
○ Ja, ich bin/wir sind beraten worden – und habe(n) dazu eine schriftliche Dokumentation bekommen.
○ Nein, es hat keine Beratung stattgefunden.

Datum (TT/MM/JJ)	Unterschrift Antragsteller*in 1	Unterschrift Antragsteller*in 2
	✗	✗

[1] Ihre E-Mail-Adresse wird zur Nutzung der digitalen Services und für den Versand wichtiger Unterlagen zu Ihrem Produkt benötigt.
[2] Im Falle der Kreditablösung ist im Feld „Rate" nichts mehr anzugeben (Eigenkapitalnachweis ist entsprechend beizufügen).
[3] Diese Angaben entnehmen Sie bitte der Teilungserklärung, dem Kaufvertrag oder dem Grundbuchauszug.

87.718/07.26/2205/28

Diese Angaben füllen Sie als Vertriebspartner*in aus

Vertriebspartner*in

Firma

Name

Vorname

Straße Nr.

PLZ Ort

Kundenberatung

Das Beratungsgespräch wurde von mir persönlich geführt und der Darlehensantrag mit der Kundin/dem Kunden ausgefüllt.

○ **Ja** ○ **Nein**

Sofern Sie das Beratungsgespräch nicht persönlich führen: Tragen Sie bitte die Daten der Person ein, die das Beratungsgespräch geführt und den Darlehensantrag vor Ort aufgenommen hat. Alle Felder sind Pflichtfelder.

Firma

Name

Vorname

Straße Nr.

PLZ Ort

Geburtsdatum (TT/MM/JJ) Telefon (optional)

Beleihungsobjekt

Ich kenne das Beleihungsobjekt und habe es besichtigt.

○ **Ja** ○ **Nein**

Standortbeschreibung

Weitere Informationen zur Kundin/zum Kunden

✗

Unterschrift der Vertriebspartnerin/des Vertriebspartners