

### Anfrage für eine Anschlussfinanzierung oder ein Forwarddarlehen

Bitte füllen Sie diese Anfrage so vollständig wie möglich aus

<b>Finanzierungszweck</b>	
<input type="checkbox"/> Anschlussfinanzierung	<input type="checkbox"/> Forwarddarlehen (= Umfinanzierung in mehr als 12 Monaten)
<b>Persönliche Angaben</b>	
<b>Darlehensnehmer 1</b> <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.	
Vorname _____	Nachname _____
Straße/Hausnummer _____	PLZ            Ort _____
Telefon _____	E-Mail _____
Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> _____	
Beschäftigungsverhältnis <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/> _____	
Beruf/Tätigkeit: _____	Selbständig seit: _____
Arbeitgeber: _____	Dort beschäftigt seit: _____
Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: _____	Staatsangehörigkeit _____
Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: _____	
Geburtsdatum: _____	Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder: _____
<b>Darlehensnehmer 2</b> <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.	
Vorname _____	Nachname _____
Straße/Hausnummer _____	PLZ            Ort _____
Telefon _____	E-Mail _____
Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> _____	
Beschäftigungsverhältnis <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/> _____	
Beruf/Tätigkeit: _____	Selbständig seit: _____
Arbeitgeber: _____	Dort beschäftigt seit: _____
Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: _____	Staatsangehörigkeit _____
Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: _____	
Geburtsdatum: _____	Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder: _____

<b>Angaben zum Beleihungsobjekt</b>	
Art der Immobilie: <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte <input type="checkbox"/> Reihenhaushälfte <input type="checkbox"/> Reihenhaus <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	
<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> nur Grundstück	
Nutzungsart: <input type="checkbox"/> selbst bewohnen <input type="checkbox"/> teilweise selbst bewohnen & teilweise vermieten <input type="checkbox"/> vermieten	
Strasse /Hausnummer _____	PLZ            Ort _____
Baujahr: _____	Größe Grundstück _____ Umbauter Raum in m³ _____
Wohnfläche: _____	Davon vermietet _____ Miete mtl. _____            Anzahl Wohnungen: _____
Gewerbefläche: _____	Davon vermietet _____ Miete mtl. _____            Anzahl Gewerbeeinheiten _____
Besteht ein Erbbaurecht? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	

### Wie hoch schätzen Sie den aktuellen Wert der Immobilie?

Aktueller Verkehrswert (ca.) \_\_\_\_\_  
 Bau/Erwerb der Immobilie \_\_\_\_\_ Seit wann sind Sie Eigentümer der Immobilie?  
 Ursprünglicher Kaufpreis \_\_\_\_\_ (oder Grundstücks-, Bau-, Baunebenkosten seinerzeit ca.)  
 Modernisierungen seit Erwerb bzw. Bau? \_\_\_\_\_ Kosten für vergangene Modernisierungsmaßnahmen (ca.)

### Aktuelle/laufende Finanzierung

	Kreditinstitut	Ursprünglicher Kreditbetrag	Aktuelle Restschuld	Zinsbindung bis	Aktuelle Zins- und Tilgungsrate	Ablösen zum
Darlehen 1						
Darlehen 2						
Darlehen 3						
Zusätzlicher Darlehenswunsch (z.B. für Modernisierung)				Für:		

### Gewünschte Darlehen

	Darlehensbetrag	Sollzinsbindung	Tilgungssatz	Gesamtlaufzeit	Sondertilgungsmöglichkeiten	Wunschraten
Darlehen 1						
Darlehen 2						
Darlehen 3						

### Angaben zur aktuellen Vermögenssituation

Vorhandenes Eigenkapital: \_\_\_\_\_ Davon wird für Finanzierung verwendet: \_\_\_\_\_  
 Wertpapiere \_\_\_\_\_ Davon wird für Finanzierung verwendet: \_\_\_\_\_  
 Bausparguthaben \_\_\_\_\_ Davon wird für Finanzierung verwendet: \_\_\_\_\_  
 Rückkaufwerte Versicherung. \_\_\_\_\_ Davon wird für Finanzierung verwendet: \_\_\_\_\_

### Angaben zu bestehenden Krediten/Leasingverträgen

Art	Aktuelle Restschuld (ca)	Aktuelle Rate	Läuft bis	Soll mitfinanziert werden?
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

### Einkommen/Einnahmen

	Darlehensnehmer/in 1		Darlehensnehmer/in 2
Bruttoeinkommen p.a.:	_____		_____
Nettoeinkommen mtl.:	_____ x _____ Gehälter		_____ x _____ Gehälter
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit:	_____ (Gewinn nach Steuern)		_____ (Gewinn nach Steuern)
Renten/Pensionen:	_____		_____
Kindergeld:	_____		_____
Nettokaltmieten:	_____		_____
Unterhalt:	_____		_____
Sonstige Einkünfte:	_____		_____
<b>Feste Ausgaben</b>			
Warmmiete/Darlehensrate	_____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig		_____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig
Private Krankenversich.:	_____		_____
Kindepflege:	_____		_____
Unterhaltszahlungen:	_____		_____



## Erklärung der Antragsteller

Ihre im Folgenden genannten Daten werden zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt.

Dabei umfasst die Finanzberatung die Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerungen, Absicherung, Vorsorge und Anlage.

Die verarbeiteten und genutzten personenbezogenen Daten ("Daten") sind die folgenden:

- 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, Bearbeitungsstatus;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z. B. Restsaldo, Rate, Zinssatz.

**Ihre Daten werden nicht ohne Ihre Einwilligung weitergegeben, insbesondere nicht an kommerzielle Vermarkter.**

Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen dem jeweils ausgewähltem Kreditgeber, dem Vermittler, dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z. B. SSL-Verschlüsselung) erfolgen muss.

**Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass meine/unsere Daten zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen von dem Vermittler, dem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt werden.**

**Ferner willige ich/willigen wir ein, dass nach Abschluss eines Kreditvertrages und dessen Verlängerungen der Kreditgeber dem Vermittler, dem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler meine/unsere oben genannten Daten übermittelt, sofern diese Daten nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde ich/entbinden wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler. In diesem Zusammenhang dürfen der Vermittler sowie der von ihm beauftragte Dienstleister insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z. B. des Darlehensvertrags) erhalten. Sofern der vermittelte Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen.**

(Dieser Absatz ist nur relevant bei den Finanzierungsgründen "Umbau/Modernisierung", "Anschlussfinanzierung" und "Kapitalbeschaffung für andere Zwecke".) Für den Fall, dass sich die von mir/uns angegebenen Formalien zu den Grundbuchdaten geändert haben sollten oder aus sonstigen Gründen unrichtig oder unvollständig sind (z. B. Blattübertrag auf eine andere Blattnummer, Mithaftung eines anderen Blattes o. ä.) erkläre/n ich/wir mich/uns mit einer erforderlichen Anpassung/Berichtigung/Ergänzung der diesbezüglichen Angaben auf diesem Dokument ohne nochmalige Rücksprache einverstanden.

**Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns weder ein Insolvenzverfahren eröffnet wurde noch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z. B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen ergriffen wurden und dass ich/wir keine eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse abgegeben habe/haben. Ich bin meiner/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/unsere Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, welche der Vermittler oder dessen Untervermittler in meinem/ unserem Auftrag an den von diesem beauftragten Dienstleister und den Kreditgeber weitergibt, zu einer Vertragsaufhebung durch den Kreditgeber führen können.**

Ihre Unterschriften

X

X

Ort, Datum



## 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 Herausgabe 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.

Ihre Unterschriften

X

X

Ort, Datum

## ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage zu gewährleisten, senden Sie uns bitte – **soweit vorhanden** - die nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanfrage zu. Wichtig: **bitte senden Sie uns nur einfache Kopien** (Finanzierungsanfrage im Original)! Und beachten Sie bitte, dass wir zugesandte Unterlagen nicht zurücksenden können! **Gerne können Sie uns die Unterlagen auch per E-Mail zusenden (vorzugsweise im PDF-Format)!**

### PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

Allgemein	Erhältlich bei	Beigefügt
Personalausweis oder Pass (Kopie; Vorder- und Rückseite)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Nachweis eventuell vorhandener Mieteinkünfte, Kapitalerträge o.ä. (z.B. Kopie Mietvertrag, Kontoauszug mit Zahlungseingang)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Letzter vorliegender Steuerbescheid (komplett)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
<b>Bei Arbeitnehmern &amp; Beamten</b>		
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate (Beamte: letzte Bezügemitteilung)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Lohn-/Gehaltsabrechnung/Bezügemitteilung Dezember letzten Jahres	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Nachweis Gehaltseingang (Kopie Kontoauszug)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Nachweis eventuell vorhandener Mieteinkünfte, Kapitalerträge o.ä. (z.B. Kopie Mietvertrag, Kontoauszug mit Zahlungseingang)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
<b>Bei bilanzierungspflichtigen Selbständigen:</b>		
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)	Steuerberater(in)	<input type="checkbox"/>
- Bilanzen der letzten 3 Jahre (testiert)	Steuerberater(in)	<input type="checkbox"/>
<b>Bei nicht bilanzierenden Selbständigen oder Freiberuflern:</b>		
- Aktuelle Umsatzzahlen (BWA)	Steuerberater(in)	<input type="checkbox"/>
- Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre	Steuerberater(in)	<input type="checkbox"/>
<b>Bei Rentnern:</b> aktueller Rentenbescheid	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>

### OBJEKTUNTERLAGEN

	Erhältlich bei	Beigefügt
Aktueller Grundbuchauszug (unbeglaubigt; nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt (können auch wir auf Wunsch zum Selbstkostenpreis von 10 Euro beschaffen)	<input type="checkbox"/>
Bauzeichnungen (Grundrisse, Schnitte, Ansichten; bei Wohnung nur Grundriss der Wohnung, nicht vom ganzen Haus!) (1)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Berechnung der Wohnfläche (1)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Berechnung d. umbauten Raums (nicht bei Eigentumswohnung) (1)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Flurkarte / Lageplan (1)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Baubeschreibung (1)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Aktuelle Farbfotos der Immobilie (Außen; Vorder- und Rückseite)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Aufstellung in der Vergangenheit durchgeführter Modernisierungsarbeiten	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
<b>Bei Wohnungen o. Teileigentum:</b> Teilungserklärung	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
<b>Bei Erbbaurecht:</b> Erbbaurechtsvertrag inkl. Nachträge (1) diese Unterlagen sind Bestandteil des Bauantrages/der Baugenehmigung	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>

### Bestehende und abzulösende Darlehen

Vertragskopie abzulösende Darlehen	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Jahreskontoauszug abzulösende Darlehen	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Restschuldbestätigung abzulösende Darlehen (falls vorhanden)	Eigene Unterlagen/Bank	<input type="checkbox"/>