

Für Ihre Finanzierung benötigen wir folgende Unterlagen:

Die angekreuzten Unterlagen habe ich beigelegt:

- Bautechnische Unterlagen: Baupläne, Baubeschreibung, Berechnung des umbauten Raumes, Wohn- bzw. Nutzflächenberechnung (möglichst vollständig), Baukostenaufstellung, Werkvertrag
- Lageplan/Flurkarte des Objekts
- Kaufvertrag - soweit vorhanden - mindestens Vertragsentwurf
- Unbeglaubigter Grundbuchauszug, nicht älter als 3 Monate (sofern Infos nicht aus dem Kaufvertrag hervorgehen)
- Fotos des Objektes: (Vorder-,Rückseite/Innenfotos) ggfs. vorhandenes Wertgutachten
- Bei Anschlussfinanzierung / Umschuldung: Nachweis über die Höhe der abzulösenden Darlehen / zugrundeliegende Darlehensverträge / unbeglaubigter Grundbuchauszug nicht älter als 3 Monate
- Kopie Gebäudeversicherungsschein
- Bei Modernisierung zusätzlich: genaue Kostenaufstellung
- Bei Eigentumswohnung: Abschrift der Teilungserklärung
- Bei vermieteten Objekten: Mietaufstellung
- Bei Erbbaurecht zusätzlich: Abschrift des Erbbaurechtvertrages
- Eigenkapitalnachweis: z.B. Spargbücher, Kontoauszüge, Bausparguthaben, Depotauszüge
- Kopie des gültigen Personalausweises
- Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate, die letzte Jahreseinkommensabrechnung und den letzten Einkommensteuerbescheid
- Bei Selbständigen: Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre, unterschriebene Bilanzen und G+V der letzten 3 Jahre, aktuelle BWA mit Vergleichswerten zum Vorjahr

Erhältlich bei
(Kopien reichen in der Regel):

Architekt/Bauträger

Vermessungsamt/Bauträger

Notar/Bauträger

Grundbuchamt/Amtsgericht

eigene Unterlagen

eigene Unterlagen alte Bank

Makler, Verkäufer

Architekt

Notar, Verkäufer

eigene Unterlagen

Notar, Verkäufer

eigene Unterlagen

eigene Unterlagen

eigene Unterlagen

eigene Unterlagen

Persönliche Angaben 1. Darlehensnehmer/in

| | | |
|--|--|--|
| Name, Vorname, ggf. Geburtsname | _____ | |
| Straße und Hausnummer | _____ | |
| PLZ und Wohnort | _____ | |
| Geburtsdatum | _____ | |
| Staatsangehörigkeit | _____ | |
| Beschäftigungsverhältnis | <input type="checkbox"/> angestellt | <input type="checkbox"/> selbstständig |
| | <input type="checkbox"/> verbeamtet | <input type="checkbox"/> sonstiges |
| Beruf / Tätigkeit | _____ | |
| Arbeitgeber | _____ | |
| Beschäftigt seit | _____ | |
| Zahl und Alter der unterhaltsberechtigten Kinder | _____ | |
| Familienstand | <input type="checkbox"/> ledig | <input type="checkbox"/> verheiratet |
| | <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> getrennt lebend |
| Güterstand | <input type="checkbox"/> gesetzl. Güterstand | <input type="checkbox"/> Gütertrennung |
| | | <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft |
| Telefon geschäftlich / Telefon privat | _____ | _____ |
| Mobiltelefon / Telefax | _____ | _____ |
| E-Mail-Adresse | _____ | |
| Voranschrift innerhalb der letzten 2 Jahre / Zweitwohnsitz | _____ | |
| (Straße und Hausnummer, PLZ und Wohnort) | _____ | |

Persönliche Angaben 2. Darlehensnehmer/in

| | | |
|--|--|--|
| Name, Vorname, ggf. Geburtsname | _____ | |
| Straße und Hausnummer | _____ | |
| PLZ und Wohnort | _____ | |
| Geburtsdatum | _____ | |
| Staatsangehörigkeit | _____ | |
| Beschäftigungsverhältnis | <input type="checkbox"/> angestellt | <input type="checkbox"/> selbstständig |
| | <input type="checkbox"/> verbeamtet | <input type="checkbox"/> sonstiges |
| Beruf / Tätigkeit | _____ | |
| Arbeitgeber | _____ | |
| Beschäftigt seit | _____ | |
| Zahl und Alter der unterhaltsberechtigten Kinder | _____ | |
| Familienstand | <input type="checkbox"/> ledig | <input type="checkbox"/> verheiratet |
| | <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> getrennt lebend |
| Güterstand | <input type="checkbox"/> gesetzl. Güterstand | <input type="checkbox"/> Gütertrennung |
| | | <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft |
| Telefon geschäftlich / Telefon privat | _____ | _____ |
| Mobiltelefon / Telefax | _____ | _____ |
| E-Mail-Adresse | _____ | |
| Voranschrift innerhalb der letzten 2 Jahre / Zweitwohnsitz | _____ | |
| (Straße und Hausnummer, PLZ und Wohnort) | _____ | |

Einkommen, Vermögen

1. Darlehensnehmer/in: Einkommen netto (monatlich) _____ 12 x p.a. 13 x p.a. 14 x p.a.

2. Darlehensnehmer/in: Einkommen netto (monatlich) _____ 12 x p.a. 13 x p.a. 14 x p.a.

Gemeinsam: sonstige Einkünfte (monatlich)
(z.B. Kindergeld, Mieteinnahmen aus Immobilien,
Einnahmen aus Kapitalvermögen) _____

Gesetzlicher Anspruch auf Eigenheimzulage,
Baukindergeld, weitere Förderungen pro Jahr _____

Es bestehen **außer den für diese Finanzierung im späteren Verlauf aufgeführten Eigen- und Fremdmitteln** noch weitere Guthaben:

Bankguthaben _____

Bausparguthaben _____

Wertpapiere (Kurswert) _____

Lebensversicherung (Rückkaufwert) _____

Immobilien (Zeitwert, kurze Beschreibung) _____

sonstiges Vermögen _____

Monatliche Belastungen

Verpflichtungen aus bestehenden Baukrediten
(ohne Zins und Tilgung aus dem hier beantragten Darlehen) _____

Miete inklusive Nebenkosten _____

Verpflichtungen aus Ratenkrediten/ Leasingraten/
Kaufkrediten (**diese Daten werden mit den
gespeicherten Daten bei der SCHUFA verglichen**) _____

Beiträge zu Lebensversicherungen und Bausparverträgen _____

Beiträge zu freiwilligen Kranken- und Rentenversicherungen _____

Unterhaltszahlungen _____

sonstige Belastungen _____

Schulden, Verbindlichkeiten, Bürgschaften

Belastungen auf Immobilienbesitz (als Vermögen aufgeführte
Immobilien) – Restschuld oder Kontostand _____

sonstige aufgenommene Darlehen (Restschuld) z.B. Ratenkredite/
Leasingraten/ Kaufkredite (**diese Daten werden mit den
gespeicherten Daten bei der SCHUFA verglichen**) _____

Haben Sie Bürgschaften
für die Verbindlichkeiten Dritter übernommen? ja nein

Höhe des Bürgschaftsbetrages _____

Darlehen wird benötigt für

- Kauf einer fertiggestellten Eigentumswohnung
- Kauf einer noch nicht fertiggestellten Eigentumswohnung
- Kauf eines fertiggestellten Hauses
- Neubau eines Hauses oder Kauf eines noch nicht fertiggestellten Hauses
- Modernisierung/Umbau (nur bei erstrangiger Grundbucheintragung möglich)
- Baugrundstück
- Anschlussfinanzierung / Umschuldung / Forward-Darlehen / Kapitalbedarf

Gewünschte Darlehen

Teilen Sie Ihren Darlehenswunsch bitte nach folgenden Darlehenstypen (Annuitätendarlehen, KfW-Darlehen, Eigenkapital-Plus, Festdarlehen, Versicherungsdarlehen, nachrangiges Darlehen, Anschlussfinanzierung, , Forwarddarlehen, Eigenheimzulage-Spezial) und Laufzeiten auf.

| Darlehenstyp (z.B. Annuität) | Zinsbindung in Jahren | Darlehenshöhe | Auszahlung in % | Tilgung in % oder als mtl. Betrag | Evtl. Sonder- tilgung p.a. | Tilgungs- beginn ab |
|---------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|---|----------------------------------|------------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Nur für Anschlussfinanzierungen / Forward-Darlehen!

Name des derzeitigen Darlehensgebers
(Geldinstitut, Sparkasse, Bank)

Postfach/ Straße

PLZ/ Ort

Zeitpunkt der Ablösung
(Ende der Zinsbindung laut Vertrag)

Wenn Sie vor 5 oder 10 Jahren einen Darlehensvertrag mit 1 Prozentiger Tilgung abgeschlossen haben, hat sich der Tilgungsanteil bezogen auf die jetzige Restschuld auf ca. 1,5 bis 1,7 % (bei 5 Jahren) bzw. auf 2,0 bis 2,5 % (bei 10 Jahren) erhöht. Wir empfehlen Ihnen, den derzeitigen Tilgungsanteil beizubehalten.

ich möchte meinen derzeitigen Tilgungsanteil **beibehalten**. Meine bisherige Zinsbindung war

5

8

10

15

20 Jahre.

ich möchte meinen Tilgungsanteil auf 1% reduzieren und die Laufzeit meines Darlehens verlängern.

ich möchte jetzt schneller tilgen. Bitte rechnen Sie mit dem oben angegebenen Tilgungssatz.
(Schon ab einer Darlehenssumme ab 100.000,- EUR und einem anfänglichen Tilgungssatz von 3 % können Sie Ihren Zinssatz deutlich senken.)

Ursprüngliche Kauf- oder Baukosten EUR

Zeitwert der Immobilie

Eventuelle vorrangige Darlehen:

| Belastung (nom. Grundschild) EUR | Aktueller Schuldenstand EUR | Kapitaldienst EUR monatl. Annuitätenrate | Darlehen fest bis | Darlehensgeber |
|-------------------------------------|--------------------------------|---|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Angaben zum Beleihungsobjekt

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|------------------------------------|
| Art der Immobilie: | <input type="checkbox"/> nur Grundstück | <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung | <input type="checkbox"/> Reihenhaus | <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte | |
| | <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus | <input type="checkbox"/> Dreifamilienhaus | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus | |
| PLZ/ Ort/ Baugebiet | _____ | | | | |
| Straße/ Hausnummer | _____ | | | | |
| Grundbuch von | _____ | | | | |
| Amtsgericht von | _____ | | | | |
| Band / Blatt Nr. | _____ | | | | |
| Flur- / Flurstück-Nr. | _____ | | | | |
| Erbbaurecht | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein | | | |
| Erbbaurechtsgeber | <input type="checkbox"/> Kirche | <input type="checkbox"/> Gemeinde | <input type="checkbox"/> Privatperson | <input type="checkbox"/> Sonstige | |
| Erbbaurecht bis | _____ | | | | |
| Jährlicher Erbbauzins | _____ | | | | |
| Grundstücksgröße | _____ | | | | |
| Baujahr oder Zeitpunkt der Fertigstellung | _____ | | | | |
| umbauter Raum | _____m ³ (wichtig für die Bewertung Ihrer Immobilie!) | | | | |
| Wohnfläche | _____m ² (selbstgenutzt) | | _____m ² (vermietet) | | |
| Gewerbefläche | _____m ² (selbstgenutzt) | | _____m ² (vermietet) | | |
| monatl. Kaltmiete hierzu | _____ | | | | |
| Anzahl der Wohnungen im Objekt | _____ | | | | |
| Anzahl der Vollgeschosse im Objekt | _____ | | | | |
| Nr. der Eigentumswohnung (lt. Teilungserklärung) | _____ | | | | |
| Miteigentumsanteil | _____ | | | | |
| Anzahl der zugehörigen Stellpl. _____ | <input type="checkbox"/> Stellplatz | <input type="checkbox"/> Tiefgarage | <input type="checkbox"/> Duplex | <input type="checkbox"/> Garage | |
| Nr. der Stellplätze (lt. Teilungserklärung) | _____ | | | | |
| Bauart | <input type="checkbox"/> Massivbau | <input type="checkbox"/> Fertighaus | <input type="checkbox"/> Ausbauhaus | <input type="checkbox"/> Holzhaus mit Gütesiegel | <input type="checkbox"/> Sonstiges |
| Unterkellerung | <input type="checkbox"/> vollständig | <input type="checkbox"/> teilweise | <input type="checkbox"/> nein | | |
| Dachgeschoss | <input type="checkbox"/> ausgebaut | <input type="checkbox"/> nicht ausgebaut | <input type="checkbox"/> ausbaufähig | | |
| Verkehrsanbindung (Umkreis) | <input type="checkbox"/> Bus | <input type="checkbox"/> U-Bahn | <input type="checkbox"/> S-Bahn | | |
| Heizung | <input type="checkbox"/> Zentral | <input type="checkbox"/> Fußboden | <input type="checkbox"/> Elektro | <input type="checkbox"/> Solaranlage | <input type="checkbox"/> Warmluft |
| Zustand | <input type="checkbox"/> sehr gut | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> zufriedenst. | <input type="checkbox"/> mäßig | |
| Fassade | <input type="checkbox"/> unverputzt | <input type="checkbox"/> verputzt | <input type="checkbox"/> Wärmedämmung | | |
| Lage | <input type="checkbox"/> Stadtkern | <input type="checkbox"/> Stadtrand | <input type="checkbox"/> Vorort | <input type="checkbox"/> Kleinstadt | <input type="checkbox"/> ländlich |
| Umgebung | <input type="checkbox"/> Wohngebiet | <input type="checkbox"/> Mischgebiet | <input type="checkbox"/> Gewerbegebiet | | |
| Straße | <input type="checkbox"/> ausgebaut | <input type="checkbox"/> nicht ausgebaut | | | |
| Versorgung | <input type="checkbox"/> Kanalanschluss | <input type="checkbox"/> Gasanschluss | <input type="checkbox"/> Strom Hausanschluss | | |

Kosten

| | bei Neubau | bei Kauf | bei Modernisierung / Umbau / Anbau |
|--|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| Kosten des Baugrundstückes | <input type="text"/> | | |
| Erschließungskosten | <input type="text"/> | | |
| Höhe des Kaufpreises | | <input type="text"/> | |
| Kaufpreis fällig am | | <input type="text"/> | |
| Heutiger Wert vor Maßnahme (persönl. Schätzung) | | | <input type="text"/> |
| Wohngebäude inkl. Garage (inkl. Eigenleistung) | <input type="text"/> | | |
| Außenanlage einschließl. Haus- anschlüssen Inkl. Eigenleistung) | <input type="text"/> | | |
| Baunebenkosten (Architekt, Behördenleistungen u. ä.) | <input type="text"/> | | |
| Materialeinkauf | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Kosten Modernisierung / Renovierung | | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Kosten An- und Umbau | | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Gesamtbaukosten* | <input type="text"/> | | |
| Mobiliar | | <input type="text"/> | |
| Erwerbs-Nebenkosten (Notar, Makler, Grunderwerbs- steuer etc.) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | |
| Sonstige Kosten (Bauzeitinsen etc.) | <input type="text"/> | | |
| Gesamtkosten Neubau | <input type="text"/> | | |
| Gesamtkosten Kauf | | <input type="text"/> | |
| Gesamtkosten Maßnahme | | | <input type="text"/> |

* (Berechnungsgrundlage für Ermittlung der Beleihungsgrenze)

Finanzierung der Gesamtkosten

Eigenmittel

| | |
|---|----------------------|
| Bankguthaben | <input type="text"/> |
| Bausparguthaben | <input type="text"/> |
| Wert des eigenen Grundstücks (nur bei Neubau) | <input type="text"/> |
| Eigenleistungen (Die Eigenleistungen sollten 15% der Baukosten nicht übersteigen. Bei höherer Eigenleistung bitte detaillierte Aufstellung beilegen.) | <input type="text"/> |
| Summe Eigenmittel | <input type="text"/> |

Fremdmittel

| | |
|--|----------------------|
| Darlehen laut diesem Antrag | <input type="text"/> |
| Sonstige nachrangige Darlehen im Zusammenhang mit dieser Finanzierung (z.B. öffentliche Darlehen, Bauspardarlehen, Arbeitgeberdarlehen, Privatdarlehen etc.): | |
| Bezeichnung | <input type="text"/> |
| Summe | <input type="text"/> |
| Monatliche Belastung hieraus (Zins/ Tilgung) | <input type="text"/> |

Versicherung zur Immobilie

Die speziellen Risiken einer finanzierten Immobilie sollten unbedingt gegen den Ernstfall abgesichert werden! Hierfür arbeiten wir mit einem fachkompetenten Versicherungsspezialisten zusammen, der Ihnen gerne für die folgende Versicherung ein kostenloses, unverbindliches Angebot unterbreitet:

Risiko-Lebensversicherung zur Absicherung Ihrer Finanzierung (Höhe Euro) _____

Schufa-Klausel, Erklärungen der Darlehensnehmer, Datenschutz

Ich willige ein, dass der Finanzierungspartner des Vermittlers der SCHUFA HOLDING AG, Hagenauer Strasse 44, 65203 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme und Beendigung dieser Kontoverbindung übermittelt. Unabhängig davon wird der Finanzierungspartner des Vermittlers der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Forderungsbetrag nach Kündigung, Konten- oder Kreditkartenmissbrauch) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist.

Insofern befreie ich den Finanzierungspartner des Vermittlers 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 beim SCHUFA-Vertragspartner erhältlich ist. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum
SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover

Die Darlehensnehmer erteilen ihre Einwilligung nach § 4 a des Bundesdatenschutzgesetzes zur Verarbeitung der sich aus den Antragsunterlagen und der Vertragsdurchführung ergebenden personenbezogenen Daten. Die angegebenen persönlichen Daten werden lediglich zum Zwecke der rechtmäßigen Aufgabenerfüllung im Rahmen der gegenseitigen Geschäfts- und Vertragsbedingungen von dem Darlehensgeber, seinen Unternehmens- und Versicherungspartnern sowie in anonymisierter Form zur Marktforschung verwendet. Der Darlehensgeber ist befugt, die mit den beantragten Darlehen im Zusammenhang stehenden Angaben zur besseren Betreuung und Beratung der Darlehensnehmer an den zuständigen Finanzierungsberater zu übermitteln.

Der folgende Abschnitt kann vollständig oder teilweise gestrichen werden:

Der Vermittler und mit ihm verbundenen Unternehmen werden Ihnen im Rahmen einer individuellen Betreuung gelegentlich wichtige Finanzinformationen wie z.B. aktuelle Baufinanzierungsangebote oder zu weiteren abgestimmten Produkte per E-Mail oder in dringenden Fällen per Telefon übermitteln. Sie können diesen Service jederzeit abbestellen. Hierzu reicht eine kurze Information an crestfinanz GmbH, Postfach 110327, 95422 Bayreuth oder eine E-Mail an info@crestfinanz.de.

Ich versichere, daß alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden.

Datum

Unterschrift: Antragsteller/in

Unterschrift: Mitantragsteller/in

Vermittlerdaten:

Vermittler-Nr.: