


## Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienkauf

1. mit Adobe® Reader® ab Version 7.0 ausfüllen;  2. per E-Mail an uns schicken;  
3. ausdrucken und unterschrieben mit den erforderlichen Unterlagen per Post an uns schicken

### 1. Ihr Vorhaben

V 05.07.2007

	Betrag (€)	Fälligkeit	Kosten	Betrag (€)
Kaufpreis Grundstück			Mobilar	
Kaufpreis Objekt			Maklercourtage	
Modernisierungsk.		bitte Nachweis beifügen	Notargebühren	
Renovierungskosten			Grunderwerbsteuer	
<b>Summe</b>			<b>Summe</b>	
zzgl. Eigenleistungen				

Hinweis: Bei umfangreicheren Eigenleistungen legen Sie bitte eine detaillierte Aufstellung dieser bei. Die Eigenleistungen sollten 15% der Baukosten nicht übersteigen.

### 2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag (€)	Fest für Jahre	Tilgung (mind. 1%)	Tilgung oder Rate (€)	Sondertilgung pro Jahr (%)
Darlehen					
ggf. 2. Darlehen					
ggf. 3. Darlehen					
Eigenmittel					
Bauspardarlehen		fest bis	Rate p.M. (€)	Darlehensgeber	
Sonstige Darlehen					
<b>Summe</b>					

### 3. Das Beleihungsobjekt

Art  Einfamilienhaus  2-Familienhaus  Mehrfamilienh.  Wohnung  
 Doppelhaushälfte  Doppelhaus  Reihenhhaus

Anzahl WE im Objekt  Wohneinheiten Anzahl der Vollgeschosse im Objekt

Bauweise  Massiv  Fertigteilhaus  Holzhaus -  mit Gütesiegel (RAL-Gütesiegel und/oder Ü-Zeichen)

Unterkellert  vollständig  teilweise  nein

PLZ, Ort   Baujahr

Straße, Haus-Nr.  Umbauter Raum (m³)

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.

Zustand  sehr gut  gut  befriedigend  mangelhaft (Sanierungsobjekt)

Wohnlage  gut  mittel  Mischgebiet  Gewerbegebiet

### Nutzung

	Eigennutzung Fläche / Anzahl	Vermietung Fläche / Anzahl	Nettokaltmiete	Bewirtschaftung
Wohnfläche	<input type="text"/> m²	<input type="text"/> m²	<input type="text"/> €/p.M.	<input type="text"/> €/p.M.
Gewerbefläche	<input type="text"/> m²	<input type="text"/> m²	<input type="text"/> €/p.M.	<input type="text"/> €/p.M.
Garagen	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> €/p.M.	
Stellplätze	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> €/p.M.	
Tiefgaragenstellplätze	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> €/p.M.	
Carports	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> €/p.M.	

**Grundbuch** von  Band   
 Amtsgericht  Blatt   
 Fläche Bauland  m<sup>2</sup> Nicht-Bauland  m<sup>2</sup> Flur/Flurstück   
 Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle gesichert werden?  Ja  Nein  
 Bodenrichtwert  €/m<sup>2</sup> 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

**4. Ihre persönlichen Daten**

	1. Darlehensnehmer	2. Darlehensnehmer
Anrede (Herr o. Frau)/Titel	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Familiename	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsname	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsdatum, Geburtsort	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PLZ, Wohnort	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Wohnhaft seit (Datum)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Voranschrift PLZ, Wohnort (bei Umzug in den letzten 3 Jahren) 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"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <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"/>
Beschäftigung	<input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> selbständig <input type="checkbox"/> verbeamtet <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> selbständig <input type="checkbox"/> verbeamtet <input type="text"/>
seit	<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 Vertragsverhältnisses	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> in Probezeit <input type="checkbox"/> befristet bis: <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> in Probezeit <input type="checkbox"/> befristet bis: <input type="text"/>

**5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben**

<b>Einnahmen</b>	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Nichtselbständige Arbeit (netto)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Anzahl der Zahlungen im Jahr	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x <input type="checkbox"/> 14x <input type="text"/> x		<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x <input type="checkbox"/> 14x <input type="text"/> x	
Gesetzliches Kindergeld	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Zinsen Bankguthaben	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.
Ausschüttungen Wertpapiere	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.
Rente / Pension	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Selbständige Arbeit	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Sonstige Einkünfte	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.
Art	<input type="text"/>		<input type="text"/>	

<b>Ausgaben</b>	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
	Betrag	Laufzeit bis	Betrag	Laufzeit bis
Eigenmiete (warm)	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Ratenkredite (Monatsrate)	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Unterhaltsverpflichtung	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Bausparbeitrag / -rate	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Lebenshaltungskosten	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Kranken-/Pflegeversicherung	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Lebens- & Rentenversicherung	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten)	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>	<input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Art	<input type="text"/>		<input type="text"/>	

**6. Ihre Vermögensverhältnisse**

<b>Vermögen</b>	vor dieser Finanzierung		Veränderung -/+		vor dieser Finanzierung		Veränderung -/+	
Bankguthaben	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Wertpapiere / Fonds	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Bausparguthaben	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Sonstiges Vermögen	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
<b>Verbindlichkeiten</b>								
Ratenkredite (Restschuld)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Sonstige Verbindlichkeiten	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Bürgschaften	<input type="text"/>	€			<input type="text"/>	€		
<b>Weiteres Immobilienvermögen</b>								
PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Objektart				Wohnfläche	<input type="text"/>	m <sup>2</sup>		
Verkehrswert	<input type="text"/>	€	monatlicher Mietertrag	<input type="text"/>			<input type="text"/>	€
Restschuld Finanzierung	<input type="text"/>	€	monatliche Darlehensraten	<input type="text"/>			<input type="text"/>	€
Zinsfestschreibung bis	<input type="text"/>		Darlehensgeber	<input type="text"/>			<input type="text"/>	

## 7. Bankverbindung

Kontonummer		Kontoinhaber	
Bankleitzahl		Institut	

## 8. Individuelle Erläuterungen


## 9. Erklärungen, Datenschutz- und SCHUFA-Klausel

Hiermit beauftrage/n ich/wir die Neumann Baubetreuung GmbH mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/n die Neumann Baubetreuung GmbH, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an eine zur Finanzierung vorgesehene Bank weiterzuleiten, Konditionsangebote bei der Bank einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich entgegenzunehmen. Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die Neumann Baubetreuung GmbH, ein Darlehensvertragsangebot der finanzierenden Bank zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Kreditzusage nur von einem Produkthanbieter selbst gegeben werden kann, und dass Kreditzusagen von Produkthanbietern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.

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

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredites bei der SCHUFA Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredites 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 zuständigen SCHUFA-Gesellschaft Daten über die Beantragung, die Aufnahme dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z.B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln.

Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie ich 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 durch die SCHUFA zur Verfügung gestellt wird. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

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 den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace® 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.

**Ich/wir bin/sind damit einverstanden, dass die Bank, der zuständige Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:**

- sämtliche Antragsdaten
- **Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Konditionen einer Prolongierung.**

**In diesem Rahmen entbinde/n ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Finanzberater auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient.**

**Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich gegenüber der Neumann Baubetreuung GmbH widerrufen werden.**

Ich/Wir versichere/versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

## 10. Unterlagen-Checkliste für einen Immobilienkauf

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**. Sie erhalten dann kurzfristig von uns ein individuelles verbindliches Angebot.

### 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)

### Bonitätsunterlagen:

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

### Bautechnische Unterlagen:

- Objektfotos
- Bauzeichnungen / Grundrisse
- Bautechnische Beschreibung / Objektbeschreibung  
(Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)
- RAL-Gütesiegel und/oder Ü-Zeichen  
(nur bei Holzhäusern)
- Aufstellung durchgeführter Instandhaltungsmaßnahmen
- Aufstellung durchzuführender Modernisierungs- /Renovierungsmaßnahmen
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)  
(nur bei Häusern)
- Flurkarte / Lageplan
- Gebäudeversicherungsschein
- Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) / Erbauseinandersetzungsvertrag
- Teilungserklärung  
(nur bei Wohnungseigentum)
- Grundbuchauszug  
(aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)

### Wo zu bekommen ?

Konto- oder Depotauszug der  
Kreditinstitute  
Kreditinstitut / Bausparkasse  
www.kfw.de oder  
telefonisch: 01801 / 335577

Originalfoto oder Farbkopie  
Makler / Verkäufer oder ggf.  
eigene Skizze  
ggf. alte Baubeschreibung  
Makler / Verkäufer  
Makler / Verkäufer  
Bauträger / Architekt / eigene  
Aufstellung  
Makler / Verkäufer  
Makler / Verkäufer  
Makler / Verkäufer  
Makler / Verkäufer  
Makler / Verkäufer  
Notar / Verkäufer  
Verkäufer  
Grundbuchamt (Amtsgericht) /  
Notar