

# Finanzierungssteckbrief

Welche Immobilie soll finanziert werden? \_\_\_\_\_

Wann soll Ihr Vorhaben umgesetzt werden? \_\_\_\_\_

Wie hoch ist der Kaufpreis/die Baukosten? \_\_\_\_\_

Wie viel Kredit brauchen Sie? \_\_\_\_\_

Wer soll Kreditnehmer werden? \_\_\_\_\_

Wer kommt zum Termin? \_\_\_\_\_

## Unterlagen-Checkliste

| Einkommens- und Vermögensunterlagen                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> <b>Arbeitnehmer</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Selbstauskunft</li> <li>• Gehaltsnachweis der letzten 2 Monate und vom Dezember des Vorjahres</li> <li>• Renteninformation/-bescheid</li> </ul> | <input type="checkbox"/> <b>Selbstständige</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Letzte Einkommensteuererklärung und letzten Einkommensteuerbescheid</li> <li>• Jahresabschlüsse inkl. Einlagen/ Entnahmen der letzte zwei Jahre</li> <li>• Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) mit Summen- und Saldenliste des letzten vollständigen Geschäftsjahres (nur sofern letzter Jahresabschluss älter als 12 Monate)</li> </ul> |

| Finanzierungsvorhaben                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> <b>Neubau Wohnhaus</b>                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bauplan/Baubeschreibung</li> <li>• Flächen- und Kubaturberechnung</li> <li>• Baukostenaufstellung</li> <li>• ggf. Erbbaurechtsvertrag</li> <li>• Energieausweis</li> </ul>                                                                                                |
| <input type="checkbox"/> <b>Kauf oder Modernisierung Wohnhaus</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bauplan/Baubeschreibung (genehmigt)</li> <li>• Flächen- und Kubaturberechnung</li> <li>• Objektfotos (mind. 2 innen/ 2 außen)</li> <li>• ggf. Exposé</li> <li>• ggf. Modernisierungsplan/-kosten</li> <li>• ggf. Erbbaurechtsvertrag</li> <li>• Energieausweis</li> </ul> |
| <input type="checkbox"/> <b>Kauf Eigentumswohnung</b>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Exposé</li> <li>• Wohnflächenberechnung</li> <li>• Objektfotos (mind. 2 innen/ 2 außen)</li> <li>• Teilungserklärung mit Aufteilungsplan</li> <li>• ggf. Erbbaurechtsvertrag</li> <li>• Energieausweis</li> </ul>                                                         |

Wir weisen Sie darauf hin, dass wir die obigen Unterlagen benötigen, um eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchführen zu können. Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist für den Abschluss des Kreditvertrages zwingend und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig und vollständig eingereicht werden.

## Selbstauskunft

| Persönliche Angaben                      |                                                                      |                                                                      |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                          | Antragsteller                                                        | Ehegatte/ Mitantragsteller                                           |
| Name (ggf. auch Geburtsname)             |                                                                      |                                                                      |
| Vorname                                  |                                                                      |                                                                      |
| Straße, Hausnummer                       |                                                                      |                                                                      |
| PLZ, Wohnort                             |                                                                      |                                                                      |
| Geburtsdatum                             |                                                                      |                                                                      |
| Geburtsort                               |                                                                      |                                                                      |
| Familienstand/Güterstand                 |                                                                      |                                                                      |
| Kinder                                   | Name:                                                                | Geburtsdatum:                                                        |
|                                          | Name:                                                                | Geburtsdatum:                                                        |
|                                          | Name:                                                                | Geburtsdatum:                                                        |
|                                          | Name:                                                                | Geburtsdatum:                                                        |
| Telefon/Handy (privat)                   |                                                                      |                                                                      |
| Telefon/Handy (geschäftlich)             |                                                                      |                                                                      |
| E-Mail                                   |                                                                      |                                                                      |
| berufliche Tätigkeit                     |                                                                      |                                                                      |
| angestellt/selbstständig seit            |                                                                      |                                                                      |
| Befristung des Arbeitsverhältnisses      | <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja bis: _____ | <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja bis: _____ |
| Name und Sitz der Firma                  |                                                                      |                                                                      |
| Steuerberater (Name, Anschrift, Telefon) |                                                                      |                                                                      |

| Fragen zum Kreditantrag         |                                                                                                                   |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wunschrate/ höchstmögliche Rate | €/mtl. €/mtl.                                                                                                     |
| Zinssicherheit                  | <input type="checkbox"/> Sehr wichtig <input type="checkbox"/> Weniger wichtig <input type="checkbox"/> Unwichtig |
| Sonderzahlungen                 | <input type="checkbox"/> Gewünscht <input type="checkbox"/> Nicht gewünscht                                       |
| Familienplanung abgeschlossen   | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein                                                         |

|                                                                               | Antragsteller | Ehegatte/Mitantragsteller |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------|
| Lohn/Gehalt (netto)                                                           | €/mtl.        | €/mtl.                    |
| Gewinn aus selbstständiger Tätigkeit (nach Steuer)                            | €/jährl.      | €/jährl.                  |
| Einnahmen aus Verpachtung                                                     | €/mtl.        | €/mtl.                    |
| Einnahmen aus Vermietung (Warmmiete)                                          | €/mtl.        | €/mtl.                    |
| Kindergeld                                                                    | €/mtl.        | €/mtl.                    |
| Sonstige Einnahmen<br>(Unterhalt, Pension, Berufsunfähigkeitsrente, Nebenjob) | €/mtl.        | €/mtl.                    |

## Ausgaben

|                                                                   | Antragsteller | Ehegatte/Mitantragsteller |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------|
| Kosten der Lebenshaltung*                                         | €/mtl.        | €/mtl.                    |
| Anzahl Autos                                                      |               |                           |
| Sonstige Fahrtkosten (Bus, Bahn)                                  | €/mtl.        | €/mtl.                    |
| Bei eigengenutzter Immobilie → Hauskosten                         | €/mtl.        | €/mtl.                    |
| Bei gemietetem Wohnraum → Miete                                   | €/mtl.        | €/mtl.                    |
| Bei vermietetem Wohnraum → Hausgeld                               | €/mtl.        | €/mtl.                    |
| Sonstige Ausgaben<br>(Unterhalt, Austrag, Hobby, Pferd, Haustier) | €/mtl.        | €/mtl.                    |

\* z.B. Verpflegung, Kleidung, Telefon, Mobiltelefon, Zeitungen, Zeitschriften, Rundfunk- und Fernsehen, Freizeitaktivitäten, Urlaub, Strom

## Risikoabsicherung

| Versicherungsart                                            | Versicherungsgesellschaft | Beitrag | Laufzeit/<br>Ablaufdatum | Interesse<br>ja nein |  |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|---------|--------------------------|----------------------|--|
| Haftpflichtversicherung                                     |                           | €/mtl.  |                          |                      |  |
| Hausratversicherung                                         |                           | €/mtl.  |                          |                      |  |
| Wohngebäudeversicherung                                     |                           | €/mtl.  |                          |                      |  |
| Unfallversch./Berufsunfähigkeit                             |                           | €/mtl.  |                          |                      |  |
| Risikolebensversicherung                                    |                           | €/mtl.  |                          |                      |  |
| Rechtsschutzversicherung                                    |                           | €/mtl.  |                          |                      |  |
| private Kranken-/<br>Pflegeversicherung                     |                           | €/mtl.  |                          |                      |  |
| Zusatzversicherung<br>(z. B. Zahnarzt, Brille, Homöopathie) |                           | €/mtl.  |                          |                      |  |
|                                                             |                           | €/mtl.  |                          |                      |  |

## Vermögenswerte (ohne Immobilien)

| Art* | Vertragssumme | Rückkaufswert<br>bzw. Guthaben | ggf.<br>fällig<br>wann | bei Bank, Versicherung,<br>Bausparkasse | Dient bereits<br>als Sicher-<br>heit<br>ja nein |  | Spar-<br>beitrag |
|------|---------------|--------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|--|------------------|
|      | €             | €                              |                        |                                         |                                                 |  | €/mtl.           |
|      | €             | €                              |                        |                                         |                                                 |  | €/mtl.           |
|      | €             | €                              |                        |                                         |                                                 |  | €/mtl.           |
|      | €             | €                              |                        |                                         |                                                 |  | €/mtl.           |
|      | €             | €                              |                        |                                         |                                                 |  | €/mtl.           |
|      | €             | €                              |                        |                                         |                                                 |  | €/mtl.           |
|      | €             | €                              |                        |                                         |                                                 |  | €/mtl.           |

\* **LV** = Lebensversicherung // **RV** = Rentenversicherung // **A** = Aktien // **F** = Fonds // **R** = Riesterverträge  
**BV** = Bausparguthaben // **WP** = festverzinsliche Wertpapiere // **B** = Bankguthaben //  
**S** = Sonstiges (KFZ, Gold, Vermögensgegenstände, Beteiligungen)



### Immobilienvermögen

| Nr. | Art*         | Anschrift | Wohnfläche             | Verkehrs-<br>wert<br>aktuell | Warm-<br>miete | Renovierungen |      |
|-----|--------------|-----------|------------------------|------------------------------|----------------|---------------|------|
|     | Bau-<br>jahr |           | Grundstücks-<br>fläche |                              |                | Art           | Jahr |
| 1   |              |           | qm                     | €                            | €/mtl.         |               |      |
|     |              |           | qm                     |                              |                |               |      |
| 2   |              |           | qm                     | €                            | €/mtl.         |               |      |
|     |              |           | qm                     |                              |                |               |      |
| 3   |              |           | qm                     | €                            | €/mtl.         |               |      |
|     |              |           | qm                     |                              |                |               |      |

\* ETW = Eigentumswohnung // REH = Reiheneckhaus // SH = Sozialimmobilie // EFH = Einfamilienhaus  
RMH = Reihemittelhaus // GSt = Grundstück, Baugrund // MFH = Mehrfamilienhaus // DHH = Doppelhaushälfte  
LF = Landwirtschaftliche Fläche

### Verbindlichkeiten (z. B. bei Banken, Bausparkassen, Arbeitgeber-Darlehen, Leasing oder Steuerverbindlichkeiten)

| Art* | Finanziert<br>durch | Ursprünglicher<br>Kreditbetrag | Restsaldo<br>per _____ | Zinsfest-<br>schreibung<br>bis | Rate   | ggf.<br>finanzierte<br>Immobilien<br>-Nr. |
|------|---------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------------|--------|-------------------------------------------|
|      |                     | €                              | €                      |                                | €/mtl. |                                           |
|      |                     | €                              | €                      |                                | €/mtl. |                                           |
|      |                     | €                              | €                      |                                | €/mtl. |                                           |
|      |                     | €                              | €                      |                                | €/mtl. |                                           |
|      |                     | €                              | €                      |                                | €/mtl. |                                           |
|      |                     | €                              | €                      |                                | €/mtl. |                                           |

\* HD = Immobiliendarlehen // L = Leasing // PD = Privatarlehen (Auto, Konsum) // BD = Bauspardarlehen  
SD = Sonstige Darlehen // BÜ = Bürgerschaft

Bitte fügen Sie den einzelnen Vermögenswerten die entsprechenden Nachweise bei (z.B. Konto- bzw. Depotauszug, Rückkaufswertbestätigung bei Lebens- und Rentenversicherung, Grundbuchauszug, Mietvertrag und ggf. Unterlagen zu den Verbindlichkeiten, wie Darlehensverträge etc.) – Vielen Dank!

### Zwangsmaßnahmen/Mahnverfahren in den letzten 5 Jahren

|                                                                                                                 | Antragsteller                                             | Ehegatte/ Mitantragsteller                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Mahnverfahren/ Lohnpfändungen/<br>Zwangsvollstreckungen/<br>Eidesstattliche Versicherung/<br>Insolvenzverfahren | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |

### Auskunftsanfrage

Die Bank ist berechtigt, sich bei Behörden, Grundbuchämtern, sonstigen öffentlichen Stellen, Versicherungsgesellschaften und Steuerberatern Auskünfte einzuholen, Unterlagen zu beschaffen und dort Einsicht in Akten und Register zu nehmen; dazu insbesondere beglaubigte Abschriften aus öffentlichen Registern, behördlichen Bescheinigungen, sowie Unterlagen über den Versicherungsschutz zu besorgen. Die Bank darf zu diesem Zweck die gesamte Selbstauskunft zur Einsicht vorlegen.

### Unterlagen

Die von der Bank geforderten, aber nicht beigelegten Unterlagen werden nachgereicht.

### Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

### AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

### Unterschriften

|            |               |                            |
|------------|---------------|----------------------------|
|            |               |                            |
| Ort, Datum | Antragsteller | Ehegatte/ Mitantragsteller |