BAUFINEX
Einfach. Vernetzt. Vor Ort.

IHRE PERSÖNLICHEN DATEN

Antragsteller 1

(•) Herr ( ) Frau ( ) Prof. ( ) Dr.

Vorname ..... *Nachname* .....

Geburtsdatum ..... *Geburtsort* .....

Geburtsland ..... *Telefon* .....

E-Mail .....

Straße, Hausnummer .....

PLZ, Ort ..... *Dort wohnhaft seit* .....

Familienstand

( ) Verheiratet
- ( ) mit Gütertrennung
- ( ) ohne Gütertrennung

( ) Ledig
( ) Getrennt lebend
( ) Geschieden
( ) Lebenspartnerschaft
( ) Verwitwet

1. Staatsangehörigkeit

( ) Deutschland
( ) .....

2. und 3. Staatsangehörigkeit

( ) .....
( ) .....

..... *Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung*

Steuer-ID

.....

Art der Beschäftigung

( ) Angestellter
( ) Arbeiter
( ) Arbeitsloser
( ) Beamter
( ) Freiberufler
( ) Hausfrau / Hausmann
( ) Rentner
( ) Selbständiger

..... € *Einkommen Netto (monatlich)*

..... *Beschäftigt seit (Datum)*

..... *Anzahl der Gehälter (im Jahr)*

Arbeitgeber ..... *Beruf* .....

( ) Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

( ) Die Beschäftigung ist befristet bis .....

( ) Probezeit bis .....

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn ..... *Gesetzliche Rente* ..... €

Private Rente ..... € *Sonstiges Einkommen* ..... €

Antragsteller 2

( ) Herr ( ) Frau ( ) Prof. ( ) Dr.

Vorname ..... *Nachname* .....

Geburtsdatum ..... *Geburtsort* .....

Geburtsland ..... *Telefon* .....

E-Mail .....

Straße, Hausnummer .....

PLZ, Ort ..... *Dort wohnhaft seit* .....

Familienstand

( ) Verheiratet
- ( ) mit Gütertrennung
- ( ) ohne Gütertrennung

( ) Ledig
( ) Getrennt lebend
( ) Geschieden
( ) Lebenspartnerschaft
( ) Verwitwet

1. Staatsangehörigkeit

( ) Deutschland
( ) .....

2. und 3. Staatsangehörigkeit

( ) .....
( ) .....

..... *Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung*

Steuer-ID

.....

Art der Beschäftigung

( ) Angestellter
( ) Arbeiter
( ) Arbeitsloser
( ) Beamter
( ) Freiberufler
( ) Hausfrau / Hausmann
( ) Rentner
( ) Selbständiger

..... € *Einkommen Netto (monatlich)*

..... *Beschäftigt seit (Datum)*

..... *Anzahl der Gehälter (im Jahr)*

Arbeitgeber ..... *Beruf* .....

( ) Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

( ) Die Beschäftigung ist befristet bis .....

( ) Probezeit bis .....

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn ..... *Gesetzliche Rente* ..... €

Private Rente ..... € *Sonstiges Einkommen* ..... €

Kinder

Leben Kinder in Ihrem Haushalt? ..... *Anzahl Ihrer Kinder*

..... *Name Kind 1* ..... *Geburtsdatum Kind 1* ☐ Kindergeld ☐ Unterhaltseinnahmen ..... € *Betrag*

..... *Name Kind 2* ..... *Geburtsdatum Kind 2* ☐ Kindergeld ☐ Unterhaltseinnahmen ..... € *Betrag*

..... *Weitere Kinder*

IHRE FINANZIELLE SITUATION

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

Bank- und Sparguthaben ..... € *Guthaben*

Wertpapiere/ Aktien ..... € *Gesamtwert*

Lebens-/ Rentenversicherung ..... € / ..... € *Rückkaufswert / Prämie (jährl.)*

Bausparvertrag ..... € / ..... € *Angesparter Wert / Beitrag (jährl.)*

Sonstiges Vermögen ..... € *Angesparter Wert*

..... *Sonstiges Vermögen, z.B. Gemälde, Schmuck, Kunst*

Sonstige Einnahmen ..... € *Gesamtbetrag (monatlich)*

Mietausgaben ..... € *Betrag (monatlich)*

☐ Entfällt in Zukunft

Unterhaltsverpflichtungen ..... € *Betrag (monatlich)*

Private Krankenversicherung ..... € *Betrag (monatlich)*

Ratenkredit ..... € / ..... € *Aktuelle Restschuld / Rate (mtl.)*

Sonstige Verbindlichkeiten ..... € *Gesamthöhe*

..... *Sonstige Verbindlichkeiten, z.B. Privatdarlehen*

Sonstige Ausgaben ..... € *Gesamtbetrag (monatlich)*

..... *Kommentar zu sonstigen Einnahmen und Ausgaben*

Weiteres Immobilienvermögen

..... *Anzahl der Immobilien* ..... € *Geschätzter Wert aller Immobilien* ..... € *Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie* ☐ Siehe Zusatzblatt für Immobilienvermögen

Kontoverbindung

..... *Kontoinhaber* ..... *Konto-Nr.* ..... *BLZ*

..... *Kreditinstitut*

..... *IBAN* ..... *BIC*

ANGABEN ZUM FINANZIERUNGSOBJEKT

Basisangaben

.....
Straße, Hausnummer

.....
PLZ, Ort

Art der Immobilie

- ☐ Einfamilienhaus
- ☐ Eigentumswohnung (ETW)
- ☐ Reihenhaus
- ☐ Doppelhaushälfte
- ☐ Zweifamilienhaus
- ☐ Mehrfamilienhaus
- ☐ Grundstück

..... m²
Gesamte Wohnfläche

..... m²
Grundstücksgröße

.....
Baujahr

.....
ETW-Bezeichnung (z.B. 3. OG rechts)

..... / .....
Miteigentumsanteil (bei ETW)

Siehe Teilungserklärung, Kauf-vertrag oder Grundbuchauszug

.....
Anzahl der Wohneinheiten (bei ETW)

.....
Anzahl der Geschosse

Bauweise

- ☐ Massiv
- ☐ Holz
- ☐ Glas / Stahl
- ☐ Fachwerk mit Ziegeln
- ☐ Fachwerk mit Stroh / Lehm

Dachgeschoss

- ☐ Flachdach
- ☐ Voll ausgebaut
- ☐ Teilweise ausgebaut
- ☐ Nicht ausgebaut

Keller

- ☐ Unterkellert
- ☐ Teilunterkellert
- ☐ Nicht unterkellert

Stellplätze oder Garagen

.....
Anzahl der Stellplätze

☐ Einige Stellplätze sind vermietet

..... €
Höhe der Mieteinnahmen (monatlich)

Zusätzliche Angaben

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

..... €
Mieteinnahmen (monatlich)

..... m²
Vermietete Wohnfläche

☐ Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben

☐ Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert

Grundbuchangaben

.....
Grundbuch (Ort)

.....
Blatt (Band:optional)

.... / .... m²
Flur *Flurstück* *Anteil* *Größe*

Rechte in Abteilung II

..... €
Betrag (wertmindernd)

.....
Beschreibung

.....
Weitere Anmerkungen

Bei Anschlussfinanzierung oder Modernisierung

..... €
Marktwert

Der Marktwert stellt den aktuellen Wert der Immobilie dar.
Mögliche Quellen: Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Immobilen oder der ursprüngliche Kaufpreis.

Bereits bestehende Darlehen

Immobiliendarlehen

☐ Mit dieser Finanzierung ablösen

.....	..... €	..... €	.....	.....
Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch	*Rate (mtl.)*	*Restschuld, aktuell offener Betrag*	*Zinsbindung bis*	*Darlehensgeber (Bankname)*

Immobiliendarlehen

☐ Mit dieser Finanzierung ablösen

..... €	..... €	..... €	.....	.....
Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch	*Rate (mtl.)*	*Restschuld, aktuell offener Betrag*	*Zinsbindung bis*	*Darlehensgeber (Bankname)*

IHR FINANZBEDARF

Geplantes Vorhaben

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

☐ Neubau ▸ *weiter zu* 1 2
☐ Kauf ▸ *weiter zu* 2 3
☐ Kauf eines Neubaus vom Bauträger ▸ *weiter zu* 2
☐ Modernisierung ▸ *weiter zu* 3 4
☐ Anschlussfinanzierung ▸ *weiter zu* 3 4
☐ Kapitalbeschaffung ▸ *weiter zu* 4

1 Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

..... €
Grundstückkaufpreis

..... €
Erschließungskosten

..... €
Außenanlage

Dazu gehören Entwässerungs- und Versorgungsanlagen sowie Einfriedungen und der Garten (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

..... €
Baunebenkosten

Dazu gehören Architekten- und Ingenieurs- sowie Behördenleistungen (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

2 Kosten bei Kauf, Neubau oder Kauf eines Neubaus vom Bauträger

..... €
Herstellungskosten / Kaufpreis

.....
Anzahl Teilzahlungen

..... % / ..... €
Notargebühren

..... % / ..... €
Grunderwerbsteuer

Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 %

..... % / ..... €
Maklergebühren

3 Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung

☐ Die Immobilie soll modernisiert werden

..... €
Modernisierungskosten

.....
Anzahl Teilzahlungen

..... €
Renovierungskosten

Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc.

4 Kapitalbeschaffung

..... €
Betrag

.....
Kommentar

Weitere Kosten

..... €
Mobiliarkosten

Mobiliar und Inventar, z.B Einbauküche

..... €
Eigenleistungen

..... €
Sonstige Kosten

Alle Kosten, die keiner anderen Kategorie angehören

..... €
Bereits beglichene Kosten

Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?

..... €
Gesamtdarlehensbetrag

.....
Zinsbindung

..... %
Anfängliche Tilgung

☐ KfW-Förderung gewünscht

..... €
KfW-Darlehen in Höhe von

Weitere Wünsche:

.....

ERKLÄRUNG DER DARLEHENSNEHMER, EINWILLIGUNGSERKLÄRUNGEN

I. Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

1. Hiermit beauftrage/n ich/ wir die _____ _____ mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens.

2. Ich/Wir bevollmächtige/n die _____ _____ alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgese-henen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finan-zierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entge-genzunehmen.

3. Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die _____ _____ ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensge-bers zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen von Darlehensgebern jederzeit widerrufen werden können insbesondere, wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.

4. Ich versichere/ wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteige-rung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interes-se und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Ich/Wir versichere/versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenen-falls zu einer Vertragsaufhebung führen.

II. Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die **SCHUFA** und Befreiung vom Bankgeheimnis:

Der Darlehensgeber 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 SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO 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 (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber 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) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informati-onen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DSGVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.
Datenübermittlung an **Creditreform** für Freiberufler und Selbständige:

Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Creditreform im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Voranschrift sowie Anfragegrund) zum Zweck der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlage dieser Datenübermittlungen sind Art. 6 Abs. 1b und Art. 6 Abs. 1f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehens-geber 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 Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.
Die bei der Creditreform vorliegenden Informationen werden an den Darlehensgeber übermittelt. Die Creditreform wird den Kun-den nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an den Darlehensgeber benachrichtigen.
Bei der Creditreform kann jederzeit auf Anforderung eine Auskunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt.
Die Creditreform stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Daten-übermittlung im Einzelfall glaubhaft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem Zweck verarbeitet und genutzt.
Weitere Informationen zur Datenverarbeitung bei Creditreform erhalten Sie unter https://www.creditreform.de/EU-DSGVO/

III. Datenschutzhinweise bzgl. der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage

Für die Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage werden die Daten von Ihrem Kundenbetreuer und von weiteren in die Vermittlung involvierten Unternehmen, unter anderem der EUROPACE-Plattform, verarbeitet.

Hierzu hat Ihr Ansprechpartner Ihnen entsprechende Datenschutz-Hinweise der involvierten Unternehmen zur Verfügung gestellt. Sollte dies nicht zutreffen, sprechen Sie ihn bitte an!

IV. Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

1. Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.

2. Sofern die Steuer-ID bis zum Vertragsschluss nicht mitgeteilt wurde, teilen Sie diese dem betreffenden Kreditinstitut bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsabschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht).

3. Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet die Steuer-ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.

4. Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Das Kreditinstitut ist bei unzureichender Mitwirkung verpflichtet, dies festzuhalten und dem BZSt mitzuteilen.

V. Hinweis zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens

Der Darlehensgeber kann das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch zur Prüfung von Darlehensanträgen nutzen. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Der Darlehensgeber kann die übermittelten Daten nur dann nutzen, wenn der Kunde bereits (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter des betroffenen Grundstücks ist. Die Datennutzung bezieht sich auf sämtliche Grundbücher in die der Kunde als (Mit)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter eingetragen ist oder wird.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen sowie der Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens (Ziffer V) zu.

Die weiteren Hinweise habe/n ich/wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum *Unterschrift*

BAUFINEX
Einfach. Vernetzt. Vor Ort.

ZUSATZBLATT: IMMOBILIENVERMÖGEN

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie	Gesamte Wohnfläche
	€	m²

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich)	Vermietete Wohnfläche
€	m²

Bereits bestehende Darlehen

	Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)
Immobiliendarlehen	€	€	€		
Immobiliendarlehen	€	€	€		

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie	Gesamte Wohnfläche
	€	m²

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich)	Vermietete Wohnfläche
€	m²

Bereits bestehende Darlehen

	Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)
Immobiliendarlehen	€	€	€		
Immobiliendarlehen	€	€	€		

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie	Gesamte Wohnfläche
	€	m²

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich)	Vermietete Wohnfläche
€	m²

Bereits bestehende Darlehen

	Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)
Immobiliendarlehen	€	€	€		
Immobiliendarlehen	€	€	€		