



1. Persönliches

IBAN zur internen Bearbeitung
(wird von der Bank eingetragen)

DE

PERSÖNLICHE DATEN

1. Kreditnehmer/in (Hauptverdiener)

<input type="radio"/> Herr <input type="radio"/> Frau		Nationalität
Titel	Nachname	
Geburtsname	Vorname	
Geburtsdatum	Geburtsort	
PLZ	Ort	
Straße		Haus-Nr.
Familienstand <input type="radio"/> ledig <input type="radio"/> verheiratet <input type="radio"/> verwitwet <input type="radio"/> geschieden <input type="radio"/> verpartnert <input type="radio"/> Lebenspartnerschaft aufgehoben <input type="radio"/> Lebenspartner verstorben		
Ich lebe: <input type="radio"/> allein <input type="radio"/> mit meinem Partner zusammen <input type="radio"/> Ich möchte meinen Lebenspartner in die Finanzierung einbinden.		
Anzahl der im Haushalt lebenden, unterhaltspflichtigen Kinder		
sonstige Unterhaltsberechtigten (ohne Kinder)		
Kinderwunsch im Kalenderjahr		
Telefon tagsüber	Mobiltelefon	
E-Mail		
Ich verdiene mein Geld als: <input type="radio"/> Angestellte(r) <input type="radio"/> Beamte(r)/im öfftl. Dienst <input type="radio"/> Selbstständige(r) <input type="radio"/> Freiberufler(in) Branche: _____ <input type="radio"/> Pensionär(in) <input type="radio"/> _____ Beruf: _____		
voraussichtliches Renteneintrittsalter		
Haben Sie ein Girokonto bei der Volksbank Eisenberg? Falls ja, bitte IBAN angeben <input type="radio"/> nein <input type="radio"/> ja		
Arbeitgeber/Dienststelle/auszahlende Stelle (exakte Bezeichnung)		
PLZ	Ort	
Straße		Haus-Nr.
dort beschäftigt seit	ggf. Befristung	

2. Kreditnehmer/in (Ehe- bzw. Lebenspartner)

<input type="radio"/> Herr <input type="radio"/> Frau		Nationalität
Titel	Nachname	
Geburtsname	Vorname	
Geburtsdatum	Geburtsort	
PLZ	Ort	
Straße		Haus-Nr.
Familienstand <input type="radio"/> ledig <input type="radio"/> verheiratet <input type="radio"/> verwitwet <input type="radio"/> geschieden <input type="radio"/> verpartnert <input type="radio"/> Lebenspartnerschaft aufgehoben <input type="radio"/> Lebenspartner verstorben		
Ich lebe: <input type="radio"/> allein <input type="radio"/> mit meinem Partner zusammen <input type="radio"/> Ich möchte meinen Lebenspartner in die Finanzierung einbinden.		
Anzahl der im Haushalt lebenden, unterhaltspflichtigen Kinder		
sonstige Unterhaltsberechtigten (ohne Kinder)		
Kinderwunsch im Kalenderjahr		
Telefon tagsüber	Mobiltelefon	
E-Mail		
Ich verdiene mein Geld als: <input type="radio"/> Angestellte(r) <input type="radio"/> Beamte(r)/im öfftl. Dienst <input type="radio"/> Selbstständige(r) <input type="radio"/> Freiberufler(in) Branche: _____ <input type="radio"/> Pensionär(in) <input type="radio"/> _____ Beruf: _____		
voraussichtliches Renteneintrittsalter		
Haben Sie ein Girokonto bei der Volksbank Eisenberg? Falls ja, bitte IBAN angeben <input type="radio"/> nein <input type="radio"/> ja		
Arbeitgeber/Dienststelle/auszahlende Stelle (exakte Bezeichnung)		
PLZ	Ort	
Straße		Haus-Nr.
dort beschäftigt seit	ggf. Befristung	

2. Beschreibung der Immobilie

Was genau soll finanziert werden?

- ☐ Kauf ☐ Neubau ☐ Modernisierung ☐ Kreditablösung
☐ Kombination aus Kauf/Modernisierung ☐ Kombination aus Modernisierung/Kreditablösung

Immobilienart

- ☐ Einfamilienhaus ☐ Reihenhäuser ☐ Eigentumswohnung ☐ Doppelhaushälfte ☐ Mehrfamilienhaus

Wie wollen Sie die Immobilie nutzen?

- ☐ Selbstnutzung ☐ Vermietung ☐ gemischt genutzt

Anzahl Wohneinheiten

m² vermieteter Wohnfläche

Anschaffung am

Einzugstermin

BESCHREIBUNG IMMOBILIE

Umfeld der Immobilie

Bundesland

Ort

ggf. Stadtteil

Das Haus hat einen Keller. ☐

Das Haus hat ein Dachgeschoss. ☐

Das Dachgeschoss ist ausgebaut. ☐

Baujahr und Ausstattung

Baujahr

Grundstücksgröße m²

Wohnfläche (ohne Keller) m²

Anzahl Vollgeschosse (ohne DG)

Anzahl Garagen und Carports

Länge des Hauses m

Breite des Hauses m

Zusätzliche Angaben bei Gebrauchtimmobilien

Anlagen

Wert vorhandender Anlagen (z.B. Solarwärme, Photovoltaik, Erdwärme etc.) €

Modernisierung in der Vergangenheit

In den letzten 10 Jahren sind folgende Modernisierungen durchgeführt worden:

3. Ökologische Qualität der Immobilie bei Neubau, Kauf und Umschuldung

- ☐ A) Die Immobilie erreicht ein förderfähiges Energieeffizienz-Level. (≤ 40 bei Neubauten; ≤ 110 bei Kauf/Umschuldung)
- ☐ B) Die Immobilie nutzt regenerative Energien:
- ☐ KWK-Anlage (Kraft-Wärme-Kopplung)
 - ☐ Sonnenwärme (Solarthermie)
 - ☐ Sonnenstrom (Photovoltaik)
 - ☐ Holzvergaser-Zentralheizung
 - ☐ Hackschnitzel- oder Pelletsheizung
 - ☐ Kamin/Holzofen (nur mit Heizungsanschluss)
 - ☐ Wärmepumpe (aller Art)
 - ☐ Kontrollierte Wohnraumlüftung mit hohem Wärmerückgewinnungsgrad
- ☐ C) Den Einsatz ökologischer und gesunder Baustoffe stelle ich sicher durch:
- ☐ Toxproof-Zertifikat „schadstoffgeprüft“ des TÜV Rheinland
 - ☐ Sentinel-Haus Gesundheitspass
 - ☐ Projektbegleitung durch einen anerkannten Baubiologen (VDB)
 - ☐ Baufritz-Haus / Ackergold
 - ☐ Ich verwende zertifizierte Baustoffe von **natureplus** oder **Holz von Hier**, und zwar:

<input type="checkbox"/> Elastische Bodenbeläge	<input type="checkbox"/> Holz- und Holzwerkstoffe
<input type="checkbox"/> Dachdeckungen und Fassadenverkleidungen	<input type="checkbox"/> Mauer- und Mantelsteine
<input type="checkbox"/> Wandfarben	<input type="checkbox"/> Putze, Mörtel und mineralische Kleber
<input type="checkbox"/> Dämmstoffe aus nachwachsenden oder mineralischen Rohstoffen	<input type="checkbox"/> Trockenbauplatten
	<input type="checkbox"/> WDVS Wärmeverbundsysteme

Mit Ihrem Bauvorhaben bekommen Sie einen Förderbonus (Zinsabschlag) für folgende Leistungen:

A) Energieeffizienz	<input type="text"/> %-Punkte
B) Regenerative Energien	<input type="text"/> %-Punkte
C) Ökologische und gesunde Baustoffe	<input type="text"/> %-Punkte
Gesamtförderung	<input type="text"/> %-Punkte

4. Kosten der Immobilie bei Neubau, Kauf und Umschuldung

KOSTEN FÜR DEN NEUBAU

A) Geplante Kosten für den Neubau	Hauptkosten	Nebenkosten
Kaufpreis des Grundstückes	€	
Grunderwerbssteuer (ca. 5,0% des Kaufpreises)		€
Notarkosten für Grundstückserwerb (ca. 1,5% des Kaufpreises)		+ €
Maklergebühr		+ €
Baukosten für das Wohnhaus	+ €	
Baunebenkosten (ca. 3,0% der Baukosten)		+ €
Außenanlagen (ca. 8,0% der Baukosten)		+ €
Sonstige Kosten (ca. 2,0% der Baukosten)		+ €
Summe	a) = €	b) = €
Gesamtkosten Neubau		a) + b) = €

KOSTEN FÜR DEN KAUF

B) Geplante Kosten für den Kauf	Hauptkosten	Nebenkosten
Kaufpreis der Immobilie (inkl. Grundstück)	€	
Grunderwerbssteuer (ca. 5,0% des Kaufpreises inkl. Grundstück)		+ €
Notarkosten (ca. 1,5% des Kaufpreises inkl. Grundstück)		+ €
Maklergebühr		+ €
Sonstige Kosten (ca. 2,0% des Kaufpreises inkl. Grundstück)		+ €
Summe	a) = €	b) = €
Gesamtkosten Kauf		a) + b) = €

UMSCHULDUNG

☐ C) Umschuldung Abzulösender Kreditbetrag

Von welcher Bank sollen wir die Finanzierung ablösen?

Bankinstitut

Straße, Hausnummer PLZ, Ort

5. Ökologische Qualität der Immobilie bei Modernisierung oder Kauf/Modernisierung

KOSTENDER MODERNISIERUNG

☐ Die geplante Modernisierung verbessert die **Energieeffizienz** wie folgt:

Erneuerung Heizungsanlage	<input type="text"/> €	Wärmedämmung Geschossdecke/Bodenplatte	<input type="text"/> €
Fernwärmeanschluss (Wärmetauscher/Übergabestation)	<input type="text"/> €	Wärmeschutzverglasung/ Austausch Fenster	<input type="text"/> €
Wärmedämmung Fassade	<input type="text"/> €	Erwerb energieeffizienter Haushaltsgeräte der Energieeffizienzklasse A+++	<input type="text"/> €
Wärmedämmung Dach	<input type="text"/> €	Energiesparendes Lichtkonzept (nur LED-Lampen)	<input type="text"/> €

☐ Die geplante Modernisierung berücksichtigt den Einsatz **regenerativer Energien** wie folgt:

Sonnenwärme (Solarthermie)	<input type="text"/> €	Hackschnitzel- oder Pelletsheizung	<input type="text"/> €
Sonnenstrom (Photovoltaik)	<input type="text"/> €	Wasserwärmepumpe	<input type="text"/> €
Holzvergaser-Zentralheizung	<input type="text"/> €	Erdwärmepumpe (Geothermie)	<input type="text"/> €
KWK-Anlage (Kraft-Wärme-Kopplung)	<input type="text"/> €	Kontrollierte Wohnraumbelüftung mit hohem Wärmerückgewinnungsgrad	<input type="text"/> €
		Kamin/Holzofen (nur mit Heizungsanschluss)	<input type="text"/> €

KOSTEN DER MODERNISIERUNG

- ☐ Die geplante Modernisierung dient dem **Denkmalschutz** oder berücksichtigt die folgenden **baubiologischen, ökologischen bzw. sozialen Aspekte:**

Halogenfreie Elektroinstallation	<input type="text"/>	€	Bio-Kläranlage	<input type="text"/>	€
Abgeschirmte Elektroinstallation	<input type="text"/>	€	Renaturierung von Bodenflächen (außen)	<input type="text"/>	€
Gebäudeabschirmung gegen hochfrequente Strahlung	<input type="text"/>	€	Denkmalschutz	<input type="text"/>	€
Dachbegrünung	<input type="text"/>	€	Behinderten- oder seniorengerechter Umbau	<input type="text"/>	€
Naturgarten	<input type="text"/>	€	Projektbegleitung durch das Sentinel Haus Institut oder einen anerkannten Baubiologen (VDB)	<input type="text"/>	€
Regenwasser-Nutzungsanlage	<input type="text"/>	€			

- ☐ Ich verwende zertifizierte Baustoffe von **natureplus** oder **Holz von Hier**, und zwar:

Elastische Bodenbeläge	<input type="text"/>	€	Holz- und Holzwerkstoffe	<input type="text"/>	€
Dachdeckungen und Fassadenverkleidungen	<input type="text"/>	€	Mauer- und Mantelsteine	<input type="text"/>	€
Dämmstoffe aus nachwachsenden oder mineralischen Rohstoffen	<input type="text"/>	€	Putze, Mörtel und mineralische Kleber	<input type="text"/>	€
Wandfarben	<input type="text"/>	€	Trockenbauplatten	<input type="text"/>	€
			WDVS Wärmeverbundsysteme	<input type="text"/>	€

FÖRDERSTATUS

Gesamtkosten der Modernisierung	<input type="text"/>	€
• Davon sind förderfähig	<input type="text"/>	€
• Davon sind nicht förderfähig	<input type="text"/>	€
Ihr Förderbonus (Zinsabschlag) beträgt damit	<input type="text"/>	%

6. Eigenkapital

EIGENKAPITAL

Barmittel und Kontoguthaben , die zur Finanzierung eingesetzt werden sollen	<input type="text"/>	€
Bausparguthaben	<input type="text"/>	€
<input type="radio"/> Das Grundstück ist bereits bezahlt. Wert des bezahlten Grundstücks	<input type="text"/>	€
Sonstiges Eigenkapital (bitte benennen)	<input type="text"/>	€
Eigenleistungen (Bitte detailliert im Blatt „Geplante Eigenleistungen“ aufgliedern.)	<input type="text"/>	€
Eigenkapital-Ersatzmittel		
a) Lebensversicherungen des Hauptverdieners		
Summe aller Rückkaufswerte aller Lebensversicherungen (soweit bekannt)	<input type="text"/>	€
Versicherungssumme aller Lebensversicherungen	<input type="text"/>	€
b) Lebensversicherung des Ehegatten/Lebenspartners		
Summe aller Rückkaufswerte aller Lebensversicherungen (soweit bekannt)	<input type="text"/>	€
Versicherungssumme aller Lebensversicherungen	<input type="text"/>	€
c) Sonstiger Immobilienbesitz		
<input type="radio"/> Ich besitze weitere Immobilien, die mit dieser Finanzierung nicht in Verbindung stehen		
Wert dieser Immobilie	<input type="text"/>	€
Verbindlichkeiten dieser Immobilie	<input type="text"/>	€

7. Verbindlichkeiten

VERBINDLICHKEITEN

1. Kreditnehmer/in

Kreditart	Bank/ Leasinggesellschaft	Restschuld	Monatliche Rate (Zins+Tilgung)	Rückzahlung bis (MM/JJ)/Leasingende	Ablauf der Zinsbindungsfrist
Baufinanzierung					
Mietkauf/Leasing					
Ratenkredit					
Weiterer Ratenkredit					
Sonstiger Kredit					

2. Kreditnehmer/in

Kreditart	Bank/ Leasinggesellschaft	Restschuld	Monatliche Rate (Zins+Tilgung)	Rückzahlung bis (MM/JJ)/Leasingende	Ablauf der Zinsbindungsfrist
Baufinanzierung					
Mietkauf/Leasing					
Ratenkredit					
Weiterer Ratenkredit					
Sonstiger Kredit					

8. Monatliches Einkommen

EINKOMMEN

	1. Kreditnehmer/in		2. Kreditnehmer/in	
Für Arbeitnehmer:			Für Arbeitnehmer:	
Anzahl der Gehälter pro Jahr	<input type="text"/>		Anzahl der Gehälter pro Jahr	<input type="text"/>
Nettogehalt/-lohn pro Monat	<input type="text"/>	€ pro Monat	Nettogehalt/-lohn pro Monat	<input type="text"/>
Für Freiberufler und Selbstständige:			Für Freiberufler und Selbstständige:	
Gesamtbetrag der Einkünfte lt. Steuerbescheid	<input type="text"/>	€	Gesamtbetrag der Einkünfte lt. Steuerbescheid	<input type="text"/>
Kindergeld	<input type="text"/>	€ pro Monat	Kindergeld	<input type="text"/>
Eingehende Unterhaltszahlungen	<input type="text"/>	€ pro Monat	Eingehende Unterhaltszahlungen	<input type="text"/>
Renten	<input type="text"/>	€ pro Monat	Renten	<input type="text"/>
Mieteinnahmen ohne Nebenkosten	<input type="text"/>	€ pro Monat	Mieteinnahmen ohne Nebenkosten	<input type="text"/>
Regelmäßige staatliche Leistungen	<input type="text"/>	€ pro Monat	Regelmäßige staatliche Leistungen	<input type="text"/>
Welche?	<input type="text"/>		Welche?	<input type="text"/>

9. Künftige monatliche Ausgaben

AUSGABEN

	1. Kreditnehmer/in		2. Kreditnehmer/in	
Beitrag private Krankenversicherung	<input type="text"/>	€ pro Monat	Beitrag private Krankenversicherung	<input type="text"/>
Unterhaltsverpflichtungen	<input type="text"/>	€ pro Monat	Unterhaltsverpflichtungen	<input type="text"/>
Miete ohne Nebenkosten	<input type="text"/>	€ pro Monat	Miete ohne Nebenkosten	<input type="text"/>

10. Gesamtrechnung

GESAMTRECHNUNG BAUFINANZIERUNG

Kosten			
Gesamtkosten Neubau		€	
Gesamtkosten Kauf		€	
Gesamtkosten Modernisierung		€	
Abzulösender Kreditbetrag		€	
Eigenkapital		€	Davon soll für die Finanzierung eingesetzt werden:
Barmittel und Kontoguthaben	+	€	<input type="radio"/> €
Eigenleistungen	+	€	<input type="radio"/> €
Rückkaufswerte Lebensversicherung	+	€	
Bausparguthaben	+	€	<input type="radio"/> €
Wert bezahltes Grundstück	+	€	
Sonstiges Eigenkapital	+	€	<input type="radio"/> €
Gesamtkapital	=	€	€
Finanzierungsbedarf			
Gesamtkosten		€	
Gesamtkapital		€	
Davon soll für die Finanzierung eingesetzt werden		€	
Finanzierungsbedarf		€	

11. Ihre Wünsche an die Finanzierung

WÜNSCHE AN DIE FINANZIERUNG

Ihre monatliche Wunschrate €

Ihre maximale monatliche Rate €

Gewünschte Gesamtlaufzeit Jahre

Zinssicherheit ist Ihnen

Zeitraum der Zinssicherheit Jahre

Sonstige Wünsche an die Finanzierung

Sind kostenpflichtige Anpassungen während der Laufzeit für Sie wichtig?

Sind kostenpflichtige Sondertilgungen für Sie wichtig?

Dürfen wir für Sie die Möglichkeit der staatlichen Förderung prüfen?

Absicherung rund um die Finanzierung

Absicherung Ihrer Immobilie (Sachwerte absichern)

Absicherung Einkommen und Familie

Modernisierung und Renovierung (Werterhalt)

Auskünfte nach dem Geldwäschegesetz

☒ Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Selbstausskunft zur steuerlichen Ansässigkeit natürlicher Personen

Zur Einholung der folgenden Selbstauskunft ist die Bank gemäß § 117c AO in Verbindung mit der jeweiligen Umsetzungsverordnung verpflichtet:

A: Prüfpflichten nach dem Abkommen zwischen der Bundesrepublik Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika zur Förderung der Steuerehrlichkeit bei internationalen Sachverhalten:

- ☐ ja ☐ nein Der Kontoinhaber/Treugeber ist eine natürliche Person und Staatsangehöriger der Vereinigten Staaten von Amerika.
☐ ja ☐ nein Der Kontoinhaber/Treugeber ist eine natürliche Person und in den Vereinigten Staaten von Amerika steuerlich ansässig.

B: Prüfpflichten nach dem OECD-Standard über den automatisierten Austausch von Informationen zu Finanzkonten:

- ☐ ja ☐ nein Der Kontoinhaber/Treugeber ist in weiteren Auslandsstaaten (außer Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika) steuerlich ansässig.

falls ja:

Land		Steuer-ID	
Land		Steuer-ID	
Land		Steuer-ID	

Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte des Kontoinhabers/Treugebers. Über wesentliche Änderungen informiert der Kontoinhaber/Treugeber das Kreditinstitut binnen 30 Tagen.

Sofern Sie im Ausland steuerlich ansässig sind, sind wir verpflichtet, die nach dem Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz ermittelten Daten an das Bundeszentralamt für Steuern für Zwecke der Übermittlung an den jeweiligen Ansässigkeitsstaat zu übermitteln.

Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren **Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen**, Verfahren zur Abgabe der **eidesstattlichen Versicherung, Konkurse, Vergleichsverfahren, Insolvenzverfahren oder Lohn- und Gehaltspfändungen** ?

- ☐ nein
☐ ja, folgende:

Kam es bei Ihnen in der Vergangenheit zu **Scheck- oder Lastschriftrückgaben**? ☐ ja ☐ nein

Haben Sie **Zahlungsrückstände** bei anderen Finanzdienstleistern? ☐ ja ☐ nein

- ☐ Ich **besitze bereits** ein **Girokonto** bei der Volksbank Eisenberg, bitte verwenden Sie dieses als Referenzkonto:

IBAN

- ☐ Ich möchte für mich ein **Girokonto eröffnen**. Den Kontoeröffnungsantrag habe ich separat beigelegt.
☐ Als Referenzkonto möchte ich folgendes **Konto** bei einer **anderen Bank** nutzen (Girokonten, Bankverbindung in Deutschland):

Name der Bank

IBAN


Vorname Nachname Kontoinhaber


Achtung: Kann nur 1. oder 2. Kreditnehmer sein!

Bitte verwenden Sie das angegebene Konto als Referenzkonto. Die Buchungen für Belastungen und Gutschriften (z. B. Kreditauszahlung, Ratenzahlung) sollen über dieses Konto verrechnet werden.

Ich/Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben in diesem Kreditantrag.

Ort / Datum

 Unterschrift 1. Kreditnehmer/in

 Unterschrift 2. Kreditnehmer/in
(bei Ehe- bzw. Lebenspartner)



EMPFANGSBESTÄTIGUNG

Ich/wir bestätige(n), dass ich/wir folgende Informationen vor Vertragsabschluss in Textform erhalten habe(n), die ich/wir als Vertragsbestandteil anerkenne(n):

- Ausfertigung dieses Antrages für Ihre Unterlagen
- Erläuterungsbroschüre Verbraucherdarlehensverträge
- Vorvertragliche Information für Darlehensvermittlung und Beratung - Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge der Bank
- Preis- und Leistungsverzeichnis
- Vorvertragliche Information für Darlehensvermittlung und Beratung - Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge der Bausparkasse Schwäbisch Hall („Ihr Berater stellt sich vor“)
- Zins- und Konditionsübersicht
- Information über den Kirchensteuerabzug
- Unterlagencheckliste
- Datenschutzhinweis
- Informationsbogen für den Einleger
- Sonstige im Informationspaket „Informationen im Geschäftsverkehr mit Kunden“ enthaltene Dokumente
- SCHUFA-Information

Ort / Datum

X

Unterschrift 1. Kreditnehmer/in

X

Unterschrift 2. Kreditnehmer/in (nur wenn zutreffend)

SCHUFAKLAUSEL

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Bank 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 (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO 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 die Bank 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 oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Ort / Datum

X

Unterschrift 1. Kreditnehmer/in

X

Unterschrift 2. Kreditnehmer/in (nur wenn zutreffend)

CHECKLISTE - Diese Unterlagen brauchen wir noch

Damit wir Ihre Baufinanzierung rasch in Papier und Tüten kriegen, brauchen wir noch folgende Unterlagen. Sie schicken uns die hier genannten Unterlagen mit Ihrem Kreditantrag.

I. Bonitätsunterlagen (eigene Unterlagen oder Unterlagen vom Steuerberater)		
Kreditantrag vollständig ausgefüllt und unterschrieben		<input type="checkbox"/>
Legitimationsdokument Kopie Personalausweis, Reisepass (Vorder- und Rückseite)		<input type="checkbox"/>
Nachweis aller Einkünfte aus nichtselbstständiger Tätigkeit: Wir brauchen die letzten 3 Gehaltsabrechnungen und die letzten beiden Steuerbescheide		<input type="checkbox"/>
Beamte(r)/ angestellt im öffentlichen Dienst Die letzte Gehaltsbescheinigung und Kontoauszüge, die die letzten 3 Gehaltseingänge dokumentieren		<input type="checkbox"/>
Pensionär(in)/Rentner(in) Den letzten Rentenbescheid und Kontoauszüge, die die letzten 3 Renteneingänge dokumentieren		<input type="checkbox"/>
Freiberufler/Einzelfirma Sofern einer der beiden Kontoinhaber Einkünfte aus selbstständiger Arbeit bezieht, benötigen wir auch die letzten Jahresabschlüsse/Überschussrechnungen und die aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung .		<input type="checkbox"/>
Nachweis aller Einkünfte aus Mieteinnahmen: Anlage „Vermietung und Verpachtung“ der letzten Einkommenssteuererklärung, aktuelle Mietverträge, aktuelle Mietaufstellung, Kontoauszüge mit den letzten 3 Zahlungseingängen		<input type="checkbox"/>
Nachweis aller sonstigen regelmäßigen Einkünfte: Nachweis über sonstige regelmäßige Einkünfte, z.B. Zahlungsbescheid, Kontoauszüge mit den letzten 3 Zahlungseingängen		<input type="checkbox"/>
Nachweis über das Vermögen und das zur Finanzierung eingesetzte Eigenkapital z.B. Konto- und Depotauszüge, Rückkaufswerte Lebensversicherungen, Grundbuchauszug bei weiterem Immobilienvermögen		<input type="checkbox"/>
Nachweis zu bestehenden Verbindlichkeiten in Form von Leasing- oder Darlehensverträgen, Darlehensauszug		<input type="checkbox"/>
Nachweis sonstiger Finanzierungsmittel z.B. über Schenkung, Bewilligungsbescheide bzw. Finanzierungsbestätigungen bei Arbeitgeberdarlehen, öffentliche Darlehen, Bauspardarlehen, Zuteilungsbedingungen bei öffentlichen Darlehen etc.		<input type="checkbox"/>
Sofern Sie geschieden sind: Kopie des Scheidungsurteils oder notarielle Scheidungsfolgevereinbarung		<input type="checkbox"/>
II. Unterlagen zur Immobilie (Grundbuchamt, Katasteramt, Makler, Verkäufer, Architekt)		
Aktueller Grundbuchauszug		<input type="checkbox"/>
Makler-Exposé, Baubeschreibung, Werkvertrag, Baukostenschätzung		<input type="checkbox"/>
Flurkarte, amtlicher Lageplan		<input type="checkbox"/>
Bauzeichnungen: Grundriss, Ansicht, Schnitte		<input type="checkbox"/>
Berechnung des umbauten Raumes		<input type="checkbox"/>
Wohn-/Nutzflächenberechnung		<input type="checkbox"/>
Notarieller Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf		<input type="checkbox"/>
Energieeinsparnachweis „Geburtsurkunde“ bei Neubauten		<input type="checkbox"/>
Energieausweis für Altbauten Bedarfsnachweis		<input type="checkbox"/>
Energieausweis für Altbauten Verbrauchsnachweis		<input type="checkbox"/>
Wohngebäudeversicherung		<input type="checkbox"/>
III. Spezielle Unterlagen (spezielle Unterlagen je nach Immobilie und Finanzierungszweck)		
Bei Modernisierung/Sanierung: Detaillierte Kostenaufstellung inklusive eventuell eingeplanter Eigenleistungen, Rechnungen, Kostenvoranschläge, Kostenschätzung		<input type="checkbox"/>
Bei bestehenden Objekten: Objektfotos innen und außen		<input type="checkbox"/>
Bei Umschuldung: Darlehensvertrag des/der abzulösenden Instituts(e), ggf. Bestätigung über den umzuschuldenden Restdarlehensbetrag		<input type="checkbox"/>
Bei Neubauten: Baugenehmigung, detaillierte Kostenaufstellung des Architekten/Bauträgers, ggf. detaillierte Eigenleistungsaufstellung		<input type="checkbox"/>
Bei Eigentumswohnungen: Teilungserklärung mit eventuellen Nachträgen		<input type="checkbox"/>
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag, Grundbuchauszug für Erbbaugrundstück		<input type="checkbox"/>
Bei Eigenkapitalersatzmitteln: Vollständige Immobilienunterlagen, aktueller Nachweis über die Rückkaufswerte von Lebensversicherungen, Nachweis über Bausparguthaben o.ä.		<input type="checkbox"/>
Bei Eigenleistungen: Aufstellung geplanter Eigenleistungen, evtl. vom Architekten bestätigt		<input type="checkbox"/>
Bei Probezeit: Arbeitsvertrag, Bescheinigung über die Beendigung der Probezeit		<input type="checkbox"/>
IV. Nachweis der sozialen/ökologischen Maßnahme (Bestätigung Architekt/eigene Unterlagen)		
Nachweis durch Zertifikat (z.B. Toxproof-Zertifikat) oder Vertrag mit jeweiligem Partner (z.B. Baubiologe VDB)		<input type="checkbox"/>