

Finanzierungsanfrage und Selbstauskunft

für: ☐ Immobilienkauf ☐ Neubau ☐ Umschuldung ☐ Renovierung ☐ sonstiges

1. Ihre persönlichen Daten

Kundennr.: (falls bereits vorhanden)

	1. Darlehensnehmer	2. Darlehensnehmer
Anrede (Herr o. Frau) / Titel		
Vorname		
Familienname / Geburtsname		
Geburtsdatum / Geburtsort		
PLZ, Wohnort		
Straße, Nr.		
Telefon privat		
Telefon Mobil		
E-Mail Adresse		
Steuer-IdNr.		
Staatsangehörigkeit	☐ deutsch	☐ deutsch

Familienstand

Güterstand

Unterhaltsberechtigter Kinder

Name: Geburtsdatum:	Name: Geburtsdatum:
Name: Geburtsdatum:	Name: Geburtsdatum:
Name: Geburtsdatum:	Name: Geburtsdatum:

Familienplanung

Aktuelle Beschäftigung

Ausgeübter Beruf

Arbeitgeber

Branche Arbeitgeber

seit: _____ seit: _____

Arbeitsvertrag

☐ unbefristet ☐ in Probezeit ☐ unbefristet ☐ in Probezeit

☐ befristet bis: ☐ befristet bis:

Kenntnisse und Erfahrungen

Bausparen

☐ vorhanden ☐ nicht vorhanden ☐ vorhanden ☐ nicht vorhanden

Versicherungen

☐ vorhanden ☐ nicht vorhanden ☐ vorhanden ☐ nicht vorhanden

Immobilien

☐ vorhanden ☐ nicht vorhanden ☐ vorhanden ☐ nicht vorhanden

Verbindlichkeiten

☐ vorhanden ☐ nicht vorhanden ☐ vorhanden ☐ nicht vorhanden

2. Ihre monatlichen Einnahmen und Ausgaben

Einnahmen

	1. Darlehensnehmer			2. Darlehensnehmer		
Lohn/Gehalt/Rente/Pension		€	(netto)		€	(netto)
Anzahl der Zahlungen im Jahr	☐ 12x	☐ 13x	☐ 14x	☐ 12x	☐ 13x	☐ 14x
Gesetzliches Kindergeld		€			€	
Mieteinkünfte Bestandsimmobilien		€	Bitte Nachweis beilegen.		€	Bitte Nachweis beilegen.
Mieteinkünfte neue Immobilie		€			€	
Selbständige Arbeit		€			€	
Sonstige Einkünfte		€	Bitte Nachweis beilegen.		€	Bitte Nachweis beilegen.
Bezeichnung (sonst. Einkünfte)						

Voraussichtliche Einnahmen nach Renteneintritt/Pension:

gesetzlich		€		€
privat		€		€

Ausgaben

	Betrag		Betrag	
Kosten für die allgemeine Lebenshaltung*		€		€
Warmmiete		€	☐ entfällt zukünftig	
Betriebskosten selbstbewohnte Immobilie (Heizen, Wasser)		€	☐ entfällt zukünftig	
Grundstücksnebenkosten		€	☐ entfällt zukünftig	
Kosten für Fahrzeuge im Haushalt		€	☐ entfällt zukünftig	

Anzahl Kfz	Kleinwagen	Mittelklasse Wagen	Oberklasse Wagen
Ratenkredite mtl. Rate(n)		€	
Baufinanzierung mtl. Rate(n)		€	
Leasingverpflichtungen		€	
Beiträge zu freiwilligen Kranken- und Pflegeversicherungen		€	
Beiträge zu privaten Krankenversicherungen		€	
Beiträge zu Lebensversicherungen		€	
Beiträge zur Altersvorsorge / Vorsorgeaufwendungen		€	
Unterhaltszahlungen		€	
Kosten für Ausbildung, Studium der Kinder		€	
Kosten für besondere Hobbys		€	
Kosten für Haushaltshilfen		€	
Sonstige laufende Ausgaben		€	
Bezeichnung (sonstige Ausgaben)			

* Kosten des täglichen Bedarfs wie Nahrungsmittel, Kleidung, Strom, Telefon, Rundfunk, Vereinsbeiträge, Mitgliedschaften, Arzneien, Haushaltsgegenstände und Urlaub sowie Sach-/Personenversicherungsbeiträge für Haftpflicht, Unfall und Rechtsschutz.

3. Ihre Vermögensverhältnisse

1. Darlehensnehmer

2. Darlehensnehmer

Vermögen

Bankguthaben
Wertpapiere / Fonds
Bausparguthaben
Lebensversicherung (Rückkaufswert)
Sonstiges Vermögen

€
€
€
€
€

€
€
€
€
€

Weiteres Immobilienvermögen

Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung.

PLZ, Ort, Straße, Nr.

Objektart

Verkehrswert

monatlicher Mietertrag

€		
€		

Verbindlichkeiten

1. Darlehensnehmer

2. Darlehensnehmer

	Restschuld	Monatliche Rate	Datum Ablauf Zinsbindung	Restschuld	Monatliche Rate	Datum Ablauf Zinsbindung
Ratenkredite	€	€		€	€	
Immobilienkredite	€	€		€	€	
Immobilienkredite	€	€		€	€	
Sonstige Kredite	€	€		€	€	
	€	€		€	€	

4. Ihr Kostenplan

Wurden in der Vergangenheit Darlehen für den Erwerb einer Immobilie aufgenommen?

1. Darlehensnehmer

Ja

Nein

2. Darlehensnehmer

Ja

Nein

Grundstück	€	Makler	€
Objektkaufpreis	€	Notar	€
Renovierung	€	GrEst	€
Umschuldung	€		€
	€		€
Nebenkosten	€		
Gesamtkosten:	€		

Auszahlung gewünscht zum:
Kaufpreis fällig am:

Auszahlung nach Baufortschritt ☐ja

5. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierung	Darlehen	Zinsbindung	Zinssatz	Tilgung	mtl. Rate
1.	€	Jahre	%	%	€
2.	€	Jahre	%	%	€
3. KfW	€	Jahre	%	%	€
Eigenleistung	€				
Eigenkapital	€				
Summe	€	(Sollte den Gesamtkosten entsprechen.)			

6. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung.

Die Bank ist verpflichtet, vor Abschluss eines Darlehensvertrages eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchzuführen. Hierfür ist die richtige und vollständige Einreichung der benötigten Unterlagen und Informationen bis zum genannten Termin erforderlich.

Sind in den letzten 5 Jahren vorgekommen: (entsprechendes bitte ankreuzen)

Mahnverfahren/Zahlungsklage: JA ☐ NEIN ☐ Zwangsvollstreckungsklage/Eidesstattliche Versicherung: JA ☐ NEIN ☐
Insolvenzverfahren/Haftbefehl: JA ☐ NEIN ☐

7. Zustimmung zur Auskunft

Die Evangelische Bank eG und/oder Münchener Hypothekenbank eG wird ausdrücklich bevollmächtigt, in Zusammenhang mit der Kreditprüfung auch Auskünfte Dritter (SCHUFA, Creditreform, andere Bankverbindungen usw.) einzuholen.

8. Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen Bank und ihren Kooperationspartnern

Die Erklärung ist **freiwillig** und ohne Einfluss auf die Kontoeröffnung/-änderung.

Die Bank und die Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall, R+V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, Value AG, Heidestraße 8, 10557 Berlin - im Folgenden Kooperationspartner genannt - arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden in/mit der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken zusammen.

Damit mich auch die Kooperationspartner der vorstehend angegebenen Bank sowie deren zuständige Außenmitarbeiter in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z.B. Bausparen, Baufinanzierung, Immobilienvermittlung, sonstige Bank- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten können, bin ich damit einverstanden, dass die Bank den Kooperationspartnern bzw. deren zuständigen Außenmitarbeitern die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt.

Übermittelt werden dürfen:

1. Personalien (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf oder vergleichbare Daten)
2. Einkünfte
3. Vermögensaufstellung
4. Schuldenaufstellung
5. Immobiliensteckbrief

In diesem Rahmen entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis.

☐ Ich bin einverstanden ☐ Ich bin nicht einverstanden

Die vorstehenden Erklärungen kann ich jederzeit für die Zukunft widerrufen. Streichungen können vorgenommen werden.

9. Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

10. Unterlagen

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

11. Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und die Vollständigkeit der gemachten Angaben.

12. 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.

13. Konto für Rateneinzug

Die Raten für die künftige Finanzierung sollen folgendem Konto belastet werden:

IBAN:	BIC:
Kontoinhaber:	

14. Wünsche an die Finanzierung

Bitte beantworten Sie sämtliche Punkte

Monatliche Rate (für die gesamte Finanzierung):

Wunschrates:	€
maximale Rate:	€
Gewünschter Tilgungsbeginn:	

Möchten Sie in einem bestimmten Zeitraum oder zu einem bestimmten Termin Ihre Finanzierung zurückgezahlt haben?

☐ zurückgezahlt in ____ Jahren ☐ zurückgezahlt zum ____ ☐ bis zum Alter von ____

Wie wichtig ist Ihnen Zinssicherheit?	
Über welchen Zeitraum wünschen Sie Zinssicherheit?	
Sind Ihnen Sondertilgungen wichtig?	
Sind Änderungen der Rate während der Laufzeit für Sie wichtig?	
Staatliche Förderung?	

Ihre Wünsche zur Absicherung und Rücklagenbildung:

Neben einer guten Finanzierung ist auch die Absicherung Ihres Eigentums und Ihrer finanziellen Zukunft wichtig. Sichern Sie sich gegen die Gefahren des täglichen Lebens ab, denn im schlimmsten Fall kann ein Brand, eine Krankheit oder ein Unfall den Verlust der Immobilie bedeuten. Sorgen Sie jetzt schon für zukünftige Investitionen vor und bilden Sie Rücklagen in sinnvoller Weise. Wir beraten Sie gern.

	sofort	später (TT.MM.JJJJ)	nicht gewünscht	Bereits in ausreichender Höhe vorhanden
Absicherung der Immobilie (Brand, Sturm, Leitungswasser)	☐		☐	☐
Absicherung Einkommen und Familie (z.B. Todesfall, Berufsunfähigkeit)	☐		☐	☐
Absicherung Gesundheit	☐		☐	☐
Bildung von Rücklagen (für spätere Reparaturen)	☐		☐	☐

Raum für Ihre sonstigen Wünsche an die Finanzierung und Ihre Evangelische Bank eG:

--	--

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

15. Unterlagen-Checkliste für Immobiliendarlehen

Bitte senden Sie uns noch die **nachfolgend aufgeführten (in Ihrem Fall relevanten) Unterlagen - zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanfrage – unterschrieben zu.**

Unterlagen zur Finanzierung:		Wo zu bekommen?
☐	Finanzierungsanfrage	
☐	Kopie Personalausweis (Vorder- und Rückseite)	
☐	Nachweis des Eigenkapitals	Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute
☐	Fremdmittel	
☐	Anlage für die Beantragung von KfW-Darlehen - Onlinebestätigung	Informationen zu den Programmen: www.kfw.de
☐	Immobiliensteckbrief	
☐	Kostenaufstellung der Baumaßnahme/Renovierung nach Gewerken	Architekt/selbst
☐		
Bonitätsunterlagen:		
☐	Kopien der 3 letzten Gehalt-/ Lohnabrechnungen bzw. Rentenbescheide;	
☐	Die letzten 3 Jahresabschlüsse, ggf. BWA (betriebswirtschaftliche Auswertung)	Sollte der letzte Abschluss älter als 1 Jahr sein, dann BWA Dez. Vorjahr mit SuSa unterschrieben inkl. Anlagen
☐	Nachweis des Vorjahreseinkommens (z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen oder Lohnsteuerkarte)	
☐	Kopie des letzten Einkommensteuerbescheides	Eigene Unterlage/Steuerberater
☐	Kopie der letzten Einkommensteuererklärung	unterschrieben inkl. Anlagen
☐	Kopien bestehender Mietverträge (sofern Einkünfte aus V+V) nebst Nachweis der Zahlung (Kopie Kontoauszug, wenn Eingang nicht im Hause)	eigene Unterlagen/Bank
☐	Nachweise zu den Ausgaben und Beiträgen	
☐	Nachweis von Unterhaltszahlungen (z.B. Urteil) nebst Nachweis der Zahlung (Kopie Kontoauszug, wenn Eingang nicht im Hause)	eigene Unterlagen/Bank
☐	Rentenauskunft/Rentenermittlung (bei Renteneintritt während der Darlehenslaufzeit)	
☐		
Vermögen/Verbindlichkeiten:		
☐	Nachweis der Vermögenswerte (Konto- bzw. Depotauszüge, Bestätigung Rückkaufswert Versicherung usw.)	Bank/Versicherung
☐	Immobilienvermögen anhand eines aktuellen Grundbuchauszuges + Fotos	Grundbuchamt/eigene Unterlagen
☐	Nachweis der Verbindlichkeiten (Kontoauszug)	Bank
☐	Kopien bestehender Kredit-/Leasingverträge	Bank
Vertragsunterlagen bei Umschuldung:		
☐	Darlehensvertrag des alten Darlehensgebers	eigene Unterlagen
☐	Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens	abzulösende Bank / eigene Unterlagen