



## Anfrage für eine Anschlussfinanzierung oder ein Forwarddarlehen

Bitte füllen Sie diese Anfrage so vollständig wie möglich aus

<b>Finanzierungszweck</b> <input type="checkbox"/> Anschlussfinanzierung <input type="checkbox"/> Forwarddarlehen (= Umfinanzierung in mehr als 12 Monaten)	
<b>Persönliche Angaben</b>	
<b>Darlehensnehmer 1</b> <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.	
Vorname	Nachname
Straße/Hausnummer	PLZ Ort
Telefon	E-Mail
Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/>	
Beschäftigungsverhältnis <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/>	
Beruf/Tätigkeit:	Beschäftigt seit:
Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:	Staatsangehörigkeit
Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:	
Geburtsdatum:	Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder:
<b>Darlehensnehmer 2</b> <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.	
Vorname	Nachname
Straße/Hausnummer	PLZ Ort
Telefon	E-Mail
Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/>	
Beschäftigungsverhältnis <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/>	
Beruf/Tätigkeit:	Beschäftigt seit:
Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:	Staatsangehörigkeit
Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:	
Geburtsdatum:	Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder:

<b>Angaben zum Beleihungsobjekt</b>	
Art der Immobilie: <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte <input type="checkbox"/> Reihenhuis <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> nur Grundstück	
Nutzungsart: <input type="checkbox"/> selbst bewohnen <input type="checkbox"/> teilweise selbst bewohnen & teilweise vermieten <input type="checkbox"/> vermieten	
Strasse /Hausnummer	PLZ Ort
Baujahr:	Größe Grundstück <input type="checkbox"/> Umbauter Raum in m <sup>3</sup> <input type="checkbox"/>
Wohnfläche:	Davon vermietet <input type="checkbox"/> Miete mtl. <input type="checkbox"/> Anzahl Wohnungen: <input type="checkbox"/>
Gewerbefläche:	Davon vermietet <input type="checkbox"/> Miete mtl. <input type="checkbox"/> Anzahl Gewerbeeinheiten <input type="checkbox"/>
Besteht ein Erbbaurecht? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	

### Wie hoch schätzen Sie den Wert der Immobilie?

Aktueller Verkehrswert (ca.) \_\_\_\_\_  
 Bau/Erwerb der Immobilie \_\_\_\_\_ Seit wann sind Sie Eigentümer?  
 Ursprünglicher Kaufpreis \_\_\_\_\_ (oder Grundstücks- und Baukosten seinerzeit ca.)  
 Modernisierungen seit Erwerb \_\_\_\_\_ Kosten für vergangene Modernisierungsmaßnahmen (ca.)  
 bzw. Bau? \_\_\_\_\_

### Aktuelle/laufende Finanzierung

	Kreditinstitut	Ursprünglicher Kreditbetrag	Aktuelle Restschuld	Zinsbindung bis	Aktuelle Zins- und Tilgungsrate	Ablösen zum
Darlehen 1						
Darlehen 2						
Darlehen 3						
Zusätzlicher Darlehenswunsch (z.B. für Modernisierung)				Für:		

### Gewünschte Darlehen

	Darlehensbetrag	Zinsfestschreibung	Tilgungssatz	Gesamtlaufzeit	Sondertilgungsmöglichkeiten	Wunschrate(n)
Darlehen 1						
Darlehen 2						
Darlehen 3						

### Angaben zur aktuellen Vermögenssituation

Vorhandenes Eigenkapital:	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____
Wertpapiere	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____
Bausparguthaben	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____
Rückkaufwerte Versicherung.	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____

### Angaben zu bestehenden Krediten/Leasingverträgen

Art	Aktuelle Restschuld (ca)	Aktuelle Rate	Läuft bis	Soll mitfinanziert werden?
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

### Einkommen/Einnahmen

	Darlehensnehmer/in 1		Darlehensnehmer/in 2
Nettoeinkommen mtl.:	_____ x _____ Gehälter		_____ x _____ Gehälter
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit:	_____ (Gewinn nach Steuern)		_____ (Gewinn nach Steuern)
Renten/Pensionen:	_____		_____
Kindergeld:	_____		_____
Nettokaltmieten:	_____		_____
Unterhalt:	_____		_____
Sonstige Einkünfte:	_____		_____
<b>Ausgaben</b>			
Warmmiete/Darlehensrate	_____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig		_____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig
Private Krankenversicherung:	_____		_____
Unterhaltszahlungen:	_____		_____

## ERKLÄRUNGEN DER DARLEHENSNEHMER

Ihre im Folgenden genannten Daten werden ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzierungsabwicklung (Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung) beauftragten Dienstleister und dessen Kreditgeber erhoben und verwendet. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen dem Vermittler, dem Dienstleister und den Kreditgebern. Es handelt sich dabei um folgende Daten:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z. B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben;
- Angaben/Unterlagen zum Finanzierungsobjekt bzw. der Mittelverwendung des Darlehens;
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z.B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Auszahlungsvoraussetzungen, Applikationsstatus;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z.B. Restsaldo, Rate, Zinssatz.

Eine Weitergabe an sonstige Dritte, insbesondere kommerzielle Vermarkter, erfolgt nicht.

Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen den Kreditgebern, dem Vermittler und dem Dienstleister grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z.B. SSL-Verschlüsselung) erfolgen muss.

**Im Rahmen der Finanzierungsberatung bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die Kreditgeber sowohl dem Vermittler als auch dem beauftragten Dienstleister die o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde ich/entbinden wir die Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und seinem Dienstleister. In diesem Zusammenhang darf der Vermittler (und auch der Dienstleister) insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z.B. des Darlehensvertrags) erhalten. Sofern auch ein Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Kreditgebern, dem Vermittler oder dem beauftragten Dienstleister widerrufen.**

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns weder ein Insolvenzverfahren noch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen vorliegen und dass ich/wir keine eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse, abgegeben habe/haben. Ich bin meinen/wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

Ich bestätige/Wir bestätigen mit meiner/unserer Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die der Vermittler in meinem/unserem Auftrag an den Dienstleister und den Kreditgeber weitergibt, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Finanzierungspartner führen können.

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

## SCHUFA-Erklärung für den Kreditgeber

Der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber wird vor Herauslage eines Kredites bei der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, eine Auskunft einholen.

Ich willige/Wir willigen ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber 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/befreien wir den Kreditgeber 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 Adresdaten 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 kann/Wir 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 zur Verfügung gestellt wird. Eine Eigenauskunft kann bei der SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservicezentrum Hannover, Postfach 5640, 30056 Hannover oder bei den regionalen Verbraucherservicestellen eingeholt werden.

Ort, Datum

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

## ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage zu gewährleisten, senden Sie uns bitte – **soweit vorhanden** - die nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanfrage zu. Wichtig: **bitte senden Sie uns nur einfache Kopien** (Finanzierungsanfrage im Original)! Und beachten Sie bitte, dass wir zugesandte Unterlagen nicht zurücksenden können!

### PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

#### Bei Arbeitnehmern, Beamten, Rentnern usw.

Lohn-/Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate

**Erhältlich bei**

Eigene Unterlagen /  
Arbeitgeber

**Beigefügt**

Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember des letzten Jahres oder  
Lohnsteuerkarte

Eigene Unterlagen /  
Arbeitgeber

Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals  
(z.B. Konto- oder Depotauszug)

Eigene Unterlagen / Bank

Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte  
(z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang und Mietvertrag)

Eigene Unterlagen / Bank

#### Bei bilanzierenden Selbständigen:

- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung  
(vom Steuerberater unterschrieben)

Eigene Unterlagen /  
Steuerberater

- Bilanzen der letzten 3 Jahre

Eigene Unterlagen /  
Steuerberater

#### Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern:

- Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen

Eigene Unterlagen /  
Steuerberater

- Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten  
3 Jahre

Eigene Unterlagen /  
Steuerberater

**Bei Rentnern:** aktueller Rentenbescheid

Eigene Unterlagen /  
Finanzamt

### OBJEKTUNTERLAGEN

Aktueller Grundbuchauszug (unbeglaubigt)

**Erhältlich bei**

Grundbuchamt

**Beigefügt**

Bauzeichnungen (Grundrisse, Schnitte, Ansichten; bei Wohnung  
nur Grundriss der Wohnung, nicht vom ganzen Haus!)

Eigene Hausunterlagen/  
eigene Skizze

Berechnung der Wohnfläche

Eigene Hausunterlagen/  
eigene Skizze

Berechnung des umbauten Raums (entfällt bei Eigentumswohnung)

Eigene Hausunterlagen/  
eigene Skizze

Flurkarte / Lageplan

Eigene Hausunterlagen/  
Katasteramt

Aktuelle Farbphotos der Immobilie (Vorder- und Rückseite)

Eigene Unterlagen

Aufstellung mitzufinanzierender Modernisierungsarbeiten

Bauträger/ Architekt

**Bei Wohnungen o. Teileigentum:** Teilungserklärung

Verkäufer / Hausverwalter

**Bei Erbbaurecht:** Erbbaurechtsvertrag

Verkäufer / Eigentümer