

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung

Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

1. Ihr Kostenplan

	Restschuld	Nominalbetrag	Laufzeit bis	Darlehensgeber	
Altdarlehen	€	€	.	.	
mtl. Rate	€	soll umgeschuldet werden:			<input type="checkbox"/> ja
ggf. 2. Altdarlehen	€	€	.	.	
mtl. Rate	€	soll umgeschuldet werden:			<input type="checkbox"/> ja
ggf. 3. Altdarlehen	€	€	.	.	
mtl. Rate	€	soll umgeschuldet werden:			<input type="checkbox"/> ja

Ursprüngliche Kosten	Betrag	Aktueller Verkehrswert	Betrag
Grundstück	€	Grundstück	€
Objekt	€	Objekt	€
Ehemal. Kaufdatum			

2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag	Zinsfest-schreibung	Tilgung (mind. 1%)	Mögliche Sondertilgung pro Jahr	Mögliche Sondertilgung insgesamt
Darlehen	€	Jahre	%	€	€
ggf. 2. Darlehen	€	Jahre	%	€	€
ggf. 3. Darlehen	€	Jahre	%	€	€

	fest bis	Monatsrate	Darlehensgeber
Bauspardarlehen	€	€	
Sonstige Darlehen	€	€	
Eigenkapital	€		
Summe	€		

3. Das Beleihungsobjekt

Art Einfamilienhaus 2-Familienhaus Mehrfamilienh. Wohnung
 Doppelhaushälfte Doppelhaus Reihenhaus

Bei Eigentumswohnungen u. Mehrfamilienhäusern: Anzahl der Wohneinheiten im Objekt insgesamt

Bauweise Massiv Fertigteilhaus Holzhaus mit RAL - Gütesiegel
 Unterkellert vollständig teilweise nein

PLZ, Ort Baujahr
 Straße, Haus-Nr. Umbauter Raum m³

Hinweis: Der umbaute Raum (Rauminhalt) ist für unsere Bewertung Ihrer Immobilie sehr wichtig. Seine exakte Angabe kann den Beleihungswert erhöhen und damit die Kondition verbessern. Informationen erhalten Sie vom Architekten, Bauträger oder Verkäufer.

Objektzustand sehr gut gut befriedigend mangelhaft (Sanierungsobjekt)
 Wohnlage gut mittel Mischgebiet Gewerbegebiet

Nutzung

	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete	Bewirtschaftung
	Fläche / Anzahl	Fläche / Anzahl		
Wohnfläche	m ²	m ²	€/m ² p.M.	€/m ² /p.a.
Gewerbefläche	m ²	m ²	€/m ² /p.M.	€/m ² /p.a.
Garagen			€/p.M.	
Stellplätze			€/p.M.	
Tiefgaragenplätze			€/p.M.	
Carports			€/p.M.	

Grundbuch von

Band

Blatt

Flur

Flurstück

Grundstücksgröße m²

Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden? Ja Nein

Bodenrichtwert €/m²

wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises.

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist:

Miteigentumsanteil /

Wohnungsnummer

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist:

Erbbaurechtsgeber

Erbbauzins (p.a.) €

bis

Jahr

4. Ihre persönlichen Daten

1. Darlehensnehmer

2. Darlehensnehmer

Anrede (Herr o. Frau)/Titel

Vorname

Familienname

Geburtsname

Geburtsdatum, Geburtsort

PLZ, Wohnort

Straße, Haus-Nr.

Vorschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren

PLZ, Wohnort

Straße, Haus-Nr.

Telefon privat

Telefon geschäftlich

Telefon Mobil

Sie möchten angerufen werden

zwischen

Uhr und

Uhr

zwischen

Uhr und

Uhr

Fax

Anruf bevor gefaxt wird:

ja

nein

ja

nein

E-Mail Adresse

Staatsangehörigkeit

deutsch

deutsch

Familienstand

ledig

verheiratet

ledig

verheiratet

verwitwet

geschieden

verwitwet

geschieden

Güterstand

gesetzlich

gesetzlich

Anzahl Kinder ohne Einkommen, Alter

Beschäftigung

angestellt

selbständig

angestellt

selbständig

verbeamtet

verbeamtet

seit

Ausgeübter Beruf

Arbeitgeber

Branche

Dauer des Vertrags-
verhältnisses

unbefristet

in Probezeit

unbefristet

in Probezeit

befristet bis:

befristet bis:

5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

Einnahmen

	1. Darlehensnehmer			2. Darlehensnehmer				
Nichtselbständige Arbeit (netto)	€			€				
Anzahl der Zahlungen im Jahr	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x	x	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x	<input type="checkbox"/> x
Gesetzliches Kindergeld	€			€				
Zinsen Bankguthaben	€ Bitte Nachweis beilegen.			€ Bitte Nachweis beilegen.				
Ausschüttungen Wertpapiere	€ Bitte Nachweis beilegen.			€ Bitte Nachweis beilegen.				
Rente / Pension	€			€				
Selbständige Arbeit	€			€				
Sonstige Einkünfte	€ Bitte Nachweis beilegen.			€ Bitte Nachweis beilegen.				
Art								

Ausgaben

	Betrag		Betrag	
Eigenmiete (warm)	€		€	
Ratenkredite (Monatsrate)	€		€	
Bausparbeitrag / -rate	€		€	
Krankenversicherung	€		€	
Lebens- & Rentenversicherung	€		€	
Unterhaltsverpflichtung	€		€	
Sonstige Versicherung	€		€	
Art				
Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten)	€		€	
Art				

6. Ihre Vermögensverhältnisse

Vermögen

	vor dieser Finanzierung	davon werden eingesetzt	vor dieser Finanzierung	davon werden eingesetzt
Bankguthaben	€	€	€	€
Wertpapiere / Fonds	€	€	€	€
Bausparguthaben	€	€	€	€
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	€	€	€	€
Sonstiges Vermögen	€	€	€	€

Verbindlichkeiten

Ratenkredite (Restschuld)	€	+/- €	€	+/- €
Sonstige Verbindlichkeiten	€	+/- €	€	+/- €
Bürgschaften	€		€	

Weiteres Immobilienvermögen

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

PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr.			
Objektart			
Verkehrswert	€	Restschuld Finanzierung	€
monatlicher Mietertrag	€	monatliche Darlehensraten	€
		Zinsbindung bis	

8. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer:		Kontoinhaber:	
Bankleitzahl:		Institut:	

9. Individuelle Erläuterungen

10. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige/n Gerhard Brüderle, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) 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 Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch Gerhard Brüderle und Kooperationspartner erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform euopace® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei sollen die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredits bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredites solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten.

Ich/wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA HOLDING AG, Hagenauer Straße 44, 65203 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln.

Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber 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 Adressdaten 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/wir kann/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 bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

Falls nicht erwünscht bitte streichen:

Ich/wir willige(n) ein, dass mich/uns der unabhängige Finanzierungsservice G. Brüderle gelegentlich zum Themenbereich Finanzierungen per Email informiert.

Meine/Unsere Email Adresse wird hierzu gespeichert.

Um diesen Service abzustellen, senden Sie einfach eine Email an info@bruederle-finanzservice.de

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

13. Unterlagen-Checkliste für eine Umschuldung

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag - per Post zu.**

Unterlagen zur Finanzierung:

- Finanzierungsantrag
- Nachweis der Eigenmittel
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- Nachweis der Fremdmittel
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)

Wo zu bekommen ?

Konto- oder Depotauszug der
Kreditinstitute
Kreditinstitut / Bausparkasse
www.kfw.de oder
telefonisch: 01801 / 335577

Bonitätsunterlagen:

- Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen
- Nachweis des Vorjahreseinkommens
(z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)
- Kopie der Einkommensteuerbescheide
(ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)

Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):

- unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder
unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten
drei Jahre
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)
- letzter Einkommensteuerbescheid
- letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)

Steuerberater

Steuerberater

Steuerberater

Steuerberater

Bautechnische Unterlagen:

- Objektfotos
(wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist)
- Bauzeichnung / Grundriss
- Bautechnische Beschreibung
(Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)
(nur bei Häusern)
- Gebäudeversicherungsschein
- Flurkarte / Lageplan
- Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) /
Erbauseinandersetzungsvertrag
- Teilungserklärung
(nur bei Wohnungseigentum)
- Grundbuchauszug
(aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)

Originalfoto oder Farbkopie

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Versicherung

Bauträger / Katasteramt

Notar / Bauträger / Verkäufer

Notar / Bauträger / Verkäufer

Grundbuchamt / Notar

Vertragsunterlagen der Altfinanzierung:

- Darlehensvertrag des alten Darlehensgeber
- Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens
- Grundschuldbestellungsurkunde des alten Darlehensgeber

eigene Unterlagen

abzulösende Bank / eigene
Unterlagen

Notar / abzulösende Bank /
eigene Unterlagen