



Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung

Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

1. Ihre persönlichen Daten

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Anrede (Herr o. Frau)/Titel				
Vorname				
Familienname				
Geburtsname				
Geburtsdatum, Geburtsort				
PLZ, Wohnort				
Straße, Haus-Nr.				
Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren				
PLZ, Wohnort				
Straße, Haus-Nr.				
Telefon privat				
Telefon geschäftlich				
Telefon Mobil				
Fax privat				
Fax geschäftlich				
Anruf bevor gefaxt wird:	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
E-Mail Adresse				
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch		<input type="checkbox"/> deutsch	
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet
	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich		<input type="checkbox"/> gesetzlich	
Anzahl Kinder <small>ohne Einkommen, Alter</small>				
Beschäftigung	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig
	<input type="checkbox"/> verbeamtet		<input type="checkbox"/> verbeamtet	
seit				
Ausgeübter Beruf				
Arbeitgeber				
Branche				
Dauer des Vertrags- verhältnisses	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit
	<input type="checkbox"/> befristet bis:		<input type="checkbox"/> befristet bis:	

2. 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		<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x	
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								

3. Ihre Vermögensverhältnisse

Vermögen	vor dieser Finanzierung	Veränderung	vor dieser Finanzierung	Veränderung
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		

4. 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				

5. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag	Zinsfest-schreibung	Tilgung		Mögliche Sondertilgung	
			(mind. 1%)	oder Rate	pro Jahr	insgesamt
Darlehen	€	Jahre				
ggf. 2. Darlehen	€	Jahre				
ggf. 3. Darlehen	€	Jahre				
		fest bis	Monatsrate	Darlehensgeber		
Bauspardarlehen	€		€			
Sonstige Darlehen	€		€			
Eigenmittel	€					
Summe	0€					

6. Das Beleihungsobjekt

Art	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> 2-Familienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienh.	<input type="checkbox"/> Wohnung
	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	<input type="checkbox"/> Doppelhaus	<input type="checkbox"/> Reihenhaus	
Anzahl WE im Objekt	<input type="text"/> Wohneinheiten	Anzahl der Vollgeschosse des Objektes		<input type="text"/>
Bauweise	<input type="checkbox"/> Massiv	<input type="checkbox"/> Fertigteilhaus	<input type="checkbox"/> Holzhaus mit RAL - Gütesiegel	
Unterkellert	<input type="checkbox"/> vollständig	<input type="checkbox"/> teilweise	<input type="checkbox"/> nein	
PLZ, Ort			Baujahr	
Straße, Haus-Nr.			Umbauter Raum	m ³

Hinweis: Der umbaute Raum (Kubatur) 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	<input type="checkbox"/> sehr gut	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> befriedigend	<input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt)
Wohnlage	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> mittel	<input type="checkbox"/> Mischgebiet	<input type="checkbox"/> Gewerbegebiet

Nutzung

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

Grundbuch von							
Band		Blatt		Flur		Flurstück	
Fläche Bauland			Nicht-Bauland				
Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden?						<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Bodenrichtwert	€	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	
--------------------------	--	--------------------------	---	-----	--	-------------	--

7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer:		Kontoinhaber:	
Bankleitzahl:		Institut:	

8. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, 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 vom 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. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

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 den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können 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.

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredites 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.

Einwilligungserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- **Personalien:** Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
- **Baufinanzierung:** Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe

In diesem Rahmen entbinde ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Ich/Wir versicher(n), alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

9. 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) /
Erbaueinandersetzungsvertrag
- 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