

Darlehensantrag für Neubau – Kauf – Modernisierung – Aus-/Umbau - Umschuldung/Anschlussfinanzierung

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung meines/unsere Finanzierungswunsch zu ermöglichen, habe ich/haben wir die nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit dem ausgefüllten Darlehensantrag per Post an

→ **Reinhold Arneth Versicherungsmakler GmbH - Am Hohen Zorn 36 - 91301 Forchheim** ←

gesandt.

Folgende Unterlagen habe ich/haben wir beigefügt:

	Bautechnische Unterlagen	Wo zu bekommen?
<input type="checkbox"/>	Objektfotos	Originalfotos oder Farbkopie
<input type="checkbox"/>	Bauzeichnungen/Grundriss	Bauträger/Architekt
<input type="checkbox"/>	Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse usw.)	Bauträger/Architekt
<input type="checkbox"/>	Aufstellung der Umbaumaßnahmen (nach Kosten und Gewerken)	Bauträger/Architekt/ eigene Aufstellung
<input type="checkbox"/>	Zahlungsplan	Bauträger/Architekt/Kaufvertrag
<input type="checkbox"/>	Werkvertrag für das Bauvorhaben oder Aufstellung der Gesamtkosten	Bauträger/Architekt/Kaufvertrag
<input type="checkbox"/>	Wohnflächenberechnung	Bauträger/Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur – nur bei Häusern)	Bauträger/Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Gebäudeversicherungsschein ab Rohbau (wenn vorhanden, sonst nach Abschluß)	Makler/Verkäufer/Versicherung
<input type="checkbox"/>	Lageplan/Flurkarte	Makler/Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Kaufvertrag/Schenkungsvertrag/ Erbauseinandersetzungsvertrag	Notar/Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Teilungserklärung (nur bei Wohneigentum)	Notar/Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Bei Erbbaurecht Erbbaurechtsvertrag	Notar/Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt/Notar
<input type="checkbox"/>	Kopie Darlehensvertrag (bei Anschlussfinanzierung)	Eigene Unterlagen

	Bonitätsunterlagen	Wo zu bekommen?
<input type="checkbox"/>	Kopie Personalausweis/Reisepass	Eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen	Eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	Kopie des letzten Einkommenssteuer- bescheides (ggf. Einkommenssteuererklärung)	Eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	Aufstellung der Eigenleistungen	Eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	Nachweis der Eigenmittel (sofern im Finanzierungsplan vorgesehen)	Konto- oder Depotauszüge
<input type="checkbox"/>	Nachweis der Fremdmittel (sofern im Finanzierungsplan vorgesehen)	Kreditinstitut/Bausparkasse
<input type="checkbox"/>	Bilanz der letzten 3 Jahre (bei Selbständigen)	Steuerberater
<input type="checkbox"/>	Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA) (bei Selbständigen)	Steuerberater

1. Angaben zur Person

		1. Darlehensnehmer/in	2. Darlehensnehmer/in
Vorname, Name			
Geburtsdatum			
Geburtsname			
Straße, Haus-Nr.			
PLZ, Ort			
Anzahl der im Haushalt lebenden unterhaltsberechtigten Kinder			
Voranschrift der letzten 3 Jahre oder 2. Wohnsitz:			
Beschäftigt	Bei		
	Branche		
	Beruf		
	Seit		
Nationalität			
Familienstand		<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend
Güterstand		<input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft	<input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft
Telefon	Privat		
	Firma		
	Mobil		
Fax	Firma/Privat		
Email			
Bankverbindung			
Kontonummer			
Bankleitzahl			

2. Angaben zum Beleihungsobjekt

Straße, Haus-Nr.			
PLZ, Ort			
Bundesland		Landkreis:	
Baujahr		Modernisiert im Jahr	
Wohnfläche m ²		Umbauter Raum m ³	
Nutzfläche m ²		Grundstücksgröße m ²	
<input type="checkbox"/> Erbbaurecht	Jährlicher Erbbauzins €	<input type="checkbox"/> Eigennutzung	<input type="checkbox"/> Vermietung
<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Reihenhaus	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte
<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung	<input type="checkbox"/> Baugrundstück	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus mit	<input type="checkbox"/> Wohnungen
<input type="checkbox"/> Massivhaus	<input type="checkbox"/> Fertighaus	<input type="checkbox"/> Holzhaus	<input type="checkbox"/> Ausbauhaus
<input type="checkbox"/> Garage	<input type="checkbox"/> Carport	<input type="checkbox"/> Stellplatz	<input type="checkbox"/> Tiefgaragenstellplatz
Ausstattung:	<input type="checkbox"/> überdurchschnittlich	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> mäßig
Lage:	<input type="checkbox"/> Großstadt	<input type="checkbox"/> Kleinstadt	<input type="checkbox"/> ländliches Gebiet
	<input type="checkbox"/> Innenstadt	<input type="checkbox"/> Stadtrand	
	<input type="checkbox"/> reines Wohngebiet	<input type="checkbox"/> gemischt genutztes Wohngebiet	
Wohnlage:	<input type="checkbox"/> bevorzugt	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> schlecht
Zustand:	<input type="checkbox"/> keine Maßnahmen notwendig	<input type="checkbox"/> Schönheitsreparaturen notwendig	<input type="checkbox"/> Renovierung notwendig
Keller:	<input type="checkbox"/> voll unterkellert	<input type="checkbox"/> teilunterkellert	<input type="checkbox"/> Bodenplatte
Heizung:	<input type="checkbox"/> Öl/Gas	<input type="checkbox"/> Strom	<input type="checkbox"/> Kohle
Warmwasser:	<input type="checkbox"/> Zentrale Versorgung	<input type="checkbox"/> Einzelgeräte	
Nur bei ETW:	<input type="checkbox"/> Balkon	<input type="checkbox"/> Terrasse	<input type="checkbox"/> Aufzug
	<input type="checkbox"/> Kabelanschluss	<input type="checkbox"/> Hausfernsprecher für Türschließenanlage	

3. Verwendungszweck

<input type="checkbox"/> Neubau	<input type="checkbox"/> Kauf	<input type="checkbox"/> Modernisierung/Renovierung	<input type="checkbox"/> Sonstiges	
<input type="checkbox"/> Umschuldung	Aktueller Verkehrswert der Immobilie			€
Bisheriger Darlehensgeber:				abzulösender Betrag €
Ursprüngliche Darlehenssumme €				Umschuldung zum:
Bisheriger Darlehensgeber:				abzulösender Betrag €
Ursprüngliche Darlehenssumme €				Umschuldung zum:

4. Kosten

Grundstück inklusive Erschließung	€
Baukosten/Kaufpreis	€
Umbau/Ausbau/Modernisierung	€
Außenanlagen	€
Anschlusskosten	€
Grunderwerbssteuer	€
Notar	€
Maklerprovision	€
Bauzeitinsen	€
Gesamtkosten	€

5. Finanzierungsplan und Finanzierungsbedarf

Darlehensart	Betrag (€)	Zinsbindung	Tilgung	Auszahlung
Annuitätendarlehen		Jahre	%	%
Annuitätendarlehen		Jahre	%	%
Festdarlehen (LV-Tilgung / Fonds-Tilgung)		Jahre	LV/BV/Fonds	%
Schnelltilger		Jahre	ca. %	%
Forwarddarlehen		Jahre	%	%
		Ablösetermin Datum:		
Bausparkkonstantmodelle		Jahre	Mtl. Rate €	%
Vorfinanzierung der Eigenheimzulage		Jahre	Jährliche Eigenheimzul. €	normalverzinslich oder abgezinst
Eigenmittel (Für diese Finanzierung)				
Wert des bezahlten Grundstücks				
Eigenleistungen				
Bauspardarlehen		Bausparkasse		Rate (mtl.) €
Sonst. Darlehen (z. B. Verwandtendarl.)		Kreditgeber		Rate (mtl.) €
Öffentl. Darlehen (z.B. KFW)		Kreditgeber		Rate (mtl.) €
Gesamt		Summe muß mit Gesamtkosten laut Kostenplan übereinstimmen		

6. Einkommensverhältnisse

Einkünfte (Angaben in € monatlich)

	1. Darlehensnehmer	2. Darlehensnehmer
Lohn /Gehalt (Netto)		
Anzahl der Zahlungen im Jahr		
Selbständige Tätigkeit		
Kindergeld		
Unterhalt		
Nettokaltmieteinnahmen aus Beleihungsobjekt		
Sonst. regelmäßige Einkünfte		
Bitte Mieteinnahmen aus Bestandsimmobilien unter Punkt 8. Immobilienvermögen angeben		

Laufende Belastungen (Angaben in € monatlich)

	1. Darlehensnehmer	2. Darlehensnehmer
Miete		
Mietzahlung entfällt ab		
Krankenversicherung (keine Zahlung über Gehaltsabrechnung)		
Unterhaltsverpflichtungen		
Versicherungsbeiträge/Fonds (nur als Tilgungersatz für beantragtes Baudarlehen)		
Ratenkredit/Leasing		
Restschuld	Gesamt:	Gesamt:
Gläubiger / Kreditgeber		
Übernommene Bürgschaften	Gesamt:	Gesamt:
Gläubiger / Kreditgeber		

7. Weiteres Vermögen (Angaben in €)

Bank- und Sparguthaben		
Wertpapiere (Kurswert)		
Beteiligungen		
Sonst. Vermögen		
Lebensversicherungen (Rückkaufwert)		

8. Weiteres Immobilienvermögen

Objektart:		Straße Haus-Nr.:	
Verkehrswert:	€	PLZ, Ort:	
Nettokaltmiete mtl.:	€	derzeit belastet mit:	€
		Belastung mtl.:	€
Objektart:		Straße Haus-Nr.:	
Verkehrswert:	€	PLZ, Ort:	
Nettokaltmiete mtl.:	€	derzeit belastet mit:	€
		Belastung mtl.:	€

9. Schufaklausel

Ich/Wir erkläre/n, dass gegen mich/uns in den letzten 5 Jahren keine Zwangsvollstreckungsmaßnahmen (Pfändung, eidesstattliche Versicherung über die Vermögensverhältnisse, Vollstreckung in Grundbesitz, Antrag auf Eröffnung eines Insolvenz- oder Vergleichsverfahrens) erfolgt sind. Der Darlehensgeber ist berechtigt, wirtschaftliche Auskünfte zwecks Überprüfung einzuholen.

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Finanzdienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote 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.

Ich/Wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber, der SCHUFA Holding AG, Hagenauer Strasse 44, 65203 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung 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. Der Darlehensgeber ist berechtigt, zum Zwecke der Beratung/Betreuung den zuständigen Finanzberater über alle im Zusammenhang mit diesem Finanzierungsantrag stehenden Daten und dem daraus resultierenden Darlehensvertrag zu unterrichten. Insoweit befreie ich 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). Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Scoreverfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum und SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Daten, die im Zusammenhang mit der Abwicklung und Gewährung der Baufinanzierung stehen, beim jeweiligen Darlehensgeber gespeichert werden.

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit aller Angaben nach bestem Wissen und Gewissen.

Ich/Wir stimme(n) einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuchabrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu.

Einwilligungserklärung:

Ich bin damit einverstanden, dass die Bank, der zuständige Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erhebt und sich gegenseitig übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind.

• **sämtliche oben genannten Antragsdaten**

• **Baufinanzierung:** Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus, Konditionen einer Prolongation.

In diesem Rahmen entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis.

Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Finanzberater auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Mit der unten geleisteten Unterschrift akzeptiere/n ich/wir auch die momentan gültigen allgemeinen Geschäftsbedingungen von BauFi100.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer/in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer/in