

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienneubau

1. Ihr Kostenplan

	Betrag in €	bereits bezahlt	Nebenkosten	Betrag in €	bereits bezahlt
Grundstückskaufpreis			Maklercourtage		
Baukosten			Notargebühren		
Baunebenkosten			Grunderwerbsteuer		
Außenanlagen			←		
Summe Nebenkosten					
Summe					
zzgl. Eigenleistungen			Fälligkeit der 1. Auszahlung		

2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag in €	Zinsfest- schreibung	Tilgung		Sondertilgungsoption	
			(mind. 1%)	oder Rate in €	pro Jahr in %	pro Jahr in €
Darlehen		Jahre				
ggf. 2. Darlehen		Jahre				
ggf. 3. Darlehen, z.B. KfW		Jahre				
		fest bis	Monatsrate in €	Darlehensgeber		
Bauspardarlehen						
Sonstige Darlehen						
Eigenkapital						
Summe						

3. Das Beleihungsobjekt

Art	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Doppelhaus	<input type="checkbox"/> Reihenhäuser	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Wohnung
Bei Eigentumswohnungen u. Mehrfamilienhäusern: Anzahl der Wohneinheiten im Objekt insgesamt					
Bauweise	<input type="checkbox"/> Massiv	<input type="checkbox"/> Fertigteilhaus	<input type="checkbox"/> Holzhaus mit Gütesiegel		
Unterkellert	<input type="checkbox"/> vollständig	<input type="checkbox"/> teilweise	<input type="checkbox"/> nein		
PLZ, Ort				Baujahr	
Straße, Haus-Nr.					

Nutzung	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete
Wohnfläche	m ²	m ²	€/m ² p.M.
Garagen			€/p.M.
Stellplätze / Carport			€/p.M.
Garage / Tiefgarage			€/p.M.
Grundstücksgröße	m ²		
Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein			
Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist:			
Erbbaurechtsgeber		Erbbauzins (p.a.)	bis Jahr

4. Ihre persönlichen Daten

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau
Vorname, Titel				
Familienname, Geburtsname				
Geburtsdatum, Geburtsort				
PLZ, Wohnort				
Straße, Haus-Nr.				
Wohnhaft seit				
Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren				
PLZ, Wohnort				
Straße, Haus-Nr.				
Telefon privat		Sie möchten angerufen werden zwischen und Uhr		Sie möchten angerufen werden zwischen und Uhr
Telefon geschäftlich				
Telefon mobil				
Fax				
E-Mail-Adresse				
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> deutsch	<input type="checkbox"/>
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"/>	<input type="checkbox"/> gesetzlich	<input type="checkbox"/>
Kinder ohne Einkommen (Anzahl, Alter)				
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				
Beruf				
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:	

5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

	1. Darlehensnehmer (Betrag in €)		2. Darlehensnehmer (Betrag in €)	
	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x
Nichtselbständige Arbeit (netto)				
Gesetzliches Kindergeld				
Rente/Pension				
Selbstständige Arbeit				
Eigenmiete (warm)				
Kredite/Bauspardarlehen (Monatsrate)				
Krankenversicherung				
Lebens- & Rentenversicherung				
Unterhaltsverpflichtung				
		Einkünfte		Einkünfte
		Ausgaben		Ausgaben

6. Ihre Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten

Bankguthaben		Ratenkredite (Restschuld)	
Wertpapiere/Fonds		Sonstige Verbindlichkeiten	
Bausparguthaben		Bauspardarlehen	
Lebensversicherung (Rückkaufswert)		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	
Wohnfläche in m ²		Zinsbindung bis	

7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer	<input type="text"/>	Kontoinhaber	<input type="text"/>
Bankleitzahl	<input type="text"/>	Institut	<input type="text"/>

Antrags-Nr. _____
(wird von RGW-VIS.de ergänzt)

8. Absicherung Ihres Darlehens

Für die Absicherung Ihres Darlehens – und damit Ihrer Familie – empfehlen wir Ihnen dringend den Abschluss einer **Risikolebensversicherung**. Diese bietet Ihnen für einen geringen Monatsbeitrag ein hohes Maß an Schutz. RGW-VIS.de hat für Sie die meisten Angebote verglichen und die besten Direktanbieter herausgesucht. Auf Wunsch veranlassen wir gerne den Versand unverbindlicher Angebote per Post. Bitte kreuzen Sie die gewünschten Anbieter an.

Alle Anbieter, oder nur **CosmosDirekt** **Hannoversche Leben** **Ontos Lebensversicherung**

Bitte berücksichtigen Sie auch die besonders **günstigen Nichtrauchertarife** für

Antragsteller 1 Antragsteller 2

9. Versicherungen rund um Ihre Immobilie

Wünschen Sie weitere Informationen zu den wichtigsten Versicherungen rund um Ihre Finanzierung?

ja nein

10. Individuelle Erläuterungen

11. Wie sind Sie auf uns gekommen

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Zeitungen - Artikel, Berichte | <input type="checkbox"/> Internet - Artikel, Berichte | <input type="checkbox"/> Internet-Suchmaschinen |
| <input type="checkbox"/> Zeitungen - Zinsvergleiche | <input type="checkbox"/> Internet - Zinsvergleiche | <input type="checkbox"/> Empfehlung (Freunde, Bekannte) |
| <input type="checkbox"/> Zeitungen - Werbung | <input type="checkbox"/> Internet - Werbung | <input type="checkbox"/> Sonstiges (.....) |

12. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beauftrage/n ich/wir Reiner G. Westphal (RGW-VIS.de) mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen.

Ich/Wir bevollmächtige/n hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an eine zur Finanzierung vorgesehene Bank weiterzuleiten, Konditionsangebote bei der Bank einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir ein Darlehensvertragsangebot der finanzierenden Bank zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen.

Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Kreditzusage nur von einem Produktanbieter selbst gegeben werden kann, und dass Kreditzusagen von Produktanbietern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.

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

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 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 zur Verfügung gestellt wird. Die Adresse der SCHUFA lautet: Ich/Wir willige/n ein, dass der Darlehensgeber der zuständigen SCHUFA-Gesellschaft Daten über die Beantragung, die Aufnahme dieses grundpfandrechtl. gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Darlehensgeber 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 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 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).

SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

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® 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.

Einwilligungserklärung

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

- sämtliche Antragsdaten
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Konditionen einer Prolongierung.

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 ist freiwillig und wird sofort wirksam und ich kann sie 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 und Kosten i. H. v. bis zu 3% der beantragten Kreditsumme nach sich ziehen. .

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer/in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer/in

13. Unterlagen-Checkliste für einen Immobilienneubau

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen per Post zu**.

Unterlagen zur Finanzierung:	Wo zu bekommen?
<input type="checkbox"/> Unterschriebener Finanzierungsantrag und Selbstauskunft	
<input type="checkbox"/> Nachweis der Eigenmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)	Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute
<input type="checkbox"/> Nachweis der Fremdmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)	Kreditinstitut/Bausparkasse
Bonitätsunterlagen:	
<input type="checkbox"/> Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen	
<input type="checkbox"/> Nachweis des Vorjahreseinkommens (z. B. Einkommensteuererklärung, Einkommensteuerbescheid, Lohnsteuerkarte, Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)	
<input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise	
Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):	
<input type="checkbox"/> unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei Jahre	Steuerberater
<input type="checkbox"/> aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)	Steuerberater
<input type="checkbox"/> letzter Einkommensteuerbescheid	Steuerberater
<input type="checkbox"/> letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)	Steuerberater
<input type="checkbox"/> Kopie Ihres Personalausweises	
Bautechnische Unterlagen:	
<input type="checkbox"/> Bauzeichnung/Grundriss	Bauträger/Architekt
<input type="checkbox"/> Bautechnische Beschreibung (Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)	Bauträger/Architekt
<input type="checkbox"/> Aufstellung der Baumaßnahmen (nach Kosten und Gewerken)	Bauträger/Architekt/eigene Aufstellung
<input type="checkbox"/> Aufstellung der Eigenleistungen (nach Kosten und Gewerken)	Bauträger/Architekt/eigene Aufstellung
<input type="checkbox"/> Zahlungsplan	Bauträger/Architekt/Kaufvertrag
<input type="checkbox"/> Werkvertrag für Ihr Bauvorhaben	Bauträger/Architekt/Kaufvertrag
<input type="checkbox"/> Wohnflächenberechnung	Bauträger/Architekt
<input type="checkbox"/> Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) (nur bei Häusern)	Bauträger/Architekt
<input type="checkbox"/> Flurkarte/Lageplan	Bauträger/Katasteramt
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag/Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag)/ Erbauseinandersetzungsvertrag	Notar/Bauträger/Verkäufer

<input type="checkbox"/>	Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum)	Notar/Bauträger/Verkäufer
<input type="checkbox"/>	ggf. Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt/Notar