ANTRAG AUF UNTERBREITUNG EINES DARLEHENSANGEBOTES

Alle Angaben in **EUR**

1. PERSÖNLICHE ANGABEN

	Antragsteller	☐ Ehepartner ☐ Mitantragsteller 1
Zuname		
ggf. Geburtsname		
Vorname		
Straße, Nr.		
PLZ, Ort		
Geburtsdatum		
Staatsangehörigkeit	☐ deutsch ☐	☐ deutsch ☐
ausgeübter Beruf		
beschäftigt bei		
dort tätig bzw. selbstständig seit		
Beschäftigungsverhältnis	☐ angestellt ☐ selbstständig ☐ Beamter	☐ angestellt ☐ selbstständig ☐ Beamter
Arbeitsvertrag	☐ unbefristet ☐ befristet bis	☐ unbefristet ☐ befristet bis
Familienstand	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verwitwet ☐ getrennt lebend	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verwitwet ☐ getrennt lebend
Anzahl der Kinder | im Haushalt lebend		
Geburtsdatum im Haush. lebender Kinder		
Güterstand	☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergem.	☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergem.
Telefon		

2. VERWENDUNGSZWECK

☐ **Bauen**	Bautenstand in %	bezugsfertig etwa
☐ **Kaufen - Neubau**	Bautenstand in %	bezugsfertig etwa
☐ **Kaufen – Altbau**	Baujahr/Fertigst.Jahr	letzte Renovierung
☐		

3. ANGABEN ZUM BELEIHUNGSOBJEKT

Objektart	☐ Wohnhaus mit	Wohnung/en	☐ Wohn- / Geschäftsh. mit	Wohnung/en
	☐ Reihenhaus	☐ Eigentumswohnung	☐ Gewerbeobjekt	☐ Grundstück
Lage (PLZ, Ort, Straße)				
Grundstück Flur Nr.			Grundstücksgröße (m²)	
Grundbuch von				
Eigentümer (zukünftig)				
Wohnfläche m²	☐ selbstgenutzt m²		☐ vermietet m²	zu monatl.
Gewerbefläche m²	☐ selbstgenutzt m²		☐ vermietet m²	zu monatl.
Garage/n (Anzahl)	☐ selbstgenutzt Anz.		☐ vermietet m²	zu monatl.
Stellplatz (Anzahl)	☐ selbstgenutzt Anz.		☐ vermietet Anz.	zu monatl.
Bei WHS / RH / W+Gesch.Hs - umbauter Raum (m³)			Erbbauzins pro Monat	
Bei Altbau - Gebäudeversicherungswert von 1914			Eigenheimzulage pro Jahr	
Bei ETW-Wohn-Nr.	Wohnfläche in m²		Miteigentumsanteile	
Stellpatz / Garage	Anzahl		Miteigentumsanteile	
Sonstiges				

4. KOSTENAUFSTELLUNG

Bitte zutreffendes ankreuzen — Alle Angaben in **EUR** —

☐ **Bauen**	☐ **Kaufen**	☐ **Umschulden**	
Grundstückskosten/-wert	Kaufpreis *	Ablösungssumme	
Grunderwerbsteuer	Grunderwerbsteuer	Kredit zusätzlich	
Erwerbsnebenkosten	Erwerbsnebenkosten	Umschuldungskosten	
Erschließungs-/ Anliegerkosten	Modernisierungsaufwand	Verkehrswert rund	
Baukosten - Gebäude	Erweiterung / Umbau		
Baukosten – Garage	* davon Garage/Stellplatz		
Kosten für			
Außenanlagen			
Baunebenkosten			
Finanzierungskosten (z. B. Disagio, Gebühren) ca.			
		Gesamtkosten	

5. FINANZIERUNG

FM-Nr.	Darlehensgeber	Darl. art *	Zinssatz % p.a.	Zinsfest-schreib.	Auszahl. kurs %	Tilgung in % p.a.	Rang-stelle	
5.1								
5.2								
5.3								
5.4								
5.5								
							Summe Fremdmittel	
Bezahltes Grundstück bzw. Grundstückswert								
Barmittel								
Bausparguthaben (soweit Bausparvertrag zuteilungsreif oder bis Bezugsfertigkeit zugeteilt)								
Selbsthilfe								
							Summe Eigenmittel	
							Gesamtfinanzierung (Summe Fremdmittel und Eigenmittel)	

Zusatzangaben zu Fremdmittel Nr. 4.1 bis 4.5

FM-Nr.	Bausparkasse Versicherungsges. Fonds	BV-Summe VS-Erleben	BV-Guthaben Rückkaufswert Einz./Wert	Sparrate / Beitrag monatl.	Abschluß-datum Monat / Jahr	Vertrags-dauer *) Jahre	Tilgungsbeg. Sparbeginn Monat / Jahr	Sonder-tilgungrecht einräumen
								☐ ja ☐ nein
								☐ ja ☐ nein
								☐ ja ☐ nein

*) bei Kapital- und Rentenversicherungen sowie Fondspolicen

6. SICHERSTELLUNG

Die Sicherstellung erfolgt durch ☐ Neueintragung ☐ Abtretung einer bestehenden Grundschuld über

Vorrangige Rechte ☐ keine ☐ Erbbauzinsen ☐ Wohnrecht ☐

Zusatzsicherheiten/Sonstiges

1. Einkommensverhältnisse

Alle Angaben in **EUR**

1.1 Arbeitnehmer

	Antragsteller		☐ Ehepartner	☐ Mitantragsteller
Monatseinkommen brutto | Anzahl				
Monatseinkommen netto				
Kindergeld für	Kind/er			
Einkünfte aus				
Nettoeinkünfte insgesamt monatlich				

1.2 Selbstständige

Geschäftsgewinn im Vorjahr		
Geschäftsgewinn im lfd Jahr voraussichtl.		
Kindergeld für	Kind/er	
Einkünfte aus		
Einkünfte insgesamt im Jahr		
Einkünfte insgesamt monatlich		
Anmerkungen		

2. Vermögensverhältnisse - Antragsteller und Ehepartner (bei Mitantragsteller bitte Kopie erstellen und ausfüllen)

2.1 Immobilienbesitz

Objektlage (Ort, Straße, Nr.)	Objektart	Verkehrswert geschätzt	Restschuld zur Zeit	Zinsfestschr. bis Mon/Jahr	Mieteinnahmen monatlich	Kapitaldienst monatlich
Summen						

2.2 Sonstige Vermögenswerte (Bankguthaben, Wertpapiere, Beteiligungen u.ä.)

Institut, Fondsgesellschaft	Anlageart/Wert-papierbezeichn.	Aktueller Wert geschätzt	Verfügbar ab Monat / Jahr	Rendite pro Jahr in Prozent	Einnahmen monatlich	Zahlungen monatlich
Summen						

2.3 Bestehende Kapital- / Rentenversicherungen / Fondspolicen / Risikoversicherungen / Bausparverträge

Art	Gesellschaft/ Bausparkasse	Vertragssumme	Vertrags-inhaber	Guthaben / Rückkaufswert	Vertragsjahr-beginn	ende	Zahlungen monatlich
Summen							

3. Verbindlichkeiten (Kredite, Leasingverträge – ohne Schulden auf Immobilienbesitz gemäß 4.1)

Institut	Art der Verbindlichkeit	Verwendungs-zweck	Restschuld zur Zeit	Vorzeitige Ablös. Monat / Jahr	Letzte Zahlung Monat / Jahr	Zahlungen monatlich
Summen						

4. Sonstige Verpflichtungen

Art		Höhe der Bürgschaft	Dauer der Bürgschaft		Zahlungsende Monat / Jahr	Zahlungen monatlich
Unterhaltszahlungen	☐ nein ☐ ja	x	x			
Mietzahlungen künftig	☐ nein ☐ ja	x	x		x	
Übernommene Bürgschaften	☐ nein ☐ ja				x	x

5. Erklärungen

In den letzten fünf Jahren wurde über das Vermögen der in Ziffer 1 genannten Person/en kein Konkurs- oder Vergleichsverfahren eröffnet. Ferner war kein Zwangsvollstreckungsverfahren oder ein Verfahren zur Abgabe einer eidesstattlichen Versicherung anhängig. Lohn-/ Gehaltsverpfändungen oder Abtretungen liegen nicht vor.

Die finanzierende Bank ist berechtigt, die ihr zur Prüfung der persönlichen und sachlichen Voraussetzungen für die Darlehensgewährung erforderlich erscheinenden Auskünfte und Unterlagen bei allen zuständigen Stellen (SCHUFA; Kreditinstitute, Behörden) einzuholen. Dieser Finanzierungsantrag stellt kein Vertragsangebot gemäß § 145 BGB dar. Nach positiver Prüfung wird ein Darlehensangebot unterbreitet. Die Bank ist ermächtigt, Daten über das (die) zu gewährende(n) Darlehen an den Vermittler dieses Antrages zu übermitteln.

Ich versichere / Wir versichern, alle Angaben vollständig und nach bestem Wissen gemacht zu haben. Es ist bekannt, dass die vorstehenden Angaben Grundlage für eine Darlehensgewährung sind und dass nicht zutreffende Angaben zur Ablehnung oder Kündigung des Darlehens führen können.

☐ **Die Kreditverträge sollen unter Zugrundelegung der eingetragenen Konditionen erstellt werden. (Nur möglich bei Darlehen in EUR bis 500.000 EUR) Die Annahme wird durch Unterschrift bestätigt.**

☐ **Die Konditionen sollen zu einem späteren Zeitpunkt festgelegt werden. Sie können dann niedriger oder höher sein.**

Ort, Datum	X Unterschrift Antragsteller	X Unterschrift Ehepartner bzw. Mitantragsteller

Anmerkungen

Stempel und Unterschrift des Darlehensvermittlers

Achtung:
Schufa-Klausel beifügen

Unterlagenverzeichnis

Unterlagen, die zur Darlehensbearbeitung stets erforderlich sind

Antrag auf Unterbreitung eines Darlehensangebotes ausgefüllt und von allen Antragstellern unterzeichnet		☐ beigefügt ☐ folgt
SCHUFA-Klausel von allen Antragstellern unterzeichnet		☐ beigefügt ☐ folgt
Nachweis der Gesamtfinanzierung (Eigen- und Fremdmittel)		☐ beigefügt ☐ folgt
Verzeichnis des Immobilienbesitzes		☐ beigefügt ☐ folgt
Testierte Vermögensaufstellung des Steuerberaters oder Nachweis über Vermögen/Verbindlichkeiten		☐ beigefügt ☐ folgt
Letzter Einkommensteuerbescheid / -erklärung	Kopien	☐ beigefügt ☐ folgt
Bei Arbeitnehmern: Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate sowie letzte Einkommensteuererklärung / letzter Einkommensteuerbescheid		☐ beigefügt ☐ folgt
Bei Selbstständigen: Gewinnermittlungen bzw. Bilanzen und Gewinn- und Verlustrechnungen der letzten drei Jahre sowie aktuelle „Betriebswirtschaftliche Auswertung" mit Testat des Steuerberaters		☐ beigefügt ☐ folgt

1. Neubauvorhaben

1.1 Baupläne (Grundrisse, Ansichten, Schnitt)		☐ beigefügt ☐ folgt
1.2 Berechnung der Wohn- bzw. Gewerbefläche		☐ beigefügt ☐ folgt
1.3 Berechnung des umbauten Raumes		☐ beigefügt ☐ folgt
1.4 Lageplan mit eingezeichnetem Baukörper		☐ beigefügt ☐ folgt
1.5 Baubeschreibung		☐ beigefügt ☐ folgt
1.6 Gesamtkostenaufstellung		☐ beigefügt ☐ folgt
1.7 Kaufvertrag (soweit vorhanden)		☐ beigefügt ☐ folgt
1.8 Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug		☐ beigefügt ☐ folgt

2. Bei fertigen Bauten zusätzlich

2.1 Gebäudeversicherungsnachweis		☐ beigefügt ☐ folgt
2.2 Lichtbilder des Gebäudes		☐ beigefügt ☐ folgt
2.3 Wertschätzung (soweit vorhanden)		☐ beigefügt ☐ folgt

3. Bei Eigentumswohnungen

3.1 Grundriss Zeichnung		☐ beigefügt ☐ folgt
3.2 Verkaufsprospekt (falls vorhanden)		☐ beigefügt ☐ folgt
3.3 Teilungserklärung		☐ beigefügt ☐ folgt
3.4 Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug		☐ beigefügt ☐ folgt

4. Bei Objektvermietung zusätzlich

4.1 Mieteinnahmeverzeichnis		☐ beigefügt ☐ folgt
4.2 Mietverträge (soweit vorhanden)	Kopien	☐ beigefügt ☐ folgt

5. Bei Umschuldungsmaßnahmen zusätzlich

5.1 Erklärung zur Umschuldungsmaßnahme		☐ beigefügt ☐ folgt
5.2 Nachweis der abzulösenden Verbindlichkeiten	Kontoauszüge (Kopien)	☐ beigefügt ☐ folgt

6. Bei Darlehen mit Tilgung über Investmentfonds zusätzlich

6.1 Produktinformation und Risikobeschreibung		☐ beigefügt ☐ folgt

7. Bei FORWARD-Darlehen zusätzlich

7.1 Erklärung und Auftrag zum FORWARD-Darlehen		☐ beigefügt ☐ folgt

8. Bei Fremdwährungsdarlehen zusätzlich

8.1 Erklärung und Auftrag zum Fremdwährungs-Darlehen		☐ beigefügt ☐ folgt

SCHUFA-Klausel

Übermittlung von Daten zum Darlehensantrag der

_____

– nachfolgend Kreditinstitut genannt –

Ich/Wir willige(n) ein, dass das Kreditinstitut der für meinen/unseren Wohnsitz zuständigen SCHUFA-Gesellschaft (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, Mitschuldner, Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) und vereinbarungsgemäße Abwicklung (z.B. vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerung) dieses Darlehens übermittelt.

Unabhängig davon wird das Kreditinstitut der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßer Abwicklung (z.B. Kündigung des Darlehens, Inanspruchnahme einer vertraglich vereinbarten Lohnabtretung, beantragter Mahnbescheid bei unbestrittener Forderung sowie Zwangsvoll-streckungsmaßnahmen) melden. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstitutes, eines Vertragspartners der SCHUFA oder der Allgemeinheit erforderlich ist und dadurch meine/unsere schutzwürdigen Belange nicht beeinträchtigt werden.

Soweit hiernach eine Übermittlung erfolgen kann, befreie(n) ich/wir das Kreditinstitut zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert die Daten, um den ihr angeschlossenen Kreditinstituten, Leasinggesellschaften, Einzel-handels-, Versandhandels- und sonstigen Unternehmen, die gewerbsmäßig Geld- oder Warenkredite an Konsumenten geben, Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von Kunden geben zu können. Sie stellt diese Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung glaubhaft darlegen.

Die SCHUFA übermittelt nur objektive Daten ohne Angabe des Darlehensgebers; subjektive Werturteile, persönliche Einkommens- und Vermögensverhältnisse sind in SCHUFA-Auskünften nicht enthalten.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Die Adresse der SCHUFA * lautet:

_____

Ich/Wir willige(n) ein, dass im Falle eines Wohnsitzwechsels die vorgenannte SCHUFA die Daten an die dann zuständige SCHUFA übermittelt.

Weitere Informationen über das SCHUFA-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird.

_____ _____

Ort, Datum Unterschrift – Antragsteller 1

_____ _____

Ort, Datum Unterschrift – Antragsteller 2

* Falls die Adresse der SCHUFA hier noch nicht angegeben ist, wird dies bei Übersendung der Darlehenszusage nachgeholt.