

Selbstauskunft

1. Persönliche Daten	Antragsteller	Mitantragsteller	Alle Beträge in Euro
Anrede / Titel	_____	_____	
Vorname	_____	_____	
Name	_____	_____	
Straße / Haus-Nr.	_____	_____	
PLZ / Ort	_____	_____	
Tel. privat / mobil	_____	_____	
e-Mail	_____	_____	
Geburtsdatum / Staatsang.	Deutschland	_____	
Familienstand / Güterstand	/	_____	
Anzahl / Geburtsjahre Kinder	_____	_____	
Beschäftigungsverhältnis	Angestellte(r)	_____	
Beruf	_____	_____	
Arbeitgeber	_____	_____	
beschäftigt seit	_____	_____	
Voranschrift	_____	_____	

2. Objektdaten

PLZ / Ort	_____	Bauweise	_____
Straße / Haus-Nr.	_____	Garage/Stellplatz	_____
Objektart / Nutzung	selbst genutzt	Keller	_____
Baujahr	2023	Dach	_____
Wohnfläche	_____	Ausstattung	_____
Grundstücksgröße	_____	Anzahl Geschosse	_____
Erbaurecht / Erbbauzins mtl.	nein /	Umbauter Raum	_____
Zwangsversteigerungserwerb	nein	Amtsgericht	_____
Vorlasten	_____	Grundbuch	_____
Verkehrswert (Kundenangabe)	_____	Band	_____ Blatt _____

Zusatzangaben bei Eigentumswohnungen

ETW-Nr.	_____	Anzahl Wohneinheiten	_____
Geschosslage der Wohnung	_____	Miteigentumsanteil	_____
Letzte Modernisierung (Jahr)	_____		
Bodenbeläge, Wandbekleidung, Treppenhaus	_____	Bäder und WC, Fliesen oder Sanitärobjekte	_____
Heizung (Brenner, Kessel)	_____	Strom, (Ab-)Wasser, Heizung	_____
Fenster (Rahmen und Isolierung)	_____	Wärmedämmung	_____
Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)	_____	Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)	_____

3. Kostenaufstellung

Vorhaben	<u>Kauf bestehende Immobilie</u>		
Kaufpreis	_____	eingesetztes Bankguthaben	_____
Grundstück	_____	eingesetzte Wertpapiere	_____
Garage/Stellplatz	_____	eingesetztes Bausparguthaben	_____
Modernisierung	_____	Eigenleistung	_____
Renovierung	_____	bezahltes Grundstück	_____
	_____	sonstiges Eigenkapital	_____
	_____	= Summe Eigenmittel	_____
= Gestehungskosten	_____		
Grunderwerbssteuer	_____	Gesamtkosten	_____
Notarkosten	_____	- Arbeitgeberdarlehen	_____
Maklergebühren	_____	- sonstiges Darlehen	_____
Beratungshonorar	_____	- Eigenmittel	_____
	_____	= Finanzierungsbedarf (netto)	_____
	_____	+ Disagio	_____
	_____	+ Bearbeitungsgebühr	_____
= Summe Nebenkosten	_____	+ Wertermittlungsgebühr	_____
=Gesamtkosten	<input type="text"/>	=Finanzierungsbedarf (brutto)	<input type="text"/>

4. Finanzierung

Darlehensart	Nennbetrag	Sollzins	Sollzinsbindung	Effektivzins	Auszahlung	Tilgung	Rate mtl.
Summe Finanzierung							

Weitere Kredite		
Arbeitgeberdarlehen		
Summe Kredite		

Gesamtfinanzierung

Kapitaldienst

5.1 Vermögen

	Betrag	eingesetzt	Bemerkung
Bankguthaben	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bausparguthaben	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Wertpapiere	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Fonds	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Beteiligungen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Rückkaufswerte	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

5.2 Immobilien

Bezeichnung	Marktwert	Belastung	mtl. Rate	Miete	Anschrift
Beleihungsobjekt	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bestandsobjekt 1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bestandsobjekt 2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bestandsobjekt 3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Gesamtvermögen	<input type="text"/>				

6. Verbindlichkeiten

Art	Darlehensbetrag	mtl. Rate	Laufzeit	Bemerkung
Darlehen aus 4.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Weitere Darlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ratenkredite	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Leasing	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bürgschaften	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Gesamtverbindlichkeiten	<input type="text"/>			

7. Liquiditätsrechnung

Einnahmen monatlich	Antragsteller	Mitantragsteller	Ausgaben monatlich	
Bruttoeinkommen	_____	_____	Lebenshaltungskosten	_____
Nettoeinkommen	_____	_____	Warmmiete	_____
Anzahl der Gehälter	12,00	12,00	Bewirtschaftungskosten	_____
Nebeneinkünfte	_____	_____	Kapitaldienst neu	_____
Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit	_____	_____	bestehende Kreditraten	_____
Kindergeld	_____	_____	Private KV	_____
Miete (Beleihungsobjekt)	_____	_____	LV/BSV Beiträge	_____
Miete (Bestandsimmobilien)	_____	_____	Partnerunterhalt	_____
Kapitaleinkünfte	_____	_____	Kindesunterhalt	_____
Steuerersparnis	_____	_____	Erbbauzins	_____
Rentenzahlungen	_____	_____		_____
Unterhaltszahlungen	_____	_____		_____
Elterngeld	_____	_____		_____
	_____	_____		_____
	_____	_____		_____
Gesamteinnahmen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Gesamtausgaben	<input type="text"/>
Überschuss pro Monat	<input type="text"/>			

Zusätzliche Informationen zur Liquidität während der Rente

Voraussichtlicher Renteneintritt	_____	_____
Gesetzliche Rente	_____	_____
Private Rente	_____	_____
Betriebliche Rente	_____	_____

8. Bankverbindung

Kontoinhaber	_____
Kontonummer	_____
Bankleitzahl	_____
Bank	_____
IBAN	_____
BIC	_____

9. Legitimationsdaten

	Antragsteller	Mitantragsteller
Ausweisart	_____	_____
Ausweisnummer	_____	_____
Ausstellungsdatum	_____	_____
Gültig bis	_____	_____
Ausstellende Behörde	_____	_____
Geburtsort	_____	_____

10. Wichtige Erklärungen

Erklärungen der Antragsteller

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Berater, hierfür alle erforderlichen 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 Produktanbieter selbst gegeben werden kann, und dass Kreditzusagen von Produktanbietern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

SCHUFA-Klausel und Creditreform

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 die Bank der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, gegebenenfalls auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredits sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Rechtsgrundlagen dieser Übermittlung sind Artikel 6 Absatz 1 b und f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Übermittlungen gemäß Artikel 6 Absatz 1 f DSGVO dürfen nur erfolgen, sofern dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung der Kreditwürdigkeitsprüfung (§ 505a BGB, § 18a KWG).

Insoweit befreie(n) ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestands zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben.

Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen).

Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein.

Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten. Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Service Center, Postfach 10 34 41, 50474 Köln.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige(n) ich/wir ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unsere Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unsere Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir die Bank vom Bankgeheimnis. Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.

Einwilligung zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch in unserem Auftrag zur Prüfung unseres Darlehensantrags nutzt. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Die Einwilligung kann und wird von der Bank nur dann genutzt werden, wenn ich/wir bereits Eigentümer bzw. Erbbauberechtigte der betroffenen Immobilie bin/sind.

Einwilligungserklärung zur Datenübermittlung

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

- Sämtliche oben genannten Antragsdaten
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrags, erfüllte/noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus, Prolongations-Konditionen inkl. Restschuld.

In diesem Rahmen entbinde(n) ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Vertriebspartner, auch im Falle einer späteren Prolongation, sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich/können wir jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung von Kreditangeboten 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 Software EVA finance oder anderer Handelsplattformen 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.

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

Die Bank ist berechtigt, alle mit mir/uns geführten Telefongespräche zum Nachweis der Gesprächsinhalte in Beschwerdefällen sowie zur internen Qualitätssicherung automatisiert aufzuzeichnen und zu speichern.

Ermächtigung zur Einholung einer Bankauskunft

Ich/Wir willige(n) ein, dass meine/unsere Bank(en) der finanzierenden Bank auf deren Verlangen umfassend Auskunft über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse erteilt/erteilen. Insoweit befreie ich/wir meine/unsere Bank(en) zugleich vom Bankgeheimnis.

11. Unterschriften

Mit den vorstehenden Einwilligungserklärungen für die Übermittlung von Daten an die SCHUFA, die Durchführung des automatisierten Verfahrens zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch, der Aufzeichnung von Telefongesprächen und der Datenübermittlung der Bank an den Vertriebspartner erkläre(n) ich mich/wir uns einverstanden.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ferner bestätige(n) ich/wir, dass ich/wir alle Angaben wahrheitsgemäß gemacht habe(n).

Ort

Datum

Ort

Datum

Unterschrift Antragsteller

Unterschrift Mitantagsteller