

## FINANZIERUNGSANTRAG UND SELBSTAUSKUNFT FÜR EINE ANSCHLUSSFINANZIERUNG

Bei Fragen zur Ihrer Finanzierung wenden Sie sich bitte an unsere Hotline: 0800-88 33 88 0 (kostenlos) oder 0451-14 08 33 33.  
 Den ausgefüllten Finanzierungsantrag können Sie per Mail an [info@drklein.de](mailto:info@drklein.de) oder per Fax an 0451- 14 08 33 99 senden.

1. Ihr Kostenplan				
	Restschuld in €	Nominalbetrag	Laufzeit bis	Darlehensgeber
Altdarlehen		€		
Mtl. Rate i.H.v.		soll zum _____	umgeschuldet werden:	<input type="checkbox"/> ja
Ggf. 2. Altdarlehen				
Mtl. Rate i.H.v.		soll zum _____	umgeschuldet werden:	<input type="checkbox"/> ja
Ggf. 3. Altdarlehen				
Mtl. Rate i.H.v.		soll zum _____	umgeschuldet werden:	<input type="checkbox"/> ja

Ursprüngliche Kosten	Akt. Verkehrswert	Betrag in €
Grundstück	€	gesamtes Objekt
Objekt	€	
Ehemaliges Kaufdatum		

2. Ihr Finanzierungsplan						
Finanzierungsbausteine	Betrag in €	Sollzinsbindung	Tilgung in Prozent	Tilgungsrate	Sondertilgungsoptionen	
					Pro Jahr in %	Pro Jahr in Euro
Darlehen		Jahre				
Ggf. 2. Darlehen		Jahre				
Ggf. 3. Darlehen		Jahre				
		Fest bis	Monatsrate in €	Darlehensgeber		
Bauspardarlehen						
Sonstige Darlehen						
Eigenkapital						
Summe						

### 3. Das Beleihungsobjekt

Art	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Reihenhäuser	<input type="checkbox"/> Doppelhaus	<input type="checkbox"/> mit ELW
	<input type="checkbox"/> Wohnung	<input type="checkbox"/> Fachwerkhäuser	<input type="checkbox"/> Grundstück	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	
Bei Eigentumswohnungen und / oder Mehrfamilienhäusern: Anzahl der Wohneinheiten im Objekt gesamt: _____					
Bauweise	<input type="checkbox"/> Massiv	<input type="checkbox"/> Fertigteilhaus massiv	<input type="checkbox"/> Fertighaus Holz	<input type="checkbox"/> Holzhaus mit Gütesiegel	
Anzahl Vollgeschosse	Anzahl Wohneinheiten im Objekt		Anzahl Geweeinheiten		
Objektzustand	<input type="checkbox"/> sehr gut	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> befriedigend	<input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt)	
Wohnlage	<input type="checkbox"/> sehr gut	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> mittel	<input type="checkbox"/> einfach	<input type="checkbox"/> schlecht
Gebietsbeschreibung	<input type="checkbox"/> Wohngebiet	<input type="checkbox"/> Industrie/Gewerbegebiet		<input type="checkbox"/> Mischgebiet	
Unterkellert	<input type="checkbox"/> vollständig	<input type="checkbox"/> teilweise	<input type="checkbox"/> nein		
Keller	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken voll ausgebaut		<input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken tlw. ausgebaut	
Ausstattung	<input type="checkbox"/> Standard	<input type="checkbox"/> gehoben	<input type="checkbox"/> überdurchschnittlich		
Dach	<input type="checkbox"/> Flachdach	<input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken voll ausgebaut		<input type="checkbox"/> zu Wohnzw. nicht ausgebaut	
Sonstiges	<input type="checkbox"/> Aufzug	<input type="checkbox"/> Garage(n) – Anzahl ____		<input type="checkbox"/> Carport(s) – Anzahl ____	
Bei Eigentumswohnungen					
Lage	<input type="checkbox"/> Untergeschoss		<input type="checkbox"/> Erdgeschoss	<input type="checkbox"/> Obergeschoss Nr. _____	
Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit	_____				
Miteigentumsanteil (falls vorliegend)	_____				
Umfang der Modernisierung					
Letzte Modernisierung im Jahr	_____				
Art der Modernisierung	<input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung o. Treppenhaus		<input type="checkbox"/> Bäder u. WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte		
	<input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, ggf. Kessel)		<input type="checkbox"/> Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper		
	<input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen und Isolierungen)		<input type="checkbox"/> Wärmedämmung		
	<input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)		<input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)		
Sonstiges	_____				
PLZ, Ort	_____				
Str., Hausnummer	_____			Baujahr	_____
Umbauter Raum in m <sup>3</sup>	_____			akt. Marktwert	_____

Nutzung	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete
Wohnfläche	m <sup>2</sup>	m <sup>2</sup>	€/m <sup>2</sup> /p.M.
Garagen			€/m <sup>2</sup> /p.M.
Stellplätze/Carport			€/m <sup>2</sup> /p.M.
Garage/Tiefgarage			€/m <sup>2</sup> /p.M.
Gewerbefläche	m <sup>2</sup>		
Grundstücksgröße	m <sup>2</sup>		
Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch besichert werden?			<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Erbbauerechtsgeber			Erbbauzins* (p.a.) ____ bis ____ Jahr

\* Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbauerecht ist:

*Grundbuch			
von		Bodenrichtwert	€
Band		Blatt	
Flur		Flurstück	
Wohnungsnummer		Miteigentumsanteil	_____
Bauland	m <sup>2</sup>	Nichtbauland	m <sup>2</sup>
Erbaurechtgeber		Erbbauzins	€
		Restlaufzeit	_____
		Erbbauzins	_____
<input type="checkbox"/> Besicherung an erster Stelle im Grundbuch möglich		<input type="checkbox"/> Weitere Grundbücher vorhanden	

4. Ihre persönlichen Daten					
		1. Antragssteller	<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau	2. Antragssteller	<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau
Vorname, Titel					
Familiename, Geburtsname					
Geburtsdatum, Geburtsort					
PLZ, Wohnort					
Str., Hausnummer					
Wohnhaft seit:					
Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren	PLZ, Wohnort				
	Str., Hausnummer				
Telefon privat			Sie möchte angerufen werden zwischen: _____ Uhr		Sie möchte angerufen werden zwischen: _____ Uhr
Telefon geschäftlich					
Telefon mobil					
Fax					
E-Mail					
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"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden		<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <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"/> selbstständig	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbstständig
		<input type="checkbox"/> verbeamtet	<input type="checkbox"/> in Ausbildung	<input type="checkbox"/> verbeamtet	<input type="checkbox"/> in Ausbildung
seit					
Beruf					
Dauer des Vertragsverhältnisses		<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 _____	
Arbeitgeber/Branche					

5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben				
	1. Antragssteller		2. Antragssteller	
Nichtselbstständige Arbeit (netto, mtl.)	€	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x	€	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x
Gesetzliches Kindergeld		Einkünfte		Einkünfte
Rente/Pension				
Selbstständige Arbeit				
Eigenmiete (warm)		Ausgaben		Ausgaben
Kredite/Bauspardarlehen (Monatsrate)				
Krankenversicherung				
Lebens- und Rentenversicherung				
Unterhaltsleistungen				
Einnahmen insgesamt		Ausgaben gesamt		

6. Ihre Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten			
Bankguthaben		Ratenkredite (Restschuld)	
Wertpapiere/Fonds		Sonstige Verbindlichkeiten	
Bausparguthaben		Bauspardarlehen	
Lebensversicherungen (Rückkaufwerte)		Bürgschaften	
Weiteres Immobilienvermögen	Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt, verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung.		
PLZ, Ort; Str., Hausnummer			
Objektart	<input type="checkbox"/> Reihenhaus	<input type="checkbox"/> Doppelhaus	<input type="checkbox"/> Wohnung
	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus		<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus
Verkehrswert		Restschuld Finanzierung	
monatlicher Mietertrag		Monatliche Darlehensraten	
Wohnfläche in m <sup>2</sup>		Sollzinsbindung bis	



### 7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein

Kontonummer		Kontoinhaber	
BLZ		Institut	

### 8. Absicherung des Darlehens

Für 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. Dr. Klein hat für Sie sämtliche Angebote verglichen und die besten Direktanbieter herausgesucht. Auf Wunsch veranlassen wir gern den Versand unverbindlicher Angebote per Post.

Bitte kreuzen Sie den gewünschten Anbieter an:

Alle Anbieter    oder nur  Cosmos Direkt  Hannoversche Leben

Bitte die besonders günstigen Nichtraucher tarife berücksichtigen für  1. Antragssteller  2. Antragssteller

### 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 Dr. Klein gekommen?

<input type="checkbox"/> Zeitungen: Artikel, Bericht	<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"/> Sonstige _____

## 12. Erklärung, Datenschutz und SCHUFA-Klausel

Hiermit beauftrage ich/wir die Dr. Klein & Co. AG mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehenden 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 sämtliche mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir ein Darlehensvertragsangebot der finanzierenden Bank zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen. Mir/uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Produktanbieter selbst gegeben werden kann, und das Darlehenszusagen von Produktanbietern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere, wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

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

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Darlehens bei der SCHUFA Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten.

### Einwilligung zur Übermittlung der Daten an die SCHUFA

Ich/wir willige/n ein, dass die Bank der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Darlehens sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldeten Leistungen trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/n oder
- ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit die Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin/sind, die Bank mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen der Bank fristlos gekündigt werden kann und die Bank mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Bank der SCHUFA auch Daten über sonstige nichtvertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen

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](http://www.meineschufa.de) abrufbar.

Die Adresse der SCHUFA lautet:  
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 anonymer Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam.  
Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

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/en) 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](http://www.creditreform.de).

Ich willige ein, dass die Dr. Klein & Co. AG Informationen zu meinem bisherigen Zahlungsverhalten von der Bürgel Wirtschaftsinformation GmbH & Co. KG, Gasstr. 16, 22761 Hamburg bezieht. Zum Zweck der Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung des Vertragsverhältnisses erhebet oder verwendet Bürgel Wahrscheinlichkeitswerte, in deren Berechnung unter anderem Anschriftendaten einfließen.

Besonderer Hinweis nach § 6a Bundesdatenschutzgesetz (automatische Einzelentscheidung): Die Prüfung Ihrer Anfrage erfolgt insbesondere auf der Grundlage der von Ihnen erfassten Daten im Rahmen einer automatisierten Einzelentscheidung.

### Einwilligungserklärung

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

- sämtliche Antragsdaten
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende

dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§28 Absatz2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

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-Datenbestandes zur Beurteilung des Darlehensrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Darlehenswürdigkeit von natürlichen Personen zu geben.

Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung 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.

Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Kondition einer Prolongierung, 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 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. Ich/wir stimme/n einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und wird sofort wirksam und ich/wir kann/können sie jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Sollten innerbetriebliche Gründe oder die Art meiner Finanzierungsanfrage dies erforderlich machen, bin/sind ich/wir damit einverstanden, dass Mitarbeiter oder Lizenznehmer oder Partner der Dr. Klein & Co. AG Tochterunternehmen Freie Hypo und Qualitypool GmbH meinen oben an die Dr. Klein & Co. AG erteilten Auftrag übernehmen.

Ich/wir erkenne/n die nachfolgenden Allgemeine Geschäftsbedingungen an.

Ich/wir versichere/versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und den Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen zu sein. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

## 12. Erklärung, Datenschutz und SCHUFA-Klausel

Mit meiner, unserer Unterschrift bestätige/n ich/wir, dass ich/wir auf eigene Rechnung handel/n.

Ich/wir willige/n ein, dass mich/uns die Dr. Klein & Co. AG zum Themenbereich „Private Finanzen“ informiert. (Um diesen Service abzubestellen, senden Sie einfache eine Information an Dr. Klein & Co. AG, Kundenservice, Hansestr. 14, 23558 Lübeck oder [baufinanzierung@drklein.de](mailto:baufinanzierung@drklein.de).)

Ich handle/wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/wir versichere/versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und den Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen zu sein.

## Unterschriften

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. Antragssteller

\_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. Antragssteller

Unterlagencheckliste für eine Anschlussfinanzierung		
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
Bonitätsunterlagen		
<input type="checkbox"/>	Kopien der letzten 3 Gehaltsabrechnungen	
<input type="checkbox"/>	Nachweis des Vorjahreseinkommens (z.B. Einkommenssteuererklärung, Einkommenssteuerbescheid, Lohnsteuerkarte, Dez.-Abrechnung mit Jahreszahlen)	
<input type="checkbox"/>	Kopien Ihrer Personalausweise	
Bei Selbstständigen (auch angestellte Gesellschafter)		
<input type="checkbox"/>	Unterschiedene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnung der letzten 3 Jahre	Steuerberater
<input type="checkbox"/>	Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater
<input type="checkbox"/>	Letzter Einkommenssteuerbescheid	Steuerberater
<input type="checkbox"/>	Letzte Einkommenssteuererklärung (inkl. aller Anlagen)	Steuerberater
<input type="checkbox"/>	Kopie Ihres Personalausweises	
Bautechnische Unterlagen		
<input type="checkbox"/>	Objektfotos	
<input type="checkbox"/>	Bauzeichnung/Grundriss	
<input type="checkbox"/>	Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen, etc.)	
<input type="checkbox"/>	Aufstellung der durchgeführten Modernisierungsmaßnahmen	
<input type="checkbox"/>	Wohnflächenberechnung	
<input type="checkbox"/>	Bei Häusern: Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)	
<input type="checkbox"/>	Flurkarte/Lageplan	Katasteramt
<input type="checkbox"/>	Teilungserklärung (nur bei Wohneigentum)	Eigene Unterlagen/Notar
<input type="checkbox"/>	Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt/Notar
Vertragsunterlagen der Altfinanzierung		
<input type="checkbox"/>	Darlehensvertrag des alten Darlehensgebers	Eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens	Eigene Unterlagen/abzulösende Bank
<input type="checkbox"/>	Grundsschuldbestellungsurkunde des alten Darlehensgebers	Eigene Unterlagen/abzulösende Bank

## Allgemeine Geschäftsbedingungen

### 1. Tätigkeit von Dr. Klein & Co.

Die Dr. Klein & Co. AG vermittelt Darlehen für Privatkunden und Unternehmen, Immobilien sowie Versicherungen.

#### 1.1 Tätigkeiten in Zusammenhang mit Finanzierungsvermittlungen

Der Darlehensvertrag wird vom Kunden direkt mit dem Kreditinstitut abgeschlossen. Das kooperierende Kreditinstitut übernimmt die komplette Vertragsabwicklung und steht während der Vertragslaufzeit dem Kunden als Ansprechpartner zur Verfügung. Die Annahme bzw. das Zustandekommen eines konkreten Darlehensvertrages kann von der Dr. Klein & Co. AG nicht garantiert oder beeinflusst werden.

##### 1.1.1 Vergütung in Zusammenhang mit Finanzierungsvermittlungen

Diese Dienstleistung der Dr. Klein & Co. AG ist für den Darlehensnehmer kostenfrei.

##### 1.1.2 Dienstleistungen in Zusammenhang mit Finanzierungsvermittlungen

Die von der Dr. Klein & Co. AG veröffentlichten Konditionen der Kooperationspartner sind freibleibend. Eine bindende Vereinbarung von Konditionen erfolgt ausschließlich durch das schriftliche Konditionsangebot der Dr. Klein & Co. AG an den Kunden unter Berücksichtigung der im Angebot genannten Auflagen, Vorbehalte und Bedingungen.

##### 1.1.3 Gewährleistung/Haftung in Zusammenhang mit Finanzierungsvermittlungen

Die von der Dr. Klein & Co. AG verwendeten Daten werden durch den Darlehensgeber zur Verfügung gestellt. Die Dr. Klein & Co. AG weist ausdrücklich darauf hin, dass diese Angaben nicht überprüft werden. Die Nutzung der angebotenen Dienste durch den Interessenten geschieht somit auf eigenes Risiko. Die ermittelten Daten werden von der Dr. Klein & Co. AG direkt und möglichst umgehend an die kooperierenden Kreditinstitute weitergeleitet. Eine Haftung der Dr. Klein & Co. AG ist ausgeschlossen, soweit Dr. Klein & Co. AG oder einer ihrer gesetzlichen Vertreter oder Erfüllungsgehilfen nicht Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit zu vertreten haben. Insoweit bleiben die Rechte des Interessenten unberührt.

### 1.2 Tätigkeit in Zusammenhang mit Umschuldungen

Die Tätigkeit in Zusammenhang mit Umschuldungen von Baufinanzierungen und Ratenkrediten beschränkt sich ausschließlich auf die Kreditvermittlung. Es handelt sich nicht um ein Angebot rechtsberatender Tätigkeit.

Dr. Klein & Co. Aktiengesellschaft bietet keine Schuldnerberatung an. Wenden Sie sich hierzu bitte an eine Verbraucherzentrale oder einen Rechtsanwalt Ihrer Wahl.

### 1.3 Tätigkeit in Zusammenhang mit Versicherungsvermittlungen

Ihre Anfrage leitet die Dr. Klein & Co. AG an externen Partner (Versicherungsmakler und -Mehrfachagenten) weiter. Die Partner setzen sich mit Ihnen telefonisch in Verbindung und helfen Ihnen gerne kostenlos und unverbindlich.

### 1.4. Datenschutz

Die vom Interessenten eingegebenen persönlichen Daten werden gespeichert und auf Wunsch wieder gelöscht (Hinweis gemäß § 28 Abs. 1 BDSG). Für die zur Bearbeitung der Anfragen notwendige Nutzung und Weitervermittlung seiner Daten an die Versicherungs- oder Finanzdienstleistungsanbieter erteilt der Interessent seine Einwilligung mit Abgabe und Absendung der Suchanfrage Telemediengesetz (TMG), §§ 12, 13). [Vgl. hierzu die Datenschutzerklärung.](#)

### 1.5. Schlussbestimmung

Sollte eine Klausel dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen nicht rechtswirksam sein, bleiben die übrigen Klauseln davon unberührt bestehen. Auf die mit der Dr. Klein & Co. AG geschlossenen Vereinbarungen findet ausschließlich deutsches Recht Anwendung.