

FINANZIERUNGSANTRAG UND

SELBSTAUSKUNFT

 Kauf

 Neubau

 Umschuldung

 An-/Umbau

Ihre persönlichen Daten		1. Antragsteller		2. Antragsteller	
Anrede	Titel	<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau		<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau	
Name, Vorname					
Geburtsname					
Geburtsdatum, Geburtsort					
Staatsangehörigkeit					
Straße, Hausnummer					
Postleitzahl, Ort					
Wohnhaft seit (TT.MM.JJJJ)					
Voranschrift	Straße, Nr.				
	PLZ, Ort				
Telefon privat					
Telefon beruflich					
Mobiltelefon					
Telefax					
E-Mail-Adresse					
Ausgeübter Beruf	seit				
Arbeitgeber					
Branche					
Dauer des Beschäftigungsverhältnisses		<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 _____	
Art der Beschäftigung		<input type="checkbox"/> Angestellte/r	<input type="checkbox"/> Beamter/Beamtin	<input type="checkbox"/> Angestellte/r	<input type="checkbox"/> Beamter/Beamtin
		<input type="checkbox"/> Arbeiter/in	<input type="checkbox"/> Soldat/in	<input type="checkbox"/> Arbeiter/in	<input type="checkbox"/> Soldat/in
		<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann	<input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann	<input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung
		<input type="checkbox"/> Rentner/in	<input type="checkbox"/> Pensionär/in	<input type="checkbox"/> Rentner/in	<input type="checkbox"/> Pensionär/in
		<input type="checkbox"/> Student/in	<input type="checkbox"/> Privatier	<input type="checkbox"/> Student/in	<input type="checkbox"/> Privatier
		<input type="checkbox"/> Auszubildende/r	<input type="checkbox"/> Freiberufler	<input type="checkbox"/> Auszubildende/r	<input type="checkbox"/> Freiberufler
		<input type="checkbox"/> selbstständig als: _____		<input type="checkbox"/> selbstständig als: _____	
		<input type="checkbox"/> sonstiges: _____		<input type="checkbox"/> sonstiges: _____	
Familienstand		<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> zusammenlebend	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> zusammenlebend
		<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> getrennt lebend	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> getrennt lebend
		<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet
Güterstand		<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütertrenn. <input type="checkbox"/> Gütergem.		<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütertrenn. <input type="checkbox"/> Gütergem.	
Kinder ohne Einkommen*		Anzahl:	Alter:	Anzahl:	Alter:

* Bitte gemeinsame Kinder nur einer Person zuordnen.

Ihre Bankverbindung		1. Antragsteller		2. Antragsteller	
Bankinstitut mit Ortsangabe					
Kontonummer	Bankleitzahl				

Ihre monatlichen Einnahmen*	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Anzahl Gehälter	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x <input type="checkbox"/> 14x pro Jahr	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x <input type="checkbox"/> 14x pro Jahr
Netto-Gehalt in €		
Selbständige Tätigkeit in €		
Rente/Pension in €		
Mieteinnahmen in €		
Kindergeld in €		
Unterhaltsleistungen in €		
Sonstiges in €		
Summe der Einnahmen in €		

Ihre monatlichen Ausgaben*	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Aktuell Eigenmiete (warm) in €		
Bestehende Immobiliendarlehen in €		
Bitte bestehende Ausgaben für Ratenkredite zwingend hier angeben und die Restlaufzeit(en) bei Verbindlichkeiten eintragen	Kredit 1	
	Kredit 2	
	Kredit 3	
Leasing in €		
Private Krankenversicherung in €		
Unterhaltsleistungen in €		
Sonstiges in €		
Summe der Ausgaben in €		

Ihr Vermögen	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Bankguthaben in €		
Wertpapiere in €		
Bausparguthaben in €		
Immobilienverkehrswert** in €		
Rückkaufswert Lebensversicherung in €		
Rückkaufswert Riester-Rentenvers. in €		
Sonstiges in €		
Summe des Vermögens in €		

Ihre Verbindlichkeiten / Restschulden	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Immobilienkredit Restschuld** in €		
Kredit 1 Restschuld in € (Ratenkredit, Leasing, Bauspardarlehen etc.)	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Kredit 2 Restschuld in € (Ratenkredit, Leasing, Bauspardarlehen etc.)	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Kredit 3 Restschuld in € (Ratenkredit, Leasing, Bauspardarlehen etc.)	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Sonstiges in €		
Summe der Verbindlichkeiten in €		

* ohne Beleihungsobjekt, bitte gemeinsame/s Einnahmen, Ausgaben, Vermögen, Verbindlichkeiten nur einer Person zuordnen

** Bitte gesondertes Formular "Immobilienübersicht" ausfüllen

Zukünftige Wohnart			
Antragsteller 1	<input type="checkbox"/> zur Miete	<input type="checkbox"/> im Eigentum	<input type="checkbox"/> mietfrei (kein Eigentum, z.B. bei Eltern)
Antragsteller 2	<input type="checkbox"/> zur Miete	<input type="checkbox"/> im Eigentum	<input type="checkbox"/> mietfrei (kein Eigentum, z.B. bei Eltern)

Beleihungsobjekt					
Straße, Hausnummer				Baujahr	
PLZ, Ort					
Art	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte		
	<input type="checkbox"/> Reihenhaushaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung		
	<input type="checkbox"/> Grundstück	<input type="checkbox"/> mit Einliegerwohnung			
Bauweise	<input type="checkbox"/> massiv	<input type="checkbox"/> Fertighaus (massiv)	<input type="checkbox"/> Fertighaus (Holz)	<input type="checkbox"/> Holzhaus	<input type="checkbox"/> Fachwerkh.
Ausstattung	<input type="checkbox"/> standard	<input type="checkbox"/> gehoben	<input type="checkbox"/> überdurchschnittlich		
Unterkellerung	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken voll ausgebaut		<input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut	
Dach	<input type="checkbox"/> Flachdach	<input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken ausgebaut		<input type="checkbox"/> nicht zu Wohnzwecken ausgebaut	
Anzahl der Vollgeschosse/ Etagen		Anzahl der Wohneinheiten im Objekt		Anzahl der Gewerbeeinheiten im Objekt	
Bei Eigentumswohnungen	Lage	<input type="checkbox"/> Untergeschoss	<input type="checkbox"/> Erdgeschoss	<input type="checkbox"/> Obergeschoss Nr.	
	Bezeichnung/Nummer der Wohneinheit				
	Miteigentumsanteil (falls vorliegend)				
	Grundstücksgröße in m ²				
Gebietsbeschreibung	<input type="checkbox"/> Wohngebiet	<input type="checkbox"/> Industrie-/ Gewerbegebiet	<input type="checkbox"/> Mischgebiet		
Modernisierungen	Letzte Modernisierung im Jahr				
	<input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)		<input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen und Isolierungen)		
	<input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung oder Wärmedeckung)		<input type="checkbox"/> Wärmedämmung		
	<input type="checkbox"/> Bäder, WCs, Fliesen, oder Sanitäröbekte		<input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, ggf. Kessel)		
	<input type="checkbox"/> Strom, Abwasser, Heizungsleitungen oder Heizkörper				
<input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus					
Sonstiges (z.B. Aufzug etc.)					
Nutzung	Eigennutzung		Vermietung		Nettokaltmiete
Wohnfläche in m ²					€/m ² /p.M.
Gewerbefläche in m ²					€/m ² /p.M.
Anzahl der Garagen / TG- Stellplätze					€/p.M.
Anzahl Stellplätze / Carports					€/p.M.
Umbauter Raum in m ³					
Grundstücksgröße in m ²					
Erbbaurechtsgeber*					
Erbbauzins* (p.a.) in €			Bis (Jahr)		

* Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist.

Neubauvorhaben Kostenzusammenstellung		Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis des Grundstücks in €			
Baukosten des Hauses in €			
Baunebenkosten in €			
Eigenleistung in €			
Außenanlagen in €			
Notar- und Gerichtskosten in €			
Grunderwerbsteuer in €			
Maklercourtage in €			
Sonstiges in €			
Summe der Kosten in €			
Baubeginn am		Fertigstellung geplant am	

Kaufvorhaben Kostenzusammenstellung		Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis in €			
Modernisierungskosten in €			
Eigenleistung in €			
Notar- und Gerichtskosten in €			
Grunderwerbsteuer in €			
Maklercourtage in €			
Sonstiges in €			
Summe der Kosten in €			

Umschuldungsvorhaben Ursprüngliche Kosten			
Ursprünglicher Kaufpreis/Herstellungskosten in €		Im Jahr	
Ursprüngliche Kosten Grundstück in €			
Summe der ursprünglichen Kosten in €			
Aktuell geschätzter Verkehrswert* der Immobilie in €			

Umschuldungsvorhaben Kostenzusammenstellung	Darlehen 1	Darlehen 2	Darlehen 3
Höhe des Ursprungsdarlehens in €			
Aktuelle Restschuld in €			
Umschuldungsbetrag in €			
Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ)			
Aktuelle monatliche Rate in €			
Ursprünglicher Darlehensgeber			
Umzuschulden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

* Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte diese Baumaßnahmen (sofern durchgeführt) berücksichtigen.

Finanzierungsplan	Betrag	Sollzinsbindung	Tilgung*:	Rate	Sondertilgungsoption
Darlehen in €		Jahre	%	€	% p.a.
ggf. 2. Darlehen in €		Jahre	%	€	% p.a.
ggf. 3. Darlehen in €		Jahre	%	€	% p.a.
KfW-Darlehen in €		Jahre	%	€	% p.a.
Bauspardarlehen in €		fest bis		€ p M.	Darlehensgeber
Arbeitgeberdarlehen in €		fest bis		€ p M.	Darlehensgeber
Sonstiges Darlehen in €		fest bis		€ p M.	Darlehensgeber
Eigenkapital in €					
Summe in €					

* Mindestens 1%

Freies Erläuterungs- und Bemerkungsfeld

Erklärungen, SCHUFA-Klausel, Datenschutz-Klausel und AGB

1. Erklärungen

Hiermit beauftrage/n ich/wir die Dr. Klein & Co. AG mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehenden Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/n die Dr. Klein & Co. AG 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 die Dr. Klein & Co. AG ein Darlehensvertragsangebot der finanzierenden Bank zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Produkthanbieter selbst gegeben werden kann, und das Darlehenszusagen von Produkthanbietern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere, wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

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

2. Einholung von Auskünften / Schufa-Klausel

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.

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 ihre 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 sonstiges, nichtvertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen 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. 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 erhalten Sie unter www.meineschufa.de oder SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige/n ich/wir ein, dass die Bank dem jeweils zuständigen Verein Creditreform meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift/en) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer 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 Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de

Ich/Wir erkenne/n die „Allgemeine Geschäftsbedingungen“ an. Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Dr. Klein & Co. AG sind beigefügt.

- 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. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.*
- Gegen mich/uns wurden bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet.*
- Ich/Wir willige/n ein, dass mich/uns die Dr. Klein & Co. AG bzw. ein Franchisepartner zum Themenbereich „Private Finanzen“ informiert. (Um diesen Service abzubestellen, senden Sie eine einfache Information per Post an Dr. Klein & Co. AG, Kundenservice, Hansestr. 14, 23558 Lübeck oder per E-Mail an support@drklein.de.)

(* Pflichtangaben)

Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift 1. Antragsteller

Unterschrift 2. Antragsteller

3. Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung

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. Der Widerruf ist per Post zu senden an Dr. Klein & Co. AG, Kundenservice, Hansestr. 14, 23558 Lübeck oder per E-Mail an datenschutz@drklein.de.

Weitere Informationen zum Datenschutz sind auf der Homepage der Dr. Klein & Co. AG unter www.drklein.de/datenschutz.html zu finden.

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die Bank, die Dr. Klein & Co. AG bzw. der Franchisepartner der Dr. Klein & Co. AG folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern dies nicht bereits bekannt ist:

- sämtliche Antragsdaten
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende 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 die Dr. Klein & Co. AG bzw. den Franchisepartner der Dr. Klein & Co. AG über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch die Dr. Klein & Co. AG bzw. den Franchisepartner der Dr. Klein & Co. AG auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient.

Ich/Wir stimme/n einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuchabrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen (u.a. on-geo GmbH München und on-geo GmbH Erfurt).

Die vorstehenden Einwilligungserklärungen ist freiwillig und werden sofort wirksam. Ich kann/Wir können sie jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

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.

Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift 1. Antragsteller

Unterschrift 2. Antragsteller

AGB

Allgemeine Geschäftsbedingungen

1. Tätigkeit von Dr. Klein & Co.

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

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 externe 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).

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.

CHECKLISTE

FÜR IHRE UNTERLAGEN

Persönliche Unterlagen und Bonitätsunterlagen	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Personalausweiskopien	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
EKSt-Bescheide der letzten 2 Jahre (ersatzweise Kopie LSt-Karte, Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember)	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Eigenkapitalnachweise (Konto- u. Depotauszüge, Rückkaufswerte LV, Schenkungsnachweise, etc.)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bausparverträge, öffentliche Mittel. etc.)	Kreditgeber	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Verträge zu bestehenden Kleinkreditverträgen (Ratenkredite, Leasings, etc.)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Scheidungs-/Unterhaltsurteile/Gütertrennung/Ehescheidungsfolgevereinbarung	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mietverträge (bei vermieteten Objekten)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Darlehensverträge (bei Umschuldung/Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kontoauszug (bei Umschuldung/Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Testierte Bilanzen und GuV/Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Letzte EKSt-Erklärung inklusive aller Anlagen	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gesellschaftsvertrag (bei Personen- und Kapitalgesellschaften)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Objektunterlagen	erhältlich bei	beigefügt	folgt
Kaufvertrag (bzw. Entwurf) zum Objekt/Grundstück	Notar/Verkäufer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen)	Notar/Verkäufer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate, unbeglaubigt genügt)	Amtsgericht/Notar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag (bzw. Entwurf)	Erbbaugeber/Notar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Werkvertrag für das Bauvorhaben (bzw. Entwurf)	Bauträger/Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung)	Bauträger/Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	Architekt/Selbst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Grundriss mit Maßangaben	Architekt/Bauamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Schnittzeichnung mit Maßangaben	Architekt/Bauamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lageplan/Flurkarte	Katasteramt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wohnflächenberechnung	Bauträger/Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)	Bauträger/Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bautechnische Beschreibung/Objektbeschreibung	Bauträger/Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Farbfotos des Objektes (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenfotos)	Verkäufer/Selbst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nachweis Wohngebäudeversicherung	Verkäufer/Selbst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Dr. Klein & Co Aktiengesellschaft 01/2012

Sonstiges	erhältlich bei	beigefügt	folgt
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>