



Finanzierungsantrag und Selbstauskunft

In diesem Formular geben Sie wichtige Angaben zu Ihrem Finanzierungsvorhaben an. Diese helfen dem Kreditgeber, Ihre Kreditwürdigkeit schneller zu überprüfen und daraus resultierend über die Vergabe des Kredites zu entscheiden.

1. Ihr Vorhaben

Verwendungszweck	Kauf	Kauf (Neubau)	Neubau	Kapitalbeschaffung
	Renovierung/Modernisierung		Anschlussfinanzierung	

2. Angaben zur Person

	1. Antragsteller.in		2. Antragsteller.in	
Anrede/Titel	Frau	Herr	Frau	Herr
Name				
Vorname				
Geburtsname				
Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)				
Geburtsort/Geburtsland				
Staatsangehörigkeit				
Straße				
Hausnummer				
PLZ/Wohnort				
dort wohnhaft seit (TT.MM.JJJJ)				
vorherige Anschrift (falls vorhanden)	PLZ/Wohnort			
	Straße/Hausnummer			
Telefonnummer (Festnetz)				
Telefonnummer (Mobil)				
E-Mail-Adresse				
Steuer-IdNr.				



	1. Antragsteller:in		2. Antragsteller:in	
Familienstand	ledig	verheiratet	ledig	verheiratet
	verwitwet	geschieden	verwitwet	geschieden
	getrennt lebend	Partnerschaft	getrennt lebend	Partnerschaft
Gütertrennung	ja	nein	ja	nein
Anzahl der Kinder (ohne Einkommen) im Haushalt <small>(gemeinsame Kinder nur einer Person zuordnen)</small>	Anzahl:	Geburtsdatum/-daten:	Anzahl:	Geburtsdatum/-daten:
ausgeübter Beruf				
Beschäftigungsverhältnis	Angestellte:r	Rentner:in	Angestellte:r	Rentner:in
	Arbeiter:in	Hausfrau:mann	Arbeiter:in	Hausfrau:mann
	Beamter:-in	ohne	Beamter:-in	ohne
beschäftigt seit (TT.MM.JJJJ)				
Dauer des Vertragsverhältnisses	unbefristet	in Probezeit	unbefristet	in Probezeit
	befristet bis:		befristet bis:	
Name des Arbeitgebers				
Sitz des Arbeitgebers in Deutschland	ja	nein	ja	nein
Währung der Gehaltszahlungen	Euro	andere Währung:	Euro	andere Währung:
zusätzliche Nebentätigkeit/en	ja	seit:	ja	seit:
freiberuflich oder selbstständig?	freiberuflich	selbstständig	freiberuflich	selbstständig
	selbstständig als:		selbstständig als:	
	seit:		seit:	
	Firma:		Firma:	
Anzahl der vorhandenen Kfz im Haushalt				
Nach Renteneintritt				
Rentenbeginn				
gesetzliche Rente	€		€	
private Rente	€		€	

3. Bankverbindung

	1. Antragsteller:in	2. Antragsteller:in
IBAN		
BIC		



4. Monatliche Einnahmen

(gemeinsame Einnahmen nur einer Person zuordnen)	1. Antragsteller:in			2. Antragsteller:in		
Nettoeinkommen	€			€		
Anzahl der Zahlungen im Jahr	12x	13x	14x	12x	13x	14x
aus selbstständiger Tätigkeit	€			€		
Rente	€			€		
Nebentätigkeit	€			€		
Mieteinnahmen	€			€		
Kindergeld	€			€		
Unterhaltseinnahmen	€			€		
Sonstiges	€			€		
Summe der Einnahmen	€			€		

5. Monatliche Ausgaben

(gemeinsame Ausgaben nur einer Person zuordnen)	1. Antragsteller:in		2. Antragsteller:in	
aktuelle Warmmiete	€		€	
private Krankenversicherung	€		€	
Unterhaltsverpflichtungen	€		€	
bestehende Immobiliendarlehen	Rate 1	€	Rate 1	€
	Rate 2	€	Rate 2	€
bestehende Ratenkredite	Rate 1	€	Rate 1	€
	Rate 2	€	Rate 2	€
Leasing	€		€	
Sonstiges	€		€	
Summe der Ausgaben	€		€	



6. Vermögen

(gemeinsame Vermögen nur einer Person zuordnen)	1. Antragsteller:in	2. Antragsteller:in
Bank-/Sparguthaben	€	€
Wertpapiere/Aktien	€	€
Bausparguthaben	€	€
Immobilienverkehrswert (bitte auch das gesonderte Formular „Vermögensaufstellung inkl. Immobilienübersicht“ ausfüllen)	€	€
Lebens-/Rentenversicherung	€	€
Sonstiges	€	€
Summe des Vermögens	€	€

7. Verbindlichkeiten/Restschulden

(gemeinsame Verbindlichkeiten nur einer Person zuordnen)	1. Antragsteller:in	2. Antragsteller:in
Immobilienkredit Restschuld (bitte auch das gesonderte Formular „Vermögensaufstellung inkl. Immobilienübersicht“ ausfüllen)	Kredit 1	Kredit 1
	Zinsbindung bis	Zinsbindung bis
	Kredit 2	Kredit 2
	Zinsbindung bis	Zinsbindung bis
Ratenkredit Restschuld	Kredit 1	Kredit 1
	Laufzeit bis	Laufzeit bis
	Kredit 2	Kredit 2
	Laufzeit bis	Laufzeit bis
Sonstiges	€	€
Summe der Verbindlichkeiten	€	€



Informationen zur Immobilie

Straße/Hausnummer					
PLZ/Ort					
Art	Einfamilienhaus		Zweifamilienhaus		Doppelhaushälfte
	Reihenhaus		Mehrfamilienhaus		Eigentumswohnung
	Grundstück		mit Einliegerwohnung		
Baujahr					
umbauter Raum			m ³		
Grundstücksgröße			m ²		
Bauweise	massiv	Fertighaus (massiv)	Fertighaus (Holz)	andere	
Ausstattung	stark gehoben	gehoben	mittel	einfach	nein
Unterkellerung	unterkellert	teilw. unterkellert	nicht unterkellert		
Dach	Flachdach	voll ausgebaut	teilw. ausgebaut	nicht ausgebaut	
Anzahl der Vollgeschosse/Etagen					
Anzahl der Wohneinheiten					
Anzahl der Gewerbeeinheiten					
bei Eigentumswohnungen	Nummer der Wohneinheit				
	Miteigentumsanteil (falls vorliegend)				
Wohnlage	gehoben	mittel	einfach		
Modernisierungen					
letzte Modernisierung im Jahr					
vorgenommene Maßnahmen	Raumaufteilung (Grundriss)		Fenster (Rahmen und Isolierung)		
	Dach (Eindeckung oder Wärmedeckung)		Wärmedämmung		
	Bäder, WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte		Heizung (Brenner, ggf. Kessel)		
	Strom, Abwasser, Heizungsleitung oder Heizkörper		Bodenbeläge, Wandbekleidung, Treppen		
Nutzung	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete pro Monat		
Wohnfläche	m ²	m ²	€		
Gewerbefläche	m ²	m ²	€		
Anzahl der (Tief-)Garagenstellplätze			€		
Anzahl der Stellplätze/Carports			€		
Erbbaurecht (nur auszufüllen, wenn es sich um ein Erbbaurecht handelt)					
Erbbaurechtsgeber	öffentlich/kirchlich		andere		
Erbbauzins jährlich			€		
Laufzeit bis					



Bitte Zutreffendes ausfüllen.

Kostenzusammenstellung zum Neubauvorhaben

Baubeginn am		
Fertigstellung geplant zum		
Anzahl der Teilauszahlungen		
	Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis des Grundstücks	€	€
Herstellungskosten	€	€
Erschließungskosten	€	€
Baunebenkosten	€	€
Eigenleistung	€	€
Außenanlagen	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbsteuer	€	€
Maklergebühren	€	€
Mobiliar	€	€
Sonstiges	€	€
Summe der Kosten	€	€

Kostenzusammenstellung zum Kaufvorhaben

	Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis	€	€
Modernisierungskosten	€	€
Renovierungskosten	€	€
Eigenleistung	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbsteuer	€	€
Maklergebühren	€	€
Mobiliar	€	€
Sonstiges	€	€
Summe der Kosten	€	€



Ursprüngliche Kosten beim Umschuldungsvorhaben

ursprüngliche Kosten (Kaufpreis)	€	gekauft im Jahr	
aktuell geschätzter Marktwert der Immobilie*	€		

* Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte berücksichtigen Sie diese, sofern sie durchgeführt wurden.

Kostenzusammenstellung zum Umschuldungsvorhaben

	Darlehen 1		Darlehen 2		Darlehen 3	
Ursprungsdarlehen		€		€		€
aktuelle Restschuld		€		€		€
Zinsbindung bis						
aktuelle monatliche Rate		€		€		€
Darlehensgeber						
Ist dieses Darlehen umzuschulden?	ja	nein	ja	nein	ja	nein
Darlehenskontonummer						
Darlehensart						
Grundsschuld		€		€		€
Laufzeit bis						

Finanzierungsplan

	Betrag	Sollzinsbindung	Wunschrates (€) oder Tilgung (% , min. 1 %)	Sondertilgungsoption
Darlehen	€	€	€ %	% p. a.
ggf. Darlehen 2	€	€	€ %	% p. a.
ggf. Darlehen 3	€	€	€ %	% p. a.
KfW-Darlehen	€	€	€ %	% p. a.

Bauspardarlehen	€	fest bis		€ p. M.	Darlehensgeber	
Arbeitgeberdarlehen	€	fest bis		€ p. M.	Darlehensgeber	
sonstiges Darlehen	€	fest bis		€ p. M.	Darlehensgeber	
Eigenkapital	€					
Summe	€					



Freies Erläuterungs- und Bemerkungsfeld, Anmerkungen

Datenschutzrechtliche Hinweise der SCHUFA Holding AG und Creditreform

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Der Vertragspartner (Darlehensgeber/Bank/Sparkasse) übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 lit. b und Artikel 6 Absatz 1 lit. f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 lit. f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse 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 von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§§ 505 a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Vertragspartner insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Datenübermittlung an Creditreform für Freiberufler und Selbstständige

Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Creditreform im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Vorschritt sowie Anfragegrund) zum Zweck der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlage dieser Datenübermittlungen sind Art. 6 Abs. 1b und Art. 6 Abs. 1f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeber 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 Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die bei der Creditreform vorliegenden Informationen werden an den Darlehensgeber übermittelt. Die Creditreform wird den Kunden nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an den Darlehensgeber benachrichtigen.

Bei der Creditreform kann jederzeit auf Anforderung eine Auskunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt.

Die Creditreform stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung im Einzelfall glaubhaft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem Zweck verarbeitet und genutzt.

Weitere Informationen zur Datenverarbeitung bei Creditreform erhalten Sie unter <https://www.creditreform.de/EU-DSGVO/>



Erklärungen der Darlehensnehmer

Hinweis zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens

Der Darlehensgeber kann das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch zur Prüfung von Darlehensanträgen nutzen. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Der Darlehensgeber kann die übermittelten Daten nur dann nutzen, wenn der Kunde bereits (Mit)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter des betroffenen Grundstücks ist. Die Datennutzung bezieht sich auf sämtliche Grundbücher in die der Kunde als (Mit)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter eingetragen ist oder wird.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir der Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens zu.

Darlehensvermittlung

Hiermit beauftrage/n ich/wir die Dr. Klein Privatkunden AG bzw. den Franchisepartner/Vertriebspartner der Dr. Klein Privatkunden AG (nachfolgend Dr. Klein benannt) mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens. Ich/Wir bevollmächtige/n Dr. Klein, alle hierfür 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 für mich entgegenzunehmen.

Ich versichere/ wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

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. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Beratung

Ja, ich möchte beraten werden und eine schriftliche Dokumentation erhalten.

Nein, ich möchte nicht beraten werden.

Ort, Datum	Unterschrift 1. Antragsteller:in	Unterschrift 2. Antragsteller:in



Ihre Unterlagen-Checkliste

Diese Liste zeigt Ihnen, welche Unterlagen Sie für Ihre Baufinanzierung benötigen. Sobald Sie alle vollständig eingereicht haben, kann Ihr:e Berater:in ein persönliches Angebot für Sie erstellen.

Persönliche Unterlagen und Bonitätsnachweise

Personalausweiskopien
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate
Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember letzten Jahres
letzter Einkommensteuerbescheid
Eigenkapitalnachweis (Konto- und Depotauszüge, Rückkaufswerte Lebensversicherung, Schenkungsnachweise, Jahreskontoauszug Bausparguthaben etc.)
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bauspardarlehen, öffentliche Mittel etc.)
letzte Einkommensteuererklärung (nebst Anlagen zu den einzelnen Einkunftsarten)
Nachweis private Krankenversicherung
Scheidungs-/Unterhaltsurteile/Gütertrennung/Ehescheidungsfolgenvereinbarung
Darlehensverträge zzgl. Kontoauszüge des Vorjahres (bei Umschuldung/Forward- und weiteren Immobiliendarlehen)
aktuelle Renteninformation/Altersvorsorge
Kreditverträge zzgl. Kontoauszüge des Vorjahres für weitere private Verbindlichkeiten (Ratenkredite, Leasing, Bürgschaften etc.)

Objektunterlagen

Farbfotos des Objekts (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenaufnahmen)
Wohnflächenberechnung
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)
Grundriss mit Maßangaben
Schnittzeichnung mit Maßangaben bei Häusern
Baubeschreibung
Lageplan/Flurkarte
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung)
Aufstellung der geplanten Eigenleistungen
Werkvertrag für das Bauvorhaben (bzw. Vertragsentwurf)
Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate, unbeglaubigt genügt)/Grundschnuldbestellungsurkunde (bei Umschuldung)
Kaufvertrag (bzw. Entwurf) zum Objekt/Grundstück
Teilungserklärung und Aufteilungsplan (bei Eigentumswohnungen)
bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag (bzw. Vertragsentwurf)
Exposé
Energieausweis (Restgültigkeitsdauer mindestens ein Jahr)



Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter

	letzte drei Jahresabschlüsse (unterschrieben)
	aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenlisten
	letzte Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen
	letzte zwei Einkommensteuerbescheide
	Gesellschaftsvertrag, Handelsregisterauszug

Sonstiges

Sollten Sie Probleme beim Ausfüllen haben, können Sie hier die aktuelle Version des kostenfreien Adobe Acrobat Readers herunterladen: <https://www.adobe.com/de/acrobat/pdf-reader.html>