



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 <small>(falls vorhanden)</small> | 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 | € | € |



8. 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.

9. 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 | € | € |

10. Kostenzusammenstellung zum Kaufvorhaben

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



11. 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.

12. 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 | | | | | | |

13. Finanzierungsplan

| | Betrag | Sollzinsbindung | Wunschratenrate (€) 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 Ihre 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)/Grundschuldbestellungsurkunde (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>