

## Selbstauskunft für eine Umschuldung

### 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	Betrag in €	Aktueller Verkehrswert	Betrag in €
Grundstück		Grundstück	
Objekt		Objekt	
Ehemal. Kaufdatum			

### 2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag in €	Zinsfest- schreibung	Tilgung		Sondertilgungsoption	
			(mind. 1%)	oder Rate in €	pro Jahr in %	pro Jahr in €
Darlehen		Jahre				
ggf. 2. Darlehen		Jahre				
ggf. 3. Darlehen		Jahre				
		fest bis	Monatsrate in €	Darlehensgeber		
Bauspardarlehen						
Sonstige Darlehen						
Eigenkapital						
<b>Summe</b>						

### 3. Das Beleihungsobjekt

Art	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Wohnung
	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	<input type="checkbox"/> Doppelhaus	<input type="checkbox"/> Reihenhaus	
Bei Eigentumswohnungen u. Mehrfamilienhäusern: Anzahl der Wohneinheiten im Objekt insgesamt				
Bauweise	<input type="checkbox"/> Massiv	<input type="checkbox"/> Fertigteilhaus	<input type="checkbox"/> Holzhaus mit Gütesiegel	
Unterkellert	<input type="checkbox"/> vollständig	<input type="checkbox"/> teilweise	<input type="checkbox"/> nein	
PLZ, Ort			Baujahr	
Straße, Haus-Nr.			Umbauter Raum	m <sup>3</sup>
Hinweis: Der umbaute Raum (Rauminhalt) ist für unsere Bewertung Ihrer Immobilie sehr wichtig. Seine exakte Angabe kann den Beleihungswert erhöhen und damit die Kondition verbessern. Informationen erhalten Sie vom Architekten, Bauträger oder Verkäufer.				
Objektzustand	<input type="checkbox"/> sehr gut	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> befriedigend	<input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt)
Wohnlage	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> mittel	<input type="checkbox"/> Mischgebiet	<input type="checkbox"/> Gewerbegebiet

Nutzung	Eigennutzung Fläche/Anzahl	Vermietung Fläche/Anzahl	Nettokaltmiete	Bewirtschaftung
Wohnfläche	m <sup>2</sup>	m <sup>2</sup>	€/m <sup>2</sup>	€/m <sup>2</sup> /p.a.
Gewerbefläche	m <sup>2</sup>	m <sup>2</sup>	€/m <sup>2</sup>	€/m <sup>2</sup> /p.a.
Garagen			€/p.M.	
Stellplätze			€/p.M.	
Tiefgaragenplätze			€/p.M.	
Carports			€/p.M.	

<b>Grundbuch von</b>				
Band		Blatt	Flur	Flurstück
Grundstücksgröße				
Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden?			<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Bodenrichtwert		wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises.		
Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist:				
Miteigentumsanteil		Wohnungsnummer		
Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist:				
Erbbaurechtsgeber		Erbbauzins (p.a.)	€	bis
				Jahr

#### 4. Ihre persönlichen Daten

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Anrede (Herr o. Frau)/Titel				
Vorname				
Familienname/Geburtsname				
Geburtsdatum, Geburtsort				
PLZ, Wohnort				
Straße, Haus-Nr.				
Wohnhaft seit				
Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren				
PLZ, Wohnort				
Straße, Haus-Nr.				
Telefon privat				
Telefon geschäftlich				
Telefon mobil				
Sie möchten angerufen werden	zwischen _____ Uhr und _____ Uhr		zwischen _____ Uhr und _____ Uhr	
Fax				
Anruf bevor gefaxt wird	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
E-Mail-Adresse				
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch		<input type="checkbox"/> deutsch	
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet
	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich		<input type="checkbox"/> gesetzlich	
Anzahl der Kinder ohne Einkommen, Alter				
Beschäftigung	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig
	<input type="checkbox"/> verbeamtet		<input type="checkbox"/> verbeamtet	
seit				
Ausgeübter Beruf				
Arbeitgeber				
Branche				
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:	

### 5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

	1. Darlehensnehmer				2. Darlehensnehmer			
<b>Einnahmen</b>	Betrag in €				Betrag in €			
Nichtselbständige Arbeit (netto)								
Anzahl der Zahlungen im Jahr	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x		<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x	
Gesetzliches Kindergeld								
Zinsen Bankguthaben	Bitte Nachweis beilegen.				Bitte Nachweis beilegen.			
Ausschüttungen Wertpapiere	Bitte Nachweis beilegen.				Bitte Nachweis beilegen.			
Rente/Pension								
Selbständige Arbeit								
Sonstige Einkünfte	Bitte Nachweis beilegen.				Bitte Nachweis beilegen.			
Art								
<b>Ausgaben</b>	Betrag in €				Betrag in €			
Eigenmiete (warm)								
Ratenkredite (Monatsrate)								
Bausparbeitrag/-rate								
Krankenversicherung								
Lebens- & Rentenversicherung								
Unterhaltsverpflichtung								
Sonstige Versicherung								
Art								
Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten)								
Art								

### 6. Ihre Vermögensverhältnisse

<b>Vermögen</b>	vor dieser Finan- zierung (in €)	davon werden eingesetzt (in €)	vor dieser Finan- zierung (in €)	davon werden eingesetzt (in €)
Bankguthaben				
Wertpapiere/Fonds				
Bausparguthaben				
Lebensversicherung (Rückkaufswert)				
Sonstiges Vermögen				
<b>Verbindlichkeiten</b>				
Ratenkredite (Restschuld)		+/-		+/-
Sonstige Verbindlichkeiten		+/-		+/-
Bürgschaften				
<b>Weiteres Immobilienvermögen</b>	Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung.			
PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr.				
Objektart				
Verkehrswert		Restschuld Finanzierung		
monatlicher Mietertrag		monatliche Darlehensraten		
Wohnfläche in m <sup>2</sup>		Zinsbindung bis		

## 7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer

Kontoinhaber

Bankleitzahl

Institut

## 8. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote 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 Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

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® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können 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 zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredits 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 der Darlehensgeber der SCHUFA HOLDING AG, Hagenauer Straße 44, 65203 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren). Ich/wir kann/können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

### Einwilligungserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

•Personalien: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf

•Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe

In diesem Rahmen entbinde ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Ich/Wir versichere(n), alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

## 9. Unterlagen-Checkliste für eine Umschuldung

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag - per Post zu.

Unterlagen zur Finanzierung:	Hier erhalten Sie die Unterlagen:
<input type="checkbox"/> Finanzierungsantrag	
<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 / Bausparkasse
<input type="checkbox"/> vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)	www.kfw.de oder telefonisch: 01801 / 335577
Bonitätsunterlagen:	
<input type="checkbox"/> Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen	
<input type="checkbox"/> Nachweis des Vorjahreseinkommens (z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)	
<input type="checkbox"/> Kopie der Einkommensteuerbescheide (ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)	
<input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise	
<b>Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):</b>	
<input type="checkbox"/> unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei Jahre	Steuerberater
<input type="checkbox"/> aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)	Steuerberater
<input type="checkbox"/> letzter Einkommensteuerbescheid	Steuerberater
<input type="checkbox"/> letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)	Steuerberater
<input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise	
Bautechnische Unterlagen:	
<input type="checkbox"/> Objektfotos (wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist)	Originalfoto oder Farbkopie
<input type="checkbox"/> Bauzeichnung / Grundriss	Verkäufer / Makler
<input type="checkbox"/> Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)	Verkäufer / Makler
<input type="checkbox"/> Aufstellung der durchgeführten Modernisierungsmaßnahmen	Verkäufer / Makler
<input type="checkbox"/> Wohnflächenberechnung	Verkäufer / Makler
<input type="checkbox"/> Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) (nur bei Häusern)	Verkäufer / Makler
<input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsschein	Versicherung
<input type="checkbox"/> Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Bauträger / Katasteramt
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) / Erbauseinandersetzungsvertrag	Notar / Verkäufer/ Makler
<input type="checkbox"/> Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum)	Notar / Verkäufer/ Makler
<input type="checkbox"/> Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt / Notar

**Vertragsunterlagen der Altfinanzierung:**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Darlehensvertrag des alten Darlehensgeber              | eigene Unterlagen                               |
| <input type="checkbox"/> Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens                 | abzulösende Bank / eigene Unterlagen            |
| <input type="checkbox"/> Grundschuldbestellungsurkunde des alten Darlehensgeber | Notar / abzulösende Bank / eigene<br>Unterlagen |