

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung

Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

1. Ihr Kostenplan

	Restschuld	Nominalbetrag	Laufzeit bis	Darlehensgeber		
Altdarlehen	€	€				
	soll zum			umgeschuldet werden:		<input type="checkbox"/> ja
ggf. 2. Altdarlehen	€	€				
	soll zum			umgeschuldet werden:		<input type="checkbox"/> ja
ggf. 3. Altdarlehen	€	€				
	soll zum			umgeschuldet werden:		<input type="checkbox"/> ja
Ursprüngliche Kosten	Betrag		Aktueller Verkehrswert		Betrag	
Grundstück	€		Gesamtes Objekt		€	
Objekt	€					
Ehemal. Kaufdatum						

2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag	Sollzins- bindung	Tilgung		Mögliche Sondertilgung	
			(mind. 1%)	Oder Rate	pro Jahr	insgesamt
Darlehen	€	Jahre	%	€	€	€
ggf. 2. Darlehen	€	Jahre	%	€	€	€
ggf. 3. Darlehen	€	Jahre	%	€	€	€
		fest bis	Monatsrate	Darlehensgeber		
Bauspardarlehen	€		€			
Sonstige Darlehen	€		€			
Barmittel	€					
Summe	€					

3. Das Beleihungsobjekt

Art	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Reihenhaus	
	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	<input type="checkbox"/> Grundstück	
	<input type="checkbox"/> mit ELW	<input type="checkbox"/> EFH freistehend		
Aktueller Marktwert				
Bauweise	<input type="checkbox"/> Massiv	<input type="checkbox"/> Fertigteilhaushaus	<input type="checkbox"/> Fachwerkhhaus	<input type="checkbox"/> Holzhaus mit RAL-Gütesiegel
Unterkellert	<input type="checkbox"/> unterkellert	<input type="checkbox"/> teilunterkellert	<input type="checkbox"/> nicht unterkellert	
Anzahl Vollgeschosse		Anzahl Wohneinheiten	Anzahl Gewerbeeinheiten	
PLZ, Ort			Baujahr	
Straße, Haus-Nr.				
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 Wohngebiet Industrie-/Gewerbegebiet Mischgebiet
 Bauweise massiv Fertighaus (massiv) Fertighaus (Holz)
 Ausstattung Standard gehoben überdurchschnittlich
 Keller vorhanden zu Wohnzwecken voll ausgebaut
 zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut
 Dach zu Wohnzwecken voll ausgebaut zu Wohnzwecken nicht ausgebaut
 Flachdach
 Sonstiges Aufzug Garage (Anzahl) Carport/Stellplatz (Anzahl)

Bei Eigentumswohnung

Lage Untergeschoss Erdgeschoss Obergeschoss Nr.:

Bezeichnung / Nr. der Wohneinheit

Miteigentumsanteil (falls vorliegend)

Grundstücksgröße

Umfang der Modernisierung

Letzte Modernisierung im Jahr

Art der Modernisierung	<input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus	<input type="checkbox"/> Bäder und WC's, 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 Isolierung)	<input type="checkbox"/> Wärmedämmung
	<input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)	<input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)
Sonstiges	<input type="text"/>	

Nutzung

	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete
Wohnfläche	m ²	m ²	€/m ² p.M.
Garagen			€/p.M.
Stellplätze/ Carport			€/p.M.
Tiefgaragenplätze			€/p.M.
Grundstücksgröße	m ²		

Grundbuch von

Band Blatt Flur Flurstück

Grundstücksgröße m²

Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden? Ja Nein

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Eigentumswohnung ist:

Miteigentumsanteil / Wohnungsnummer

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist:

Erbbaurechtsgeber Erbbauzins (p.a.) € bis Jahr

Zukünftige Wohnart

- Zur Miete im Eigentum Mietfrei (kein Eigentum, z.B. bei Eltern)

4. Ihre persönlichen Daten

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Anrede	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau
Vorname, Titel				
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	Sie möchten angerufen werden zwischen und Uhr		Sie möchten angerufen werden zwischen und Uhr	
Telefon geschäftlich				
Telefon Mobil				
Fax				
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 Kinder ohne Einkommen, Alter				
Beschäftigung	<input type="checkbox"/> Angestellter	<input type="checkbox"/> Arbeiter	<input type="checkbox"/> Angestellter	<input type="checkbox"/> Arbeiter
	<input type="checkbox"/> Beamter	<input type="checkbox"/> Rentner	<input type="checkbox"/> Beamter	<input type="checkbox"/> Rentner
	<input type="checkbox"/> Freiberufler	<input type="checkbox"/> Gewerbe- Treibender	<input type="checkbox"/> Freiberufler	<input type="checkbox"/> Gewerbe- Treibender
	<input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung	<input type="checkbox"/> Geschäftsf. Gesellschafter	<input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung	<input type="checkbox"/> Geschäftsf. Gesellschafter
	<input type="checkbox"/> Auszubildende/r		<input type="checkbox"/> Auszubildende/r	
seit				
Ausgeübter Beruf				
Arbeitgeber				
Branche				
Dauer des Vertrags- verhältnisses	<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="text"/>	<input type="checkbox"/> befristet bis:	<input type="text"/>

5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

Einnahmen

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Nichtselbständige Arbeit (netto)	€	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x	€	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x
Gesetzliches Kindergeld	€		€	
Rente / Pension	€		€	
Selbständige Arbeit	€		€	

Einnahmen insgesamt

Ausgaben

Eigenmiete (warm)	€	€
Kredit/Bauspardarlehen (Monatsrate)	€	€
Krankenversicherung	€	€
Lebens- & Rentenversicherung	€	€
Unterhaltsverpflichtung	€	€

Ausgaben insgesamt

6. Ihre Vermögensverhältnisse

Bankguthaben	€	Ratenkredite (Restschuld)	€
Wertpapiere / Fonds	€	Sonstige Verbindlichkeiten	€
Bausparguthaben	€	Bauspardarlehen	€
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	€	Bürgschaften	€

Weiteres Immobilienvermögen

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 ²		Sollzinsbindung bis	

7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer

Kontoinhaber

Bankleitzahl

Institut

8. Absicherung Ihres Darlehens

Für die 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. Die Freie Hypo hat für Sie sämtliche Angebote verglichen und die besten Direktanbieter herausgesucht. Auf Wunsch veranlassen wir gerne den Versand unverbindlicher Angebote per Post. Bitte kreuzen Sie die gewünschten Anbieter an.

Alle Anbieter, oder nur

Hannoversche Leben

Cosmos Direkt

ASSTEL

Bitte berücksichtigen Sie auch die besonders **günstigen Nichtraucher tarife** für

Antragssteller 1

Antragssteller 2

9. Versicherungen rund um Ihre Immobilie

Wünschen Sie weitere Informationen zu den wichtigen Versicherungen rund um Ihre Finanzierung?

ja

nein

10. Individuelle Erläuterungen

11. Wie sind Sie auf uns gekommen

Zeitungen - Artikel, Berichte

Internet - Artikel, Berichte

Internet-Suchmaschinen

Zeitungen - Zinsvergleiche

Internet - Zinsvergleiche

Empfehlung (Bekannte)

Zeitungen - Werbung

Internet - Werbung

Sonstiges (.....)

12. Erklärungen, Datenschutz und SCHUFA-Klausel

1. Erklärungen

Hiermit beauftrage ich die Freie Hypo GmbH mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen. Ich bevollmächtige die Freie Hypo GmbH, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an eine zur Finanzierung vorgesehene Bank weiterzuleiten, Konditionenangebote bei der Bank einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden, Schriftverkehr für mich entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige ich die Freie Hypo GmbH ein Darlehensvertragsangebot der finanzierenden Bank zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen. Mir ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Produktanbieter selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen von Produktanbietern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen. Gegen mich wurden bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet.

Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

2. 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 grundpfandrechlich 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 geschuldete Leistung 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 der 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 Absatz 2) 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 Kreditwürdigkeit 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 sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

3. Datenschutz-Klausel

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten durch die Freie Hypo GmbH erhoben werden, damit sie dann unter Einschaltung eines Vermittlungskordinators, der Internethandelsplattform europace® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei sollen die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden.

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

- sämtliche Antragsdaten
 - Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Konditionen einer Prolongierung, inkl. Restschuld
- In diesem Rahmen entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir 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 stimmen einer eventuellen Abfrage des automatischen Grundbuch Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu.

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) 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.

Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und wird sofort wirksam und ich kann sie jederzeit für die Zukunft gegenüber der Freie Hypo GmbH widerrufen. Ich handle/ wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/Wir versicher/n, 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.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

13. Unterlagen-Checkliste

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** oder übergeben sie persönlich Ihrem Berater.

Unterlagen zur Finanzierung:

- Finanzierungsantrag
- Nachweis der Eigenmittel
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- Nachweis der Fremdmittel
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)

Wo zu bekommen ?

Konto- oder Depotauszug der
Kreditinstitute
Kreditinstitut / Bausparkasse
www.kfw.de oder
telefonisch: 01801 / 335577

Bonitätsunterlagen:

- Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen
- Nachweis des Vorjahreseinkommens
(z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)
- Kopie der Einkommensteuerbescheide
(ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)

Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):

- unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder
unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei
Jahre
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)
- letzter Einkommensteuerbescheid
- letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)

Steuerberater

Steuerberater

Steuerberater

Steuerberater

Bautechnische Unterlagen:

- Objektfotos
(wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist)
- Bauzeichnung / Grundriss
- Bautechnische Beschreibung
(Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)
(nur bei Häusern)
- Gebäudeversicherungsschein
- Flurkarte / Lageplan
- Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) /
Erbauseinandersetzungsvertrag
- Teilungserklärung
(nur bei Wohnungseigentum)
- Grundbuchauszug
(aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)

Originalfoto oder Farbkopie

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Versicherung

Bauträger / Katasteramt

Notar / Bauträger / Verkäufer

Notar / Bauträger / Verkäufer

Grundbuchamt / Notar

Vertragsunterlagen der Altfinanzierung:

- Darlehensvertrag des alten Darlehensgeber
- Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens
- Grundschuldbestellungsurkunde des alten Darlehensgeber

eigene Unterlagen

abzulösende Bank / eigene
Unterlagen

Notar / abzulösende Bank / eigene
Unterlagen