

# Finanzierungsantrag

(Für Bau)

## 1. Vorhaben / Kostenplan

	Kauf	bereits im Eigentum	Neubau / Um- Ausbau
Grundstück: (inkl. Erschließung)	Kaufpreis in EUR	ca. Verkehrswert in EUR	
Objekt:		ca. Verkehrswert in EUR	Baukosten inkl. Eigenleistungen
Mobiliar:	EUR		
Kaufnebenkosten: (ca. 5% für Steuern, Notar)	EUR	Baunebenkosten:	inkl. Eigenleistungen in EUR
Makler:	% oder EUR inkl. MwSt	Außenanlagen:	inkl. Eigenleistungen in EUR
<b>Gesamt Kauf:</b>	Gesamtkosten Kauf in EUR	<b>Gesamt Bau:</b>	Gesamtkosten Bau in EUR
Kaufpreisfälligkeit:	ca. Datum Kaufpreisfälligkeit	Baubeginn:	ca. Datum Baubeginn
		Fertigstellung:	ca. Datum Fertigstellung

## 2. Finanzierungsplan

	Betrag	Zinsfest- schreibung	Tilgung	Sondertilgung
Darlehen:	EUR	Jahre	in % p.a. / EUR pro Monat	<input type="checkbox"/> Ja ...
ggf. 2. Darlehen:	EUR	Jahre	in % p.a. / EUR pro Monat	<input type="checkbox"/> Ja ...
ggf. 3. Darlehen:	EUR	Jahre	in % p.a. / EUR pro Monat	<input type="checkbox"/> Ja ...
Eigenmittel: s. Pkt. 7 (Für diese Finanzierung)	EUR			
Eigenleistungen: (in o.g. Kosten enthalten)	EUR			
Bauspardarlehen: (zuteilungsreif)	EUR	Bausparkasse	Rate pro Monat	
Sonstige Darlehen: (z.B. Privatarlehen)	EUR	Kreditgeber	Rate pro Monat	
<b>Gesamt:</b>	EUR	Die Gesamtkosten für Kauf und Bau (vgl. 1.) müssen dem Gesamtbetrag der Finanzierungsmittel entsprechen.		

## 3. Angaben zum Beleihungsobjekt

PLZ, Ort, Straße:				
Objektart:	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte <input type="checkbox"/> mit Einlieger-WE <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus (max. 3 WE) <input type="checkbox"/>			
Baujahr:	Garagen:		Wohnungs-Nr.:	EUR
Erbbaurecht:	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, bis		Jahr	jährl. Erbbauzins:
Nutzung und Fläche: (ggf. nach Um-/Ausbau)	<input type="checkbox"/> Selbstnutzung:		Wohnfläche in m <sup>2</sup>	Grundstücksfläche:
	<input type="checkbox"/> Vermietung:		Wohnfläche in m <sup>2</sup>	Nettokaltmiete:
				Monat in EUR
Altkredite: (z.B. für Grundstückkauf)	Restschuld in EUR	Finanzierendes Institut, Ursprungsbetrag		
Ratenbelastung: (Zins und Tilgung)	EUR pro Monat			

#### 4. Angaben zur Person

	1. Darlehensnehmer / in	2. Darlehensnehmer / in
Vorname, Name		
Geburtsdatum		
Geburtsname		
Geburtsort		
Anschrift (PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr.)		
Altanschrift (Bei Umzug in den letzten 3 Jahren)		
Anzahl der Kinder		
Alter der Kinder		
Beschäftigt bei		
Branche		
Beruf		
seit		
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> deutsch <input type="checkbox"/>
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/>
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütertrennung	<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft
Telefon privat		
Firma (für dringende Rückfragen)		
Mobil:		
Fax Firma / privat		
eMail		
Anruf bevor (Angebot, etc.) gefaxt wird	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

## 5. Einkommensverhältnisse

### Einkünfte

Regelmäßiges Nettoeinkommen	EUR pro Monat	EUR pro Monat
Anzahl der Zahlungen im Jahr	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x <input type="checkbox"/> x	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x <input type="checkbox"/> x
Kindergeld	EUR pro Monat	EUR pro Monat
Unterhalt	EUR pro Monat	EUR pro Monat
Sonstige regelmäßige Einkünfte	EUR pro Monat	EUR pro Monat
Bitte Mieteinnahmen unter 6. Immobilienvermögen angeben.	Art	Art

### Laufende Belastungen

Unterhaltsverpflichtungen	EUR pro Monat	Empfänger
Aktuelle eigene Warmmiete	EUR pro Monat	<input type="checkbox"/> Entfällt bei o.g. Bau/Kauf ab:
Krankenversicherungen (keine Zahlung über Gehaltsabr.)	EUR pro Monat	
Ratenzahlung, Leasing	Restschuld in EUR	Gläubiger
Ratenbelastung	EUR pro Monat	
Übernommene Bürgschaften	EUR	Gläubiger

## 6. Immobilienvermögen

Außer dem Beleihungsobjekt und den darauf bestehenden Belastungen sind folgende weitere Werte vorhanden:

Weiterer Grundbesitz (ca. Verkehrswert)	EUR	Art und Lage des Objektes
derzeit belastet mit	EUR	
Nettokaltmiete	EUR	
Belastung (Zins und Tilgung)	EUR	

## 7. Weiteres Vermögen

Bank- und Sparguthaben	EUR	Art
Wertpapiere (Kurswert)	EUR	Art
Beteiligungen	EUR	Art
Sonstiges Vermögen	EUR	Art
Lebensversicherungen (Rückkaufwert):	EUR	

## Schufa-Klausel

Ich / Wir erkläre(n), dass gegen mich / uns in den letzten 5 Jahren keine Zwangsvollstreckungsmaßnahmen (Pfändung, eidesstattliche Versicherung über die Vermögensverhältnisse, Vollstreckung in Grundbesitz, Antrag auf Eröffnung eines Konkurs- oder Vergleichsverfahrens) erfolgt sind. Der Darlehensgeber ist berechtigt, wirtschaftsübliche Auskünfte zwecks Überprüfung einzuholen.

Ich / Wir erkenne(n) an, dass die Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse (Einkommen und Vermögen) nach § 18 KWG gegenüber dem finanzierenden Institut grundsätzlich erforderlich ist.

Mir / Uns ist bekannt, dass aus der Stellung des Finanzierungsantrages kein Rechtsanspruch gegenüber dem Darlehensgeber auf Gewährung des/der beantragten Darlehen entsteht.

Ausschließlich zum Zwecke der Erstellung des Kreditangebotes und der Marktforschung willige ich ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten in elektronisch gespeichert werden, damit sie dann - ggf. unter Einschaltung eines weiteren Maklers - an potentielle Kreditgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei sollen 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.

Außerdem willige ich ein, dass bei Zustandekommen einer Finanzierung, die finanzierenden Institute eine Kopie der Darlehensverträge dem Makler aushändigen.

Ich / Wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber in Zusammenhang mit der Darlehensgewährung bei der zuständigen Schufa-Gesellschaft (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherheit) eine Auskunft einholt und ihre Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, Mitschuldner) sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßer Abwicklung (z.B. beantragter Mahnbescheid bei unbestrittener Forderung, erlassener Vollstreckungsbescheid, Zwangsvollstreckung aufgrund eines gerichtlichen Titels) melden.

Ich / Wir bestätige(n) die Richtigkeit und Vollständigkeit aller Angaben.

---

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

# 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**. Sie erhalten dann kurzfristig von uns ein individuelles verbindliches Angebot.

**Folgende Unterlagen habe ich beigefügt:**

**Wo zu bekommen ?**

<input type="checkbox"/>	Finanzierungsantrag	
--------------------------	---------------------	--

## Bautechnische Unterlagen:

<input type="checkbox"/>	Objektfotos (wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist)	Originalfoto oder Farbkopie
<input type="checkbox"/>	Bauzeichnung / Grundriss	Bauträger / Architekt
<input type="checkbox"/>	Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)	Bauträger / Architekt
<input type="checkbox"/>	Aufstellung der Umbaumaßnahmen (nach Kosten und Gewerken)	Bauträger / Architekt / eigene Aufstellung
<input type="checkbox"/>	Zahlungsplan	Bauträger / Architekt / Kaufvertrag
<input type="checkbox"/>	Werkvertrag für Ihr Bauvorhaben	Bauträger / Architekt / Kaufvertrag
<input type="checkbox"/>	Wohnflächenberechnung	Bauträger / Architekt
<input type="checkbox"/>	Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) (nur bei Häusern)	Bauträger / Architekt
<input type="checkbox"/>	Gebäudeversicherungsschein ab Rohbau	Versicherung
<input type="checkbox"/>	Flurkarte / Lageplan	Bauträger / Katasteramt
<input type="checkbox"/>	Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) / Erbaueinsetzungsvertrag	Notar / Bauträger / Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum)	Notar / Bauträger / Verkäufer
<input type="checkbox"/>	bei einem Erbbaurecht zusätzlich Erbbaurechtsvertrag	Notar / Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt (Amtsgericht) / Notar

## Bonitätsunterlagen:

<input type="checkbox"/>	Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen	
<input type="checkbox"/>	Kopie der Einkommenssteuerbescheide (ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)	
<input type="checkbox"/>	Aufstellung der Eigenleistungen	
<input type="checkbox"/>	Nachweis der Eigenmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)	Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute
<input type="checkbox"/>	Nachweis der FremdeUMittel (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
	Bei Selbständigen:	
<input type="checkbox"/>	- Bilanzen (inklusive Gewinn- und Verlustrechnungen) der letzten 3 Jahre	Steuerberater
<input type="checkbox"/>	- aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)	Steuerberater

## Bitte zurück an:

Versicherungsmakler Diekena

**Telefon: 04203-810343    Email: infoDiekena.de**

**Telefax: 04203-810345                      www.diekena.de**

**oder per Post**

**Geschwister Scholl Str. 47**

**D- 28844 Weyhe**

## Besondere Bemerkungen: