

Finanzierungs-Unterlagenverzeichnis

A. Unterlagen, die zur Darlehensbearbeitung stets erforderlich sind

- Private Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre
- Eigenkapitalnachweis (z.B. Sparbuch-, Bausparguthaben, Barmittel, etc.)
- Schufa-Auskunft (www.schufa.de)
- Kopien der Personalausweise (aller Antragsteller)
- Selbstauskunft nach §18 KWG; vollständig ausgefüllt und unterschrieben (Vermögensaufstellung)
- Bei Angestellten: Gehaltsabrechnungen Dezember des Vorjahres und der letzten 3 Monate
- Bei Selbstständigen: Bilanzen mit Gewinn- und Verlustrechnung der letzten 3 Jahre, sowie Abgrenzung der Forderungen und Verbindlichkeiten aktueller Status bzw. Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA), eventuell Rentabilitätsvorschau

B. Unterlagen, die erforderlich sind bei

erhältlich/ anzufertigen

1. Neubauvorhaben

- | | |
|---|---------------------|
| <input type="checkbox"/> 1.1 Baupläne (Grundriss, Ansichten, Schnitt) | Architekt/Bauträger |
| <input type="checkbox"/> 1.2 Berechnung der Wohn- und Nutzfläche | Architekt/Bauträger |
| <input type="checkbox"/> 1.3 Berechnung des umgebauten Raumes | Architekt/Bauträger |
| <input type="checkbox"/> 1.4 Lageplan mit eingezeichnetem Baukörper | Architekt/Bauträger |
| <input type="checkbox"/> 1.5 Baubeschreibung | Architekt/Bauträger |
| <input type="checkbox"/> 1.6 Gesamtkostenaufstellung/Kostenvoranschlag | Architekt/Bauträger |
| <input type="checkbox"/> 1.7 Detaillierte Aufstellung der Eigenleistung | Architekt/Bauträger |
| <input type="checkbox"/> 1.8 Unbeglaubigter Grundbuchauszug neuesten Standes oder Ausfertigung des Grundstücks-Vertrages (soweit vorhanden) | Grundbuchamt/Notar |

2. Fertiggestellte Objekte

- | | |
|--|------------------------|
| <input type="checkbox"/> 2.1 Unterlagen von 1.1 bis 1.5 (soweit vorhanden) | |
| <input type="checkbox"/> 2.2 Unbeglaubigter Grundbuchauszug neuesten Standes | Grundbuchamt |
| <input type="checkbox"/> 2.3 Gebäudeversicherungsnachweis (Wert Mark 1914) | Vers. Gesellschaft |
| <input type="checkbox"/> 2.4 Lichtbilder des Gebäudes (Amateuraufnahmen genügen) | Antragsteller |
| <input type="checkbox"/> 2.5 Fragebogen-Altbau | Antragst./Verk./Archi. |
| <input type="checkbox"/> 2.6 Wertschätzung des Gebäudes (soweit vorhanden) | |

3. Eigentumswohnungen

- | | |
|--|---------------------|
| <input type="checkbox"/> 3.1 Teilungserklärung nach § 8 WEG | Notar/ Verkäufer |
| <input type="checkbox"/> 3.2 Grundrisszeichnung der ETW | Bauträger/Verkäufer |
| <input type="checkbox"/> 3.3 Verkaufsprospekt / Exposé (soweit vorhanden) | Bauträger/Verkäufer |
| <input type="checkbox"/> 3.4 bei fertig gestellten Objekten zusätzlich 2.2 bis 2.6 | |

C. Unterlagen, die zusätzlich erforderlich sind bei

- | | |
|--|---------------------------|
| <input type="checkbox"/> <u>Kauf</u>
- Ausfertigung des Bau- bzw. Kaufvertrages (soweit vorhanden) | Notar/Bauträger |
| <input type="checkbox"/> <u>Erbbaurechten</u>
- Ausfertigung des Erbbaurechtsvertrages | Notar/Verkäufer |
| <input type="checkbox"/> <u>Umschuldungen</u>
- Erklärung des Antragstellers zur Umschuldungsmaßnahme | Antragst./Mitantragst. |
| <input type="checkbox"/> - Nachweis über die Höhe der abzulösenden Verbindlichkeiten (Valutenbescheinigung oder Kontoauszüge) | Darlehensgeber |
| <input type="checkbox"/> <u>Mietobjekten</u>
- Mieteinnahmeverzeichnis (nur Kaltmiete) | Antragst./Verkäufer |
| <input type="checkbox"/> - Mietverträge (soweit vorhanden) | Antragst./Verkäufer |
| <input type="checkbox"/> <u>Erweiterungs-, Umbau- oder Modernisierungsmaßnahmen</u>
- Kostenaufstellung / Kostenvoranschlag | Baufirma/Antragst./Archi. |

BITTE ALLE ANGABEN IN DEUTLICH LESBAREN DRUCKBUCHSTABEN.

ANTRAGSTELLER

Name/ Vorname/Geburtsname	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße / PLZ / Ort	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kontakt Tel. privat / Tel. gesch.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
(Fax / E-Mail)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Geb. Datum (Tag/Monat/Jahr)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Staatsangehörigkeit	<input type="text"/>		
Im Haushalt leb. Personen / davon Kinder	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Alter der Kinder <input type="text"/>
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden/getrennt lebend
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich	<input type="checkbox"/> Gütertrennung	<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft
Ausgeübter Beruf	<input type="text"/>		
	<input type="checkbox"/> Angestellter	<input type="checkbox"/> Selbständiger	<input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Arbeiter
Arbeitgeber / Branche (auch von Selbständ. auszufüllen)	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bank (Bank/Konto/BLZ)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

MITANTRAGSTELLER

Name/Vorname/Geb. Name	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße / PLZ / Ort	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kontakt Tel. privat / Tel. gesch.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
(Fax / E-Mail)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Geb. Datum (Tag/Monat/Jahr)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Staatsangehörigkeit	<input type="text"/>		
Im Haushalt leb. Personen / davon Kinder	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden/getrennt lebend
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich	<input type="checkbox"/> Gütertrennung	<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft
Ausgeübter Beruf	<input type="text"/>		
	<input type="checkbox"/> Angestellter	<input type="checkbox"/> Selbständiger	<input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Arbeiter
Arbeitgeber / Branche (auch von Selbst. auszufüllen)	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bank (Bank/Konto/BLZ)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

MONATLICHES NETTOEINKOMMEN

MONATLICHE AUSGABEN

Antragsteller	<input type="text"/>	Anzahl der Gehälter	<input type="text"/>	EUR
Mitantragsteller	<input type="text"/>	Anzahl der Gehälter	<input type="text"/>	EUR
Gesetzliches Kindergeld			<input type="text"/>	EUR
aus selbständiger Arbeit			<input type="text"/>	EUR
Mieteinnahmen (kalt) aus Beleihungsobjekt			<input type="text"/>	EUR
sonstige Mieteinnahmen (kalt)			<input type="text"/>	EUR
sonstige Einkünfte			<input type="text"/>	EUR
			<input type="text"/>	EUR
			<input type="text"/>	EUR
			<input type="text"/>	EUR
insgesamt			<input type="text"/>	EUR

derzeitige Miete	entfällt zukünftig ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	EUR
Belastungen aus Darlehen und Ratenverpflichtung – ohne Finanzierungsobjekt a: Ratenkredit		<input type="text"/>	EUR
	b: Immobilienkredit	<input type="text"/>	EUR
Beiträge für Lebensversicherungs- und Bausparverträge – ohne Finanzierungsobjekt		<input type="text"/>	EUR
Lebenshaltungskosten		<input type="text"/>	EUR
Unterhaltszahlungen		<input type="text"/>	EUR
(priv.) Krankenversicherung		<input type="text"/>	EUR
sonstige Ausgaben		<input type="text"/>	EUR
		<input type="text"/>	EUR
		<input type="text"/>	EUR
insgesamt		<input type="text"/>	EUR

VERMÖGENVERHÄLTNISSSE ALLER ANTRAGSTELLER **

Bank- und Spgathaben	<input type="text"/>	EUR
Wertpapiere (Kurstyver)	<input type="text"/>	EUR
Rückkaufswerte aus Lebens-, Renten-, Fondgebundenen Lebensversicherungen	<input type="text"/>	EUR
Immobilienvermögen (ca.)	<input type="text"/>	EUR
Sonstiges	<input type="text"/>	EUR
	<input type="text"/>	EUR
insgesamt	<input type="text"/>	EUR

Hypotheken / Grundsschuld (aktueller Valutenstand)	<input type="text"/>	EUR	
Hypotheken / Grundsschuld (aktueller Valutenstand)	<input type="text"/>	EUR	
Bank- / Ratenkredite (akt. Valutenstand) – Restlaufzeit bis	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
Bank- / Ratenkredite (akt. Valutenstand) – Restlaufzeit bis	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
rückständige Steuern	<input type="text"/>	EUR	
Sonstiges	<input type="text"/>	EUR	
insgesamt	<input type="text"/>	EUR	
übernommene Bürgschaften	<input type="text"/>	EUR	

** ohne die im Finanzierungsplan für die Finanzierung vorgesehenen Eigen- und Fremdmittel.

KREDITVERWENDUNG (MEHRFACHANGABEN MÖGLICH)

Neubau
 Kau
 Umfinanzierung
 An- / Umbau
 Modernisierung
 Sanierung
 öffentl. geförderter Neubau
 sonstige

GEBÄUDEART / NUTZUNGSART

Eigentumswohnun
 Reihenhau
 Reiheneckhau
 Doppelhaus
 Doppelhaushälfte
 Einfamilienhaus (freistehend)
 Zweifamilienhau
 Mehrfamilienhaus
 Wohnhaus mit teilgewerblicher Nutzun
 voll vermiete
 teilw. eigengenutzt / vermietet

ALLGEMEINE OBJEKTANGABEN

PLZ Ort Kreis / Bundesland
 Straße Hausnummer
 Grundstücksgröße in m
 Wohnfl. in m² Anzahl Zi. davon vermietet Gewerbl. Nutzfl. in qm² davon vermietet
 Baujahr umbauter Raum ohne Nebengebäude (m³)
 Bauweise: konventionell Fertighaus Ausbauhaus Holzhaus Fachwerkhau
 Ausstattung: überdurchschnittlich gut Standard
 Heizung: Zentralheizung Etagenheizung Einzelöfen
 Bodenbeläge: Teppichboden Fliesen Parkett Marmor
 Lage: Großstadt Kleinstadt ländliches Gebiet
 Innenstadt Stadtran reines Wohngebiet emischt genutztes Gebiet
 ruhige Lag verkehrsreiche Lag Straße vollst. ausgebaut Straße nicht vollst. ausgebaut
 öffentl. Verkehrsmittel zu Fuß erreichbar öffentliche Verkehrsmittel nicht zu Fuß erreichbar
 Wohnlage: bevorzugt gut normal
 Garage / Stellplatz: Garag Doppelgarag Tiefgarag Carport Stellplatz

WOHNHAUS

Zustand des Objekts: keine Maßnahmen nötig Schönheitsrep. nötig Renovierung nötig Sanierung nötig
 Keller: voll unterkellert teilw. unterkellert nicht unterkellert ohnlich ausgebaut nicht wohnl. ausgebaut
 Dach: ausgebaut ausbaufähig nicht ausbaufähig

EIGENTUMSWOHNUNG (BEI EIGENTUMSWOHNUNG BITTE ZUSÄTZLICH AUSFÜLLEN)

Anzahl Zimmer oh. Küche/Bad: Balkon vorhanden Terrasse vorhanden
 Zustand der Eigentumswhg.: überdurchschnittlich gut Standard
 Zustand der Wohnanlage: sehr gut gut Schönheitsreparaturen nötig rep./-instandhaltungsbedürftig
 Anzahl Wohnungen i. Objekt:
 Lage der ETW im Objekt: Souterrain Erdgeschoß Obergeschoß Dachgeschoß Penthouse

GRUNDBUCH FÜRS OBJEKT

Grundbuch für Objekt von: Amtsgericht Erbbauzins p.a. / EUR
 Band Blatt Flur Flurstück Größe / m²
 Miteigentumsanteile Wohnungs-Nr.
 Grundbuch für Garage, Tiefgarage, Stellplatz von: Amtsgericht Erbbauzins p.a. / EUR
 Band Blatt Flur Flurstück Größe / m²
 Miteigentumsanteile Garage-/Stellplatz-Nr.
 Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Stelle gesichert werden? ja nein
 Wenn **nein**: folgende Rechte (Höhe?) sind vor- oder gleichrangig:
 Zukünft. Eigentümer/Erbbauberechtigter (falls v. Antragsteller abweichend):

KOSTENPLAN

Kaufpreis laut Kaufvertrag vom T/M/J	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
Grundstück									EUR
Erschließungskosten (Anliegerbeiträge, Ver- / Entsorgung, Vermessung usw.) von insgesamt									EUR
Baukosten Wohngebäude laut Bauantrag									EUR
Garage / Stellplatz									EUR
Anschlußkosten									EUR
besondere Bauteile (z.B. Schwimmbad, Sauna usw.)									EUR
Außenanlagen									EUR
Baunebenkosten (Architekten-, Statiker- und Behördenleistungen)									EUR
Umschuldung									EUR
An- / Umbau, Modernisierungs- / Sanierungskosten									EUR
Nebenkosten (Grunderwerbsteuer, Makler-, Notar-, Gerichtskosten) / Finanzierungskosten (z.B. Disagio)									EUR
Eigenleistung									EUR
insgesamt								<input type="text"/>	EUR

FINANZIERUNGSPLAN

Eigenmittel	Eigenkapital							EUR	
	Grundstück (wenn bereits bezahlt)							EUR	
	Eigenleistung							EUR	
	Jahre	tilgungsfrei	EUR	Zinssatz % p.a.	Auszahlungskurs %	Tilgung % p.a.*	Zinsfestschreibung Jahre	monatliche Belastung	
Annuitätendarlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
Annuitätendarlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
Annuitätendarlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
Festdarlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
Festdarlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
Sonstige Darlehen									
Arbeitgeberdarlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
öffentliche Mittel	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
Finanzierungsmittel insges.							insgesamt	<input type="text"/>	EUR
*Angaben zur Tilgung									
Tilgung durch	<input type="checkbox"/> Lebensversicherung	<input type="checkbox"/> Bausparvertrag	<input type="checkbox"/> Investmentfond	<input type="text"/>		Sonstiges			
	<input type="text"/>			Gesellschaft	<input type="text"/>		Vertragsnummer		

Ich / Wir stimmen der aufgeführten SCHUFA-Klausel (Zustimmung zur Verarbeitung personenbezogener Daten) zu.
 Falls die Adresse der SCHUFA nicht angegeben ist, wird dies bei der Übersendung der Darlehenszusage nachgeholt. Ich / Wir willige(n) ein, daß im Falle eines Wohnsitzwechsels die vorgenannte SCHUFA die Daten an die dann zuständige SCHUFA übermittelt. Weitere Informationen über das SCHUFA-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Sind Konkurse, gerichtliche Vergleichsverfahren, eidesstattliche Versicherungen, Scheck- oder Wechselproteste, gerichtliche Mahnverfahren, Kreditkündigungen, Pfändungen vorgekommen?

nein ja **Wenn ja, bitte nähere Erläuterungen mit Datumsangabe auf besonderem Blatt !**

Die Vollständigkeit und Richtigkeit der vorstehenden Angaben wird bestätigt. Nichtzutreffende oder unvollständige Angaben können die Rücknahme der Darlehenszusage bzw. die fristlose Kündigung des Darlehens nach sich ziehen. Die Bank ist berechtigt, diese Angaben anderen mit der Finanzierung befaßten Institutionen vorzulegen. Eine Weitergabe von Daten an die Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (SCHUF A) erfolgt nur im Rahmen des § 24 Bundesdatenschutzgesetz, d.h., wenn die Datenweitergabe zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank, eines Vertragspartners der SCHUFA oder der Allgemeinheit erforderlich ist und dadurch schutzwürdige Belange des Darlehensnehmers nicht beeinträchtigt werden. Wir sind damit einverstanden, daß die Bank über uns eine Auskunft bei der SCHUFA einholt.

Ort Datum Unterschrift Antragsteller Unterschrift Mittragsteller