

FINANZIERUNGSANTRAG

für den Bau einer Immobilie

PERSÖNLICHE ANGABEN

Darlehensnehmer/in 1

Nachname:

Vorname:

Akademischer Titel:

Geburtsname:

Geburtsdatum:

Geschlecht: Männlich Weiblich

Familienstand:

Ledig Verheiratet

Verwitwet Geschieden

Getrennt

Güterstand: Güterstand:

Zugewinnngemeinschaft (Standard)

Gütertrennung (lt. Ehevertrag)

Gütergemeinschaft (lt. Ehevertrag)

Anschrift:

PLZ: Ort:

Straße / Hausnummer:.....

Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren:

PLZ: Ort:

Straße/Hausnummer:

Staatsangehörigkeit:

Beschäftigungsverhältnis:

Leitender Angestellter

Angestellter

Selbständig (bilanzierend)

Selbständig (nicht bilanzierend)

Geschäftsführender Gesellschafter

Beamter Hausfrau

Freiberufler Arbeitslos

Privatier Rentner

Arbeitgeber:

Beruf/Tätigkeit:

Dort beschäftigt seit: Jahren Monaten

Sind Sie noch in der Probezeit? Ja Nein

Anzahl der unterhaltsberechtigten Personen:..

Alter der unterhaltsberechtigten Personen:

1. Person: 2. Person: 3. Person:

4. Person: 5. Person: 6. Person:

Telefon geschäftlich:

Telefon privat:

Telefon mobil:

Telefax:

E-Mail Adresse:

Darlehensnehmer/in 1

Nachname:

Vorname:

Akademischer Titel:

Geburtsname:

Geburtsdatum:

Geschlecht: Männlich Weiblich

Familienstand:

Ledig Verheiratet

Verwitwet Geschieden

Getrennt

Zugewinnngemeinschaft (Standard)

Gütertrennung (lt. Ehevertrag)

Gütergemeinschaft (lt. Ehevertrag)

Anschrift:

PLZ: Ort:

Straße / Hausnummer:

Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren:

PLZ: Ort:

Straße/Hausnummer:

Staatsangehörigkeit:

Beschäftigungsverhältnis:

Leitender Angestellter

Angestellter

Selbständig (bilanzierend)

Selbständig (nicht bilanzierend)

Geschäftsführender Gesellschafter

Beamter Hausfrau

Freiberufler Arbeitslos

Privatier Rentner

Arbeitgeber:

Beruf/Tätigkeit:

Dort beschäftigt seit: Jahren Monaten

Sind Sie noch in der Probezeit? Ja Nein

ANGABEN ZUM OBJEKT

Art der Immobilie:	Eigentumswohnung Haus Gewerbeobjekt Grundstück	Nutzungsart:	selbst bewohnen vermieten teilweise vermieten
PLZ:	Ort:	Straße/Hausnummer:	Wohnungsnummer:
Bei Häusern bitte die Art angeben:	Einfamilienhaus Zweifamilienhaus Mehrfamilienhaus Doppelhaushälfte Reihenmittelhaus Reiheneckhaus	Bei Wohnungen: In welchem Geschoss befindet sich..... die Wohnung? Ist ein Aufzug vorhanden? Ja Nein Hat die Wohnung einen Balkon, eine Terrasse oder eine Loggia? Ja Nein	
Gibt es eine Einliegerwohnung? Ja Nein		Anzahl der Wohneinheiten:	
Voraussichtlicher Baubeginn:		Voraussichtliche Fertigstellung:	
Eigengenutzte Wohnfläche:	qm	Größe des Grundstücks:	qm
Vermietete Wohnfläche:	qm	Nettokaltmiete pro Monat:	EUR
Bauart der Immobilie:	Massivbauweise Plattenbau Fertighaus Holzbauweise Lehmbau Ausbauhaus Sonstige:	Heizung:	Fußbodenheizung Einzelöfen Zentralheizung Etagenheizung Fernwärme
Keller:	vollunterkellert teilunterkellert nicht unterkellert	Dachgeschoss:	ausgebaut nicht ausgebaut
Fenster:	Einfach verglast Doppelfenster Verbundfenster Alu (isolierverglast) Holz (isolierverglast) Kunststoff (isolierverglast)	Größe der Ortschaft:	< 1.000 Einwohner < 10.000 Einwohner < 50.000 Einwohner < 100.000 Einwohner < 500.000 Einwohner < 1.000.000 Einwohner >= 1.000.000 Einwohner
Umgebung:	Reines Wohngebiet Überwiegend Gewerbegebiet Mischgebiet	Lage:	Stadtmitte Stadttrand Kleinstadt Ländlich
Anzahl Garagenplätze:		Stellplatz Tiefgarage Duplex Garage	
Besteht ein Erbbaurecht? Ja Nein		Wenn ja, bis wann? (Tag, Monat, Jahr).....	
Erbbaugeber:	Kirche Stadt/Gemeinde Privatperson Sonstige	Höhe des Erbbauzinses pro Jahr:	EUR

KOSTEN

Kaufpreis (bzw. aktueller Wert) des Grundstücks
(inkl. Erschließung):EUR
Baukosten (inkl. Eigenleistung):EUR
Baunebenkosten (inkl. Eigenleistung):EUR
Kosten der Außenanlagen (inkl. Eigenleistung):EUR
Maklerkosten:EUR
Notar- und Grundbuchkosten:EUR
Grunderwerbssteuer:EUR
Gesamtkosten: (1)EUR

FINANZIERUNGSMITTEL

Bankguthaben, Wertpapiere:EUR
Bausparguthaben:EUR
Wert des eigenen Grundstücks:EUR
Eigenleistungen:EUR
Summe Eigenkapital: (2)EUR

Bitte beschreiben Sie die Eigenleistungen:

		Rate pro Monat
Bauspardarlehen:EUR	EUR
Öffentliche Darlehen, die <u>Sie</u> nicht über uns beantragen:EUR	EUR
Privatdarlehen:EUR	EUR
Arbeitgeberdarlehen:EUR	EUR
Sonstige Darlehen:EUR	EUR
Summe der nachrangigen Darlehen: (3)EUR	
Finanzierungsbedarf: (1 - 2 - 3)EUR	

Bitte beschreiben Sie die sonstigen Darlehen:

GEWÜNSCHTE DARLEHEN

	Darlehen 1	Darlehen 2	Darlehen 3	Summe
Auszahlungsbetrag:EUREUREUREUR
Anfängliche Tilgung:%%%	
Auszahlungskurs:%%%	
Zinsfestschreibung:JahreJahreJahre	
Besondere Hinweise zur gewünschten Finanzierung:

Wenn Sie Fördermittel z.B. der KfW beantragen möchten, geben Sie diese bitte als separates (Teil-)Darlehen ein.

EINNAHMEN*Alle Angaben in EUR pro Monat*

	Darlehensnehmer/in 1	Darlehensnehmer/in 2
Monatliches Nettoeinkommen:EUREUR
Monatliche Einkünfte aus selbständiger Arbeit (nach Abzug von Steuern):EUREUR
Monatliches Kindergeld:EUREUR
Monatliche Einkünfte aus Beteiligungen:EUREUR
Monatliche Nettokaltmieteinnahmen (ohne diese Immobilie):EUREUR
Monatliche Einkünfte aus Kapitalerträgen:EUREUR
Monatliche Unterhaltseinkünfte:EUREUR
13./14. Monatsgehalt (auf Monatsbasis umgerechnet):EUREUR
Regelmäßig wiederkehrende Tantieme (auf Monatsbasis umgerechnet):EUREUR
Eigenheimzulage (auf Monatsbasis umgerechnet):EUREUR
Sonstige Einkünfte (auf Monatsbasis umgerechnet):EUREUR
Erläuterung der sonstigen Einkünfte:

AUSGABEN*Alle Angaben in EUR pro Monat*

Aktuelle monatliche Wohnungskosten (z.B. Miete oder Darlehensrate):EUR	Entfällt?	Ja	Nein
Sonstige Kredit- und Leasingraten (ohne die geplante Finanzierung):EUR			
Lebens-/Rentenversicherungsbeiträge:EUR			
Berufsunfähigkeits-/Unfallversicherungsbeiträge:EUR			
Private Krankenversicherungsbeiträge:EUR			
Unterhaltszahlungen:EUR			

VERMÖGENSSITUATION

Bank- und Bausparguthaben (nicht zur Finanzierung eingesetzt):EUR	
Weiteres Immobilienvermögen:EUR	
Wertpapiere (nicht zur Finanzierung eingesetzt):EUR	
Sonstiges Vermögen:EUR	Bitte erläutern:

Bestehende Lebensversicherungen:

	Rückkaufswert	Beitrag	Beiträge p.a.			Beitragszahlung seit	
Versicherung 1:EUREUR	1x	12x Jahren Monaten
Versicherung 2:EUREUR	1x	12x Jahren Monaten
Versicherung 3:EUREUR	1x	12x Jahren Monaten

BESTEHENDE VERBINDLICHKEITEN

Immobilienkredite (Restschuld):EUR
Ratenkredite (Restschuld):EUR
Leasingkredite (Restschuld):EUR
Übernommene Bürgschaften:EUR
Sonstige Verbindlichkeiten:EUR

SONSTIGE ANMERKUNGEN ZUR FINANZIERUNG

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

ERKLÄRUNGEN DER DARLEHENSNEHMER

Ich/Wir willige(n) ein, dass meine/unsere persönlichen Daten im Rahmen der Kreditvermittlung von der ARTEC Haus und Grund zur Ermittlung eines geeigneten Finanzierungspartners und zur ordnungsgemäßen Abwicklung des Vermittlungsverhältnisses gespeichert, verarbeitet und genutzt und an den ausgewählten Finanzierungspartner weitergeleitet werden. Eine Weitergabe der Daten an sonstige *Dritte* insbesondere an kommerzielle Vermarkter erfolgt nicht.

Ich/Wir stimme(n) zu, dass die im Zusammenhang mit der Finanzierung stehenden Daten von dem von mir/uns ausgewählten Finanzierungspartner zu meiner besseren Betreuung an die ARTEC Haus und Grund übermittelt und dort zu diesem Zwecke gespeichert werden.

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns keine Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z. B. Pfändung, eidesstattliche Versicherung über die Vermögensverhältnisse, Konkursverfahren, sowie Lohn- oder Gehaltspfändungen erfolgt sind (im anderen Fall sind vom Antragsteller Zeitpunkt und Gründe der Maßnahmen auf gesonderten Blatt darzulegen).

Ich versichere/Wir versichern, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben ggf. zu einer Vertragsaufhebung führen können.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

SCHUFA-Erklärung für den Finanzierungspartner

Ich/wir bin/sind damit einverstanden, dass der von mir/uns ausgewählte Finanzierungspartner der für meinen/unsere Wohnsitz zuständigen SCHUFA-Gesellschaft (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) Daten über die Beantragung, die Aufnahme und Beendigung des Kreditvertrages übermittelt und Auskünfte über mich/uns von der SCHUFA erhält.

Die SCHUFA speichert die Daten, um den ihr angeschlossenen Kreditinstituten (Kreditkartenunternehmen), Leasinggesellschaften, Einzelhandelsunternehmen einschließlich des Versandhandels und sonstigen Unternehmen, die gewerbsmäßig Geld oder Warenkredite an Konsumenten geben bzw. Telekommunikationsdienste anbieten, Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von Kunden geben zu können. An Unternehmen, die gewerbsmäßig Forderungen einziehen und der SCHUFA vertraglich angeschlossen sind, können zum Zwecke der Schuldnerermittlung Adressdaten übermittelt werden.

Der ausgewählte Finanzierungspartner ist befugt, der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßer Abwicklung (z. B. Kündigung wegen Zahlungsverzuges, beantragter Mahnbescheid über unbestrittene Forderungen sowie Zwangsvollstreckungsmaßnahmen) des Kreditvertrages melden. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des ausgewählten Finanzierungspartners, eines Vertragspartners der SCHUFA oder der Allgemeinheit erforderlich ist und dadurch meine/unsere schutzwürdigen Belange nicht beeinträchtigt werden.

Die SCHUFA stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung glaubhaft darlegen. Die SCHUFA übermittelt nur objektive Daten ohne Angabe des Kreditgebers; subjektive Werturteile, persönliche Einkommens- und Vermögensverhältnisse sind in SCHUFA-Auskünften nicht enthalten. Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffende gespeicherten Daten erhalten. Ich/Wir willige(n) ein, dass im Falle eines Wohnsitzwechsels die genannte SCHUFA die Daten an die dann zuständige SCHUFA übermittelt.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungsantrags zu gewährleisten, senden bitte die nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag zu.

PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

	Erhältlich bei	Beigefügt
Lohn-/Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate	Eigene Unterlagen / Arbeitgeber	
Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre (Falls der Einkommensteuerbescheid des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht eine Kopie der Lohnsteuerkarte oder die Dezember Lohn-/Gehaltsabrechnung)	Eigene Unterlagen / Finanzamt	
Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals (z.B. Konto- oder Depotauszug)	Eigene Unterlagen / Bank	
Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte (z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang)	Eigene Unterlagen / Bank	
Bei bilanzierenden Selbständigen:		
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	
- Bilanzen der letzten 2 Jahre (Falls die Bilanz des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht die betriebswirtschaftliche Auswertung per Dezember)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	
Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern:		
- Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen	Eigene Unterlagen / Steuerberater	
- Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 2 Jahre (Falls die Einnahmen-/Überschussrechnung des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reichen die unterschriebenen Umsatzzahlen per Dezember)	Eigene Unterlagen / Steuerberater	
Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid	Eigene Unterlagen / Finanzamt	

OBJEKTUNTERLAGEN

	Erhältlich bei	Beigefügt
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt / Notar	
Bauzeichnung / Grundriss	Bauträger / Architekt	
Bauunterlagen (Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums, Ansicht, Schnitt, Baubeschreibung oder Lichtbilder von innen)	Makler / Verkäufer Architekt / Bauträger	
Aufstellung der geplanten Umbaumaßnahmen	Bauträger / Architekt / eigene Aufstellung	
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	Eigene Unterlagen	
Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Katasteramt	
Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf des Grundstücks	Verkäufer / Notar	
Werkvertrag für das Bauvorhaben	Bauträger / Architekt	
Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie (sofern bereits mit dem Bau begonnen wurde)	Makler / Verkäufer	
Zahlungsplan	Bauträger / Architekt	
Bei Wohnungen: Teilungserklärung	Notar / Bauträger	
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Verkäufer / Erbbaubegeber	