

# FINANZIERUNGSANTRAG

für den Kauf 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

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

## 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: .....	
Baujahr der Immobilie: .....		Größe des Grundstücks: .....	qm
Eigengenutzte Wohnfläche: .....	qm	Nettokaltmiete pro Monat: .....	EUR
Vermietete Wohnfläche: .....	qm	Heizung:	Fußbodenheizung Einzelöfen Zentralheizung Etagenheizung Fernwärme
Bauart der Immobilie:	Massivbauweise Plattenbau Fertighaus Holzbauweise Lehmbau Ausbauhaus Sonstige: .....	Dachgeschoss:	ausgebaut nicht ausgebaut
Keller:	vollunterkellert teilunterkellert nicht unterkellert	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
Fenster:	Einfach verglast Doppelfenster Verbundfenster Alu (isolierverglast) Holz (isolierverglast) Kunststoff (isolierverglast)	Lage:	Stadtmitte Stadttrand Kleinstadt Ländlich
Umgebung:	Reines Wohngebiet Überwiegend Gewerbegebiet Mischgebiet	Stellplatz    Tiefgarage    Duplex    Garage	
Anzahl Garagenplätze: .....			
Aus Zwangsversteigerung?            Ja      Nein			
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 der Immobilie (ohne Nebenkosten): .....EUR Fällig am: .....

Kosten für Umbau und Modernisierung: .....EUR

Maklerkosten: .....EUR

Notar- und Grundbuchkosten: .....EUR

Gründerwerbssteuer: .....EUR

Sonstige Kosten: .....EUR

Gesamtkosten: (1) .....EUR

Bitte beschreiben Sie die Umbau-/  
Modernisierungskosten bzw. die sonstigen Kosten:.....

## 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 Sie 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:	.....EUR	.....EUR	.....EUR	.....EUR
Anfängliche Tilgung:	.....%	.....%	.....%	
Auszahlungskurs:	.....%	.....%	.....%	
Zinsfestschreibung:	.....Jahre	.....Jahre	.....Jahre	
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:	.....EUR	.....EUR
Monatliche Einkünfte aus selbständiger Arbeit (nach Abzug von Steuern):	.....EUR	.....EUR
Monatliches Kindergeld:	.....EUR	.....EUR
Monatliche Einkünfte aus Beteiligungen:	.....EUR	.....EUR
Monatliche Nettokaltmieteinnahmen (ohne diese Immobilie):	.....EUR	.....EUR
Monatliche Einkünfte aus Kapitalerträgen:	.....EUR	.....EUR
Monatliche Unterhaltseinkünfte:	.....EUR	.....EUR
13./14. Monatsgehalt (auf Monatsbasis umgerechnet):	.....EUR	.....EUR
Regelmäßig wiederkehrende Tantieme (auf Monatsbasis umgerechnet):	.....EUR	.....EUR
Eigenheimzulage (auf Monatsbasis umgerechnet):	.....EUR	.....EUR
Sonstige Einkünfte (auf Monatsbasis umgerechnet):	.....EUR	.....EUR
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:	.....EUR	.....EUR	1x	12x	....	..... Jahren	..... Monaten
Versicherung 2:	.....EUR	.....EUR	1x	12x	....	..... Jahren	..... Monaten
Versicherung 3:	.....EUR	.....EUR	1x	12x	....	..... Jahren	..... Monaten

## BESTEHENDE VERBINDLICHKEITEN

Immobilendarlehen (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 Sie uns 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	Makler / Verkäufer / eigene Skizze	
Bauunterlagen (Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums, Ansicht, Schnitt, Baubeschreibung oder Lichtbilder von innen)	Makler / Verkäufer / Architekt / Bauträger	
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	Eigene Unterlagen	
Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Katasteramt	
Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf	Verkäufer / Notar	
Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie (Vorder- und Rückseite)	Makler / Verkäufer	
Nachweis über eine evtl. geplante oder bereits durchgeführte Modernisierung (Kostenvoranschlag bzw. Kostenaufstellung)	Makler / Verkäufer / Architekt	
Bei Wohnungen: Teilungserklärung	Verkäufer / Hausverwalter	
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Verkäufer / Eigentümer	