

# Vertrauliche Finanzierungsanfrage

**Angaben zur Person** Vermittler-Nr.: \_\_\_\_\_

|  |     |  |      |
|--|-----|--|------|
| <b>Antragsteller</b>   |     | Titel  |      |
| <input type="radio"/> Frau <input type="radio"/> Herr  |     |  |      |
| Name   |     |  |      |
| Vorname  |     |  |      |
| Straße   |     | Haus-Nr.   |      |
| Postleitzahl   | Ort |  |      |
| Voranschrift bzw. Zweitwohnsitz  |     |  |      |
| Straße   |     | Haus-Nr.   |      |
| Postleitzahl   | Ort |  |      |
| Zukünftige Wohnsituation   |     | Wohnfläche in m <sup>2</sup> bei eigengenutztem Eigentum |      |
| <input type="radio"/> Miete <input type="radio"/> Eigentum <input type="radio"/> mietfrei  |     |  |      |
| Telefonnummer (privat)   |     | Telefonnummer (geschäftlich)                             |      |
| Telefonnummer (mobil)  |     | E-Mail-Adresse   |      |
| Geburtsdatum   |     | Geburtsort   |      |
| Geburtsname (falls abweichend)   |     | Staatsangehörigkeit                                      |      |
| Familienstand  |     |  |      |
| <input type="radio"/> ledig <input type="radio"/> verheiratet <input type="radio"/> getrennt leb. <input type="radio"/> geschieden <input type="radio"/> _____ |     |  |      |
| Güterstand   |     |  |      |
| <input type="radio"/> Zugewinngemeinschaft (gesetzl.) <input type="radio"/> Gütertrennung <input type="radio"/> Gütergemeinschaft                              |     |  |      |
| Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder   |     | Geburtsdatum(-daten)                                     |      |
| Beschäftigungsverhältnis   |     |  | Seit |
| <input type="radio"/> angestellt <input type="radio"/> selbständig <input type="radio"/> _____   |     |  |      |
| Beschäftigt als  |     |  |      |
| Arbeitgeber  |     |  |      |
| Branche  |     |  |      |

|  |     |  |      |
|--|-----|--|------|
| <b>Mitantragsteller</b>  |     | Titel  |      |
| <input type="radio"/> Frau <input type="radio"/> Herr  |     |  |      |
| Name   |     |  |      |
| Vorname  |     |  |      |
| Straße   |     | Haus-Nr.   |      |
| Postleitzahl   | Ort |  |      |
| Voranschrift bzw. Zweitwohnsitz  |     |  |      |
| Straße   |     | Haus-Nr.   |      |
| Postleitzahl   | Ort |  |      |
| Zukünftige Wohnsituation   |     | Wohnfläche in m <sup>2</sup> bei eigengenutztem Eigentum |      |
| <input type="radio"/> Miete <input type="radio"/> Eigentum <input type="radio"/> mietfrei  |     |  |      |
| Telefonnummer (privat)   |     | Telefonnummer (geschäftlich)                             |      |
| Telefonnummer (mobil)  |     | E-Mail-Adresse   |      |
| Geburtsdatum   |     | Geburtsort   |      |
| Geburtsname (falls abweichend)   |     | Staatsangehörigkeit                                      |      |
| Familienstand  |     |  |      |
| <input type="radio"/> ledig <input type="radio"/> verheiratet <input type="radio"/> getrennt leb. <input type="radio"/> geschieden <input type="radio"/> _____ |     |  |      |
| Güterstand   |     |  |      |
| <input type="radio"/> Zugewinngemeinschaft (gesetzl.) <input type="radio"/> Gütertrennung <input type="radio"/> Gütergemeinschaft                              |     |  |      |
| Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder   |     | Geburtsdatum(-daten)                                     |      |
| Beschäftigungsverhältnis   |     |  | Seit |
| <input type="radio"/> angestellt <input type="radio"/> selbständig <input type="radio"/> _____   |     |  |      |
| Beschäftigt als  |     |  |      |
| Arbeitgeber  |     |  |      |
| Branche  |     |  |      |

**Angaben zur Bonität (Alle Angaben ohne Berücksichtigung der beantragten Finanzierung)**

| Monatliche Einnahmen                         | brutto        |  | netto |
|--|---------------|--|-------|
|  | Anz. Gehälter |  |       |
| Antragsteller                                |               |  |       |
| Mitantragsteller                             |               |  |       |
| Kindergeld                                   |               |  |       |
| Nettokalnmieten (außer aus Beleihungsobjekt) |               |  |       |
| Renten                                       | Art           |  |       |
| Sonstige Einkünfte                           | Art           |  |       |
| <b>Summe</b>                                 |               |  |       |

| Monatliche Ausgaben (ohne Lebenshaltungskosten)            | entfällt zukünftig | bleibt bestehen |
|--|--------------------|-----------------|
|  | Warmmiete          |                 |
| Immobilienkreditlehen                                      |                    |                 |
| Ratenkredite, Leasing                                      |                    |                 |
| Versicherungen (Kranken-, Lebens- oder Rentenversicherung) |                    |                 |
| Unterhaltsverpflichtungen                                  | Art                |                 |
| Sonstige Ausgaben  | Art                |                 |
| <b>Summe</b>   |                    |                 |
| Anzahl der privaten Pkw im Haushalt (ohne Firmenfahrzeuge) |                    |                 |

| Vermögen                                     |     |
|--|-----|
| Bank-/Sparguthaben/ Wertpapiere/Fondsanteile |     |
| Weiteres Immobilienvermögen                  |     |
| Rückkaufswerte aus Versicherungen            |     |
| Sonstiges Vermögen                           | Art |
| <b>Summe</b>                                 |     |

| Verbindlichkeiten                  |              |
|------------------------------------|--------------|
| Immobilienkreditlehen (Restschuld) |              |
| Ratenkredite (Restschuld)          | Laufzeit bis |
| Sonstige Verbindlichkeiten         | Art          |
| <b>Summe</b>                       |              |

# Vertrauliche Finanzierungsanfrage

## Bankverbindung

|              |              |
|--------------|--------------|
| Kontoinhaber |              |
| Kontonummer  | Bankleitzahl |
| Institut     |              |

## Angaben zum Beleihungsobjekt

|  |   |                                 |  |
|--|---|---------------------------------|--|
| Objektanschrift (falls abweichend vom Wohnort)   |   |                                 |  |
| Nutzungsart<br><input type="radio"/> eigengenutzt <input type="radio"/> fremdgenutzt <input type="radio"/> eigen- und fremdgenutzt <input type="radio"/> _____                                 |   |                                 |  |
| Verwendungszweck<br><input type="radio"/> Kauf <input type="radio"/> Neubau <input type="radio"/> Umschuldung <input type="radio"/> _____  |   |                                 | Aktueller Verkehrswert   |
| Objektart<br><input type="radio"/> freistehendes Einfamilienhaus <input type="radio"/> Eigentumswohnung <input type="radio"/> Mehrfamilienhaus mit _____ Einheiten <input type="radio"/> _____ |   |                                 | Anzahl Garagen/Stellplätze   |
| Wohnfläche Eigennutzung in m <sup>2</sup>  | Wohnfläche Vermietung in m <sup>2</sup> | Gewerbefläche in m <sup>2</sup> | Monatl. Nettokaltmiete bei Vermietung<br>Umbauter Raum in m <sup>3</sup> |
| Keller<br><input type="radio"/> voll unterkellert <input type="radio"/> teil unterkellert <input type="radio"/> nicht unterkellert   |   | Baubeginn (Neubau)              | Baujahr (Bestandsobjekt)<br>Letzte Modernisierung (Jahr)                 |

## Grundbuchdaten zum Beleihungsobjekt

|  |  |                 |                 |                     |           |                                    |
|--|--|-----------------|-----------------|---------------------|-----------|------------------------------------|
| Eintragungen im Grundbuch von                                      |  | Band            | Blatt           | Flur                | Flurstück | Grundstücksgröße in m <sup>2</sup> |
| Erbbaurecht<br><input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | Grundschuld<br><input type="radio"/> Neueintragung <input type="radio"/> Abtretung | Grundpfandrecht |                 | Miteigentumsanteile |           |                                    |
| Bei Umschuldung  |  |                 |                 |                     |           |                                    |
| Restschuld   | Darlehensgeber   |                 | Umschuldung zum |                     |           |                                    |
| Restschuld   | Darlehensgeber   |                 | Umschuldung zum |                     |           |                                    |
| Restschuld   | Darlehensgeber   |                 | Umschuldung zum |                     |           |                                    |
| Abtretung Grundpfandrecht Abt. III Nr.                             |  | Gläubiger       |                 | Grundpfandrecht     |           |                                    |

## Kostenaufstellung und Eigenmittel

| Kosten |   |  | Eigenmittel |  |  |
|--------|---|--|-------------|--|--|
|        | Grundstück inkl. Erschließung (bei Neubau)                            |  |             | Wert des Baugrundstücks (bei Neubau)               |  |
|        | Baukosten/Kaufpreis/Kapitalbeschaffung                                |  |             | Bank- und Sparguthaben                             |  |
|        | Modernisierungskosten/Umbau   |  |             | Eigene Sach- und Arbeitsleistungen (Eigenleistung) |  |
|        | Außenanlagen/Baunebenkosten (bei Neubau)                              |  |             | Sonstige Eigenmittel                               |  |
|        | Nebenkosten (Notar, Grundbuch, Grunderwerbsteuer, Bearbeitungsgebühr) |  |             | <b>Eigenmittel insgesamt</b>                       |  |
|        | Aktuelle Restschuld (bei Umschuldung/Bestandsobjekten, Ratenkredite)  |  |             | <b>Zusatzsicherheiten</b>                          |  |
|        | <b>Gesamtkosten</b>   |  |             | Art  |  |
|        |   |  |             | Art  |  |
|        |   |  |             | <b>Summe</b>                                       |  |

## Finanzierungsbausteine

| Darlehensgeber | Darlehensart<br>(bitte Nr. angeben) | Darlehensbetrag | Sollzins-<br>bindung<br>(Jahre) | Sollzinssatz<br>% p.a.<br>(freibleibend) | Sondertilgung<br>p.a. | Auszahlungs-<br>kurs % | Tilgungsfreie<br>Jahre | Gesamtlaufzeit<br>KfW-Darlehen | Tilgung % p.a. oder<br>Tilgungs-/Bausparbeitrag<br>bzw. LV-/RV-Prämie | Monatliche Rate |
|----------------|-------------------------------------|-----------------|---------------------------------|--|-----------------------|------------------------|------------------------|--------------------------------|---|-----------------|
|                |                                     |                 |                                 |  |                       |                        |                        |                                |   |                 |
|                |                                     |                 |                                 |  |                       |                        |                        |                                |   |                 |
|                |                                     |                 |                                 |  |                       |                        |                        |                                |   |                 |
|                |                                     |                 |                                 |  |                       |                        |                        |                                |   |                 |
|                |                                     |                 |                                 |  |                       |                        |                        |                                |   |                 |

Annuitätendarlehen  
  Endfälliges Darlehen/Bausparvertrag  
  Endfälliges Darlehen/Lebensversicherung  
  Konstantdarlehen  
 Zwischenkredit  
  Bauspardarlehen  
  Fördermittel  
  Ratenkredit  
  Forwarddarlehen  
  Variables Darlehen

**Summe**

# Erklärungen des/der Antragsteller(s)

## Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung („Datenschutzklausele“)

Mir/Uns ist bekannt, dass die hier erfassten Daten im Rahmen einer Finanzierungsberatung erhoben werden und von der Bau-Finanz 2000 GmbH (nachfolgend „BF-2000“), einem ihrer Vertriebspartner (nachfolgend „Vertriebspartner“) und den Darlehensgebern (nachfolgend „Bank“) verwendet werden. Mir/Uns ist bekannt, dass BF-2000 an mehrere Banken Darlehen vermittelt und meinen/unseren Darlehenswunsch an Banken meiner/unserer Wahl zur Prüfung weiterleitet.

Ich/Wir willige/n ein, dass die sich aus meinen/unseren Antragsunterlagen und aus der Vertragsdurchführung ergebenden Daten zur Person, Finanzierung und aller damit im Zusammenhang stehenden Verträge, insbesondere Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Produktart, Abschluss des Vertrags, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Ablehnungsgründe, Konditionen einer Prolongation inkl. Restschuld, Tilgung und Tilgungersatzprodukte wie Bausparvertrag oder Versicherung) in Datensammlungen von BF-2000 sowie in Datensammlungen der Bank verarbeitet und genutzt werden dürfen. Auch der Vermittler wird die oben genannten Daten speichern.

Die Bank darf dabei jeweils die Daten an BF-2000 und ggf. an den für BF-2000 tätigen Vertriebspartner weitergeben. Die Bank wird insofern vom Bankgeheimnis befreit. Außerdem kann BF-2000 von der Bank über sich ergebende Änderungen der oben genannten Daten informiert werden, soweit dies für die Vertragsentwicklung (Beratung/Betreuung) erforderlich ist. Ferner stimme ich dem Austausch von Unterlagen zwischen BF-2000, dem Vertriebspartner und der Bank zu.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige/n ich/wir ein, dass die oben genannten Daten unter Einschaltung eines Vermittlungskordinators, z.B. der Baufinanzierungssoftware KomfortTools!, an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können.

Mir/Uns ist bekannt, dass die oben genannten Daten auch über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon übermittelt werden. Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass BF-2000 und der Vertriebspartner die oben genannten Daten darüber hinaus für die Beratung und Betreuung auch in sonstigen Finanz- und Versicherungsdienstleistungen nutzen dürfen. Diese Vollmacht umfasst auch das Einholen von Angeboten zu künftigen Prolongationen oder/und Anschlussfinanzierungen. Die vorstehenden Einwilligungserklärungen kann ich/können wir ohne Einfluss auf den Vertrag und ohne Angabe von Gründen streichen oder jederzeit für die Zukunft widerrufen, soweit meine/unserer Daten nicht aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungsfristen oder zur Erfüllung vertraglicher Ansprüche weiter genutzt werden müssen. Eine Datenweitergabe an sonstige Dritte, insbesondere an kommerzielle Vermarkter, erfolgt nicht.

**Widerrufe sind zu schicken an: Bau-Finanz 2000 GmbH, Friedrich-List-Straße 21, 35398 Gießen, Telefon 0641-931100, Telefax 0641-9311011, E-Mail: info@bau-finanz2000.de**

## Einwilligung zur Übermittlung an die SCHUFA und arvato infoscore („SCHUFA- und infoscore-Klausel“)

Ich/Wir willige/n ein, dass die Bank, der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden (nachfolgend „SCHUFA“), Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Darlehens sowie dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten über ihre 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.

Insofern befreie/n ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswerts auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestands zur Beurteilung des Kreditrisikos (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](http://www.meineschufa.de) abrufbar. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

Ich bin/Wir sind ferner damit einverstanden, dass BF-2000 und die zur Finanzierung vorgesehene Bank zum Zwecke der Bonitätsprüfung mich/uns betreffende Informationen zum bisherigen Zahlungsverhalten von der infoscore Consumer Data GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden sowie Bonitätsinformationen auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren von der informa Unternehmensberatung GmbH (Adresse wie vor) bezieht. Insofern befreie/n ich/wir die Bank vom Bankgeheimnis.

## Erklärung zur Kreditwürdigkeit

Mir/Uns ist bekannt, dass ein Darlehen nur kreditwürdigen Personen gewährt werden kann. Die Bank ist daher berechtigt, die zur Feststellung meiner/unserer Kreditwürdigkeit geeigneten Unterlagen zu verlangen. Hierzu gewähre/n ich/wir der Bank oder einer von ihr beauftragten Stelle jederzeit Einblick in meine/unserer wirtschaftlichen Verhältnisse und werde/n ihr die gewünschten Unterlagen vorlegen. Ich/Wir bevollmächtige/n die Bank zudem, jederzeit Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung des Darlehensverhältnisses für erforderlich hält. Hinsichtlich des Beleihungsobjekts bevollmächtige/n ich/wir die Bank, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch einschließlich eventueller Durchführung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens (§ 133 GBO) und die Grundakten einzusehen und einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen. Ich/Wir bevollmächtige/n BF-2000, sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen und zu bearbeiten. Diese Vollmacht beinhaltet nicht, rechtsverbindliche Verträge in meinem/unserem Namen zu schließen.

## Abschließende Erklärungen

Sofern es um eine Umschuldung geht, erkläre/n ich/wir der Bank hiermit verbindlich, meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen den bisherigen Darlehensgebern gegenüber stets in vereinbarter Weise nachgekommen zu sein und keine Zins- und Tilgungsrückstände zu haben. Ich/Wir ermächtige/n hiermit die Inhaber von Grundpfandrechten, der Bank jederzeit Auskunft über alle das Pfandobjekt betreffenden Fragen zu erteilen. Ich/Wir versichere/n, dass gegen mich/uns keine Zwangs- oder schuldrechtlichen Maßnahmen (z. B. Zwangsvollstreckungs-/Konkurs-/Insolvenz- oder Zwangsvollstreckungsverfahren, Lohn- und Gehaltspfändung sowie eidesstattliche Versicherungen) eingeleitet wurden. Anderenfalls sind Zeitpunkt und Gründe der Maßnahmen auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

**Ich/Wir handel/n auf eigene Rechnung und nicht auf fremde Veranlassung. Die vorstehend abgedruckte Datenschutzklausele, SCHUFA- und infoscore-Klausel sowie die Erklärungen sind mir/uns bekannt und werden von mir/uns ausdrücklich mit der nachstehenden Unterschrift anerkannt. Gleichzeitig bestätige/n ich/wir die Richtigkeit und Vollständigkeit aller Angaben in dieser Finanzierungsanfrage. Falsche Angaben können ggf. zu einer Vertragsaufhebung bei der Bank führen.**

## Vorvertragliche Informationen

Ich/Wir bestätige/n, eine vollständige Ausfertigung dieser Finanzierungsanfrage inklusive der vorvertraglichen Informationen zum Darlehensvermittlungsvertrag sowie der vorvertraglichen Informationen bei Verbraucherdarlehensverträgen erhalten zu haben. Die Inhalte sind mir/uns bekannt und erläutert worden.



Ort/Datum

Unterschrift Antragsteller



Unterschrift Mitantragsteller

# Wichtige Informationen zur Darlehensvermittlung

## Persönliche Daten

|  |         |
|--|---------|
| <b>Kunde</b><br><input type="radio"/> Frau <input type="radio"/> Herr <input type="radio"/> Eheleute |         |
| Nachname, Vorname  |         |
| Straße, Hausnummer   |         |
| Postleitzahl   | Ort     |
|  |         |
| Geburtsdatum   | Telefon |
|  |         |

|   |         |
|---|---------|
| <b>Kundenberater</b><br><input type="radio"/> Frau <input type="radio"/> Herr |         |
| Nachname, Vorname   |         |
| Straße, Hausnummer  |         |
| Postleitzahl  | Ort     |
|   |         |
| Geburtsdatum  | Telefon |
|   |         |

## Vermittlungsauftrag

Hiermit beauftragt der Kunde den Kundenberater mit der Vermittlung einer(s) Immobilienfinanzierung / Umschuldung / Ratenkredites sowie damit evtl. verbundenen weiteren Finanzdienstleistungen.

## Informationen des Kundenberaters

|   |
|---|
| <b>Der Kundenberater ist tätig als</b><br><input type="radio"/> Makler <input type="radio"/> Mehrfachagent <input type="radio"/> Ausschließlichkeitsvertreter |
|---|

|  |
|--|
| <b>Der Kundenberater ist</b><br><input type="radio"/> selbständig <input type="radio"/> für folgende Gesellschaft tätig: _____ |
|--|

Für die Vermittlung der Immobilienfinanzierung sowie der damit verbundenen weiteren Finanzdienstleistungen erhält der Kundenberater eine Provision. Die Provision für die Vermittlung der Immobilienfinanzierung liegt in einer Spanne von einmalig % bis % der Darlehenssumme. Diese dient der Deckung aller Aufwände und Kosten, die dem Kundenberater im Zusammenhang mit der Finanzierungsvermittlung und Abwicklung sowie der Kundenbetreuung über die Zinsbindungsdauer entstehen. U. a. für die Bedarfsanalyse, Zusammenstellung und Prüfung der Unterlagen, Produkt- und Anbieterauswahl, Finanzierungsberatung, Werbemaßnahmen, Verkaufs- und Beratungsunterlagen, Softwarelizenzen, Qualifizierungsmaßnahmen, Fahrtkosten, anteilige Büro- und Geschäftskosten, etc.. Die Provision/en ist/sind im Effektivzinssatz des Darlehens enthalten.

Der Kundenberater erhält seine Provision ausschließlich von den Produktanbietern bzw. seiner Vertriebsgesellschaft. Vom Kunden ist für die Vermittlung weder Provision noch Nebenentgelt oder Auslagenersatz an den Kundenberater zu zahlen.

Der Kundenberater erhält ein zusätzliches Bearbeitungsentgelt von einmalig \_\_\_\_\_ % der Darlehenssumme.  
Die Zahlung des Bearbeitungsentgelts erfolgt  durch das Kreditinstitut  durch den Kunden.

Der/die Kunde/n bestätigen, dass er/sie vor Beantragung das Merkblatt „Vorvertragliche Informationen“ ausgehändigt bekommen hat/haben.

## Unterschriften

\_\_\_\_\_  
Ort/Datum

 Unterschrift des Kunden

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Kundenberaters

## Legitimationsprüfung

Der/die Antragsteller (bei Minderjährigen die Eltern/gesetzl. Vertreter) - für eigene Rechnung handelnd - hat/haben sich ausgewiesen: (Die Angabe des Geburtsorts und der Staatsangehörigkeit auf der ersten Seite sind für die Identitätsprüfung zwingend erforderlich.)

### Antragsteller ausgewiesen durch gültigen

Personalausweis  Reisepass

|                      |                |            |
|----------------------|----------------|------------|
| Nr.                  | Ausgestellt am | Gültig bis |
|                      |                |            |
| Ausstellende Behörde |                |            |
|                      |                |            |

### Mitantragsteller ausgewiesen durch gültigen

Personalausweis  Reisepass

|                      |                |            |
|----------------------|----------------|------------|
| Nr.                  | Ausgestellt am | Gültig bis |
|                      |                |            |
| Ausstellende Behörde |                |            |
|                      |                |            |

## Vertriebspartner

|                            |
|----------------------------|
| Name                       |
|                            |
| Anschrift                  |
|                            |
| Telefon/Fax/E-Mail-Adresse |
|                            |

## Kundenberatung durchgeführt von (falls nicht durch Vertriebspartner)

|                            |
|----------------------------|
| Name                       |
|                            |
| Anschrift                  |
|                            |
| Telefon/Fax/E-Mail-Adresse |
|                            |

Der Darlehensantrag wurde von mir persönlich ausgefüllt.  ja  nein

Sofern Sie das Beratungsgespräch mit dem Kunden nicht persönlich führen: Tragen Sie bitte die Daten der Person ein, die das Beratungsgespräch geführt und den Darlehensantrag vor Ort aufgenommen hat. Alle Felder müssen ausgefüllt werden.

 Unterschrift Vertriebspartner/Kundenberater

# Liste der einzureichenden Unterlagen

## Unterlagen, die zur Prüfung Ihrer Bonität benötigt werden

### Immer einzureichende Unterlagen

- Personalausweiskopie
- Nicht-EU-Bürger: Reisepass und Aufenthaltsgenehmigung
- Lohn- und Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate inklusive Kontoauszüge mit Gehaltseingang
- Bescheid über Renten- und Pensionsbezüge
- Mietverträge in Verbindung mit Kontoauszügen, aus denen der Zahlungseingang ersichtlich ist
- Kopie des letzten Steuerbescheids
- Eigenkapitalnachweis
- Darlehensverträge für bestehende Verträge

### Bei Selbständigkeit (anstatt Lohn- und Gehaltsabrechnungen)

- Einkommensteuerbescheide und -erklärungen der letzten drei Jahre mit allen Anlagen sowie vom Steuerberater bestätigte Einnahmen-/Überschussrechnungen/Gewinnermittlungen (Bilanzen mit GuV)
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)
- Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die Creditreform (für ING-DiBa benötigt)

## Unterlagen, die zur Prüfung des Objekts und des Vorhabens benötigt werden

### Neubau

*Hier bekommen Sie die Unterlagen*

- Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug ..... Amtsgericht/Grundbuchamt
- Entwurf des Grundstückskaufvertrags ..... Notar
- Bauplansatz (Bauzeichnungen, Baubeschreibung, Lageplan, Berechnung der Wohn- und Nutzfläche, Berechnung des umbauten Raums), sofern schon möglich: Baugenehmigung/Bauanzeige ..... Architekt/Bauamt
- Ggf. Werkvertrag ..... Bauträger/Fertighaushersteller
- Baukostenaufstellung ..... Architekt

### Kauf

- Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug ..... Amtsgericht/Grundbuchamt
- Entwurf des Kaufvertrags ..... Notar
- Bauplansatz (siehe Neubau); bei ETW zusätzlich Teilungserklärung ..... Architekt/Verkäufer
- Lichtbilder (Vorder- und Rückansicht sowie Innenansichten) des Gebäudes (auch bei ETW) in Farbe ..... Antragsteller

### Modernisierung/Umbau

- Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug ..... Amtsgericht/Grundbuchamt
- Unterlagen zur Bewertung des vorhandenen Objekts (Kaufvertrag, Bauzeichnungen, Berechnung der Wohn- und Nutzfläche, Berechnung des umbauten Raums) ..... Architekt/Antragsteller
- Ggf. Bauplansatz bei genehmigungspflichtigen Bauvorhaben ..... Architekt/Bauamt
- Lichtbilder (Vorder- und Rückansicht sowie Innenansichten) des Gebäudes (auch bei ETW) in Farbe ..... Antragsteller
- Kostenvoranschläge für geplante Maßnahmen ..... Handwerker

### Umschuldung

- Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug ..... Amtsgericht/Grundbuchamt
- Unterlagen zur Bewertung des vorhandenen Objekts (Kaufvertrag, Bauzeichnungen, Berechnung der Wohn- und Nutzfläche, Berechnung des umbauten Raums, Lichtbilder) ..... Antragsteller
- Darlehensverträge sowie Kontoauszüge der letzten **zwei** Jahre des umzuschuldenden Darlehens ..... Antragsteller
- Bzw. bei öffentlichen Baudarlehen: Ablösebescheid ..... Darlehensgeber

### Ergänzende Unterlagen

- Aufstellung Eigenleistungen (unterteilt in Lohn- und Materialkosten) ..... Antragsteller/Architekt
- Vordruck Bau- und Objektbeschreibung (für ING-DiBa immer benötigt) ..... Antragsteller
- Bei Kapitalanlage: Mietaufstellung ..... Antragsteller
- Erbbaurechtsvertrag ..... Notar/Verkäufer/Antragsteller
- Wohngebäudeversicherung ..... Versicherung

Im Einzelfall kann es vorkommen, dass im Verlauf der Antragsbearbeitung bzw. vor Kreditentscheidung zusätzliche Unterlagen benötigt werden. Unter bestimmten Umständen ist die Erstellung eines Wertgutachtens erforderlich.

# Vorvertragliche Informations- und Erläuterungspflichten

Bei Verbraucherdarlehensverträgen gem. § 655a, Abs. 2 Satz 2 BGB in Verbindung mit § 491a, Abs. 3 BGB

## Auszahlungsbedingungen

Auszahlungsbedingungen sind Vorbedingungen, die erfüllt sein müssen, damit der Darlehensgeber das vereinbarte Darlehen auch tatsächlich an Sie auszahlt. Dazu gehört i. d. R. die vollständige Vorlage aller geforderten Einkommens- und Objektunterlagen. Darüber hinaus können vom Darlehensgeber jederzeit weitere fallspezifische Auszahlungsbedingungen festgelegt werden. Details hierzu entnehmen Sie bitte den vorvertraglichen Informationen, die Ihnen der Darlehensgeber zuschicken wird, sowie Ihrem Darlehensvertrag.

## Alle sonstigen Kosten

Details hierzu entnehmen Sie bitte den vorvertraglichen Informationen, die Ihnen der Darlehensgeber zuschicken wird, sowie Ihrem Darlehensvertrag.

## Verzugszinsen

Verzugszinsen sind Zinsen, die anfallen können, wenn Sie Ihren Zahlungsverpflichtungen an den Darlehensgeber nicht nachkommen. Diese fallen zusätzlich zu den vertraglichen Darlehenszinsen an. Die genaue Höhe dieser Zinsen sowie Angaben zu ggf. anfallenden weiteren Kosten entnehmen Sie bitte den vorvertraglichen Informationen, die Ihnen der Darlehensgeber zuschicken wird, sowie Ihrem Darlehensvertrag.

## Folgen ausbleibender Zahlungen

Wenn Sie Ihren Zahlungsverpflichtungen an den Darlehensgeber nicht nachkommen, ist dieser berechtigt, im Fall einer dinglichen Besicherung (Grundschuld) die Zwangsvollstreckung einzuleiten. Details hierzu entnehmen Sie bitte den vorvertraglichen Informationen, die Ihnen der Darlehensgeber zuschicken wird, sowie Ihrem Darlehensvertrag.

## Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung in Textform. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist an den Darlehensgeber zu richten. Details hierzu sowie zu den Folgen des Widerrufs entnehmen Sie bitte den vorvertraglichen Informationen, die Ihnen der Darlehensgeber zuschicken wird, sowie der Widerrufsbelehrung in Ihrem Darlehensvertrag.

## Recht auf vorzeitige Rückzahlung

Die vorzeitige Rückzahlung eines Immobiliendarlehens ist nur in Ausnahmefällen (z. B. beim Verkauf der Immobilie) möglich. I. d. R. liegt eine Entscheidung darüber jedoch im Ermessen des Darlehensgebers. Der Darlehensgeber ist dabei berechtigt, eine Vorfälligkeitsentschädigung zu verlangen. Die Details zur Wahrnehmung dieses Rechts entnehmen Sie bitte den vorvertraglichen Informationen, die Ihnen der Darlehensgeber zuschicken wird, sowie Ihrem Darlehensvertrag.

## Entwurf des Darlehensvertrags

Sie können vom Darlehensgeber einen Entwurf des Verbraucherdarlehensvertrags verlangen. Dies gilt nicht, solange der Darlehensgeber nicht zum Vertragsabschluss bereit ist. Die Details zur Wahrnehmung dieses Rechts entnehmen Sie bitte den vorvertraglichen Informationen, die Ihnen der Darlehensgeber zuschicken wird, sowie Ihrem Darlehensvertrag.

Weitere Informationen können auch in Ihrem individuellen Konditionsangebot, in den vorvertraglichen Informationen, die Ihnen der Darlehensgeber zuschicken wird, sowie in Ihrem Darlehensvertrag enthalten sein. Für Fragen zu diesen vorvertraglichen Informationen oder Ihrer konkreten Finanzierungsanfrage steht Ihnen Ihr persönlicher Finanzierungsberater jederzeit mit Rat und Tat zur Seite.

## Rechte aus § 29 Abs. 7 BDSG

Wird Ihr Darlehensantrag aufgrund einer Auskunft einer Stelle, die Daten zur Bewertung der Kreditwürdigkeit von Verbrauchern erhebt (z.B. SCHUFA), abgelehnt, ist der Darlehensgeber verpflichtet, Sie über diese Tatsache sowie über die zur Ablehnung führende Eintragung zu informieren.

## Beispielrechnung

Ihrem Tilgungsplan können Sie die Zahlungsströme entnehmen, die Grundlage der Ermittlung des effektiven Jahreszinses sind. Der effektive Jahreszins kann sich verändern, wenn der Darlehensvertrag andere Zahlungsströme vorsieht, weil z. B. andere Auszahlungszeitpunkte festgelegt werden. Weitere Angaben hierzu entnehmen Sie bitte den vorvertraglichen Informationen, die Ihnen der Darlehensgeber zuschicken wird, sowie Ihrem Darlehensvertrag.

## Weitere Angaben zum Sollzins

In den vorvertraglichen Informationen, die Ihnen der Darlehensgeber zuschicken wird, finden Sie weitere Angaben zum Sollzins des Darlehensgebers. Es werden Ihnen insbesondere die Bedingung und der Zeitraum für seine Anwendung sowie die Art und Weise seiner Anpassung erläutert. Ist der Sollzinssatz von einem Index oder Referenzzinssatz abhängig, wird dieser angegeben.

## Weitere Angaben

Der Abschluss des Darlehensvertrags zieht ggf. Notar- und Grundbuchkosten nach sich (Eintragung der Grundschuld). Diese müssen durch Sie getragen werden. Die Grundschuld dient dem Darlehensgeber als Sicherheit. Ggf. können weitere Sicherheiten erforderlich sein. Bei vorzeitiger Rückzahlung ermittelt der Darlehensgeber die Höhe der Vorfälligkeitsentschädigung. Weitere Details entnehmen Sie bitte den Unterlagen der Bank.

## Verträge mit Zusatzleistungen

Verlangt der Darlehensgeber zum Abschluss eines Darlehensvertrags, dass Sie zusätzliche Leistungen des Darlehensgebers in Anspruch nehmen oder einen weiteren Vertrag abschließen, insbesondere einen Versicherungsvertrag oder Kontoführungsvertrag, so hat der Darlehensgeber dies zusammen mit den vorvertraglichen Informationen anzugeben. In der vorvertraglichen Information des Darlehensgebers sowie im Darlehensvertrag finden Sie in diesem Fall Angaben zu den Kontoführungsgebühren sowie den Bedingungen, zu denen sie angepasst werden können. Dienen die von Ihnen geleisteten Zahlungen nicht der unmittelbaren Darlehenstilgung, sind die Zeiträume und Bedingungen für die Zahlung der Sollzinsen und der damit verbundenen wiederkehrenden und nicht wiederkehrenden Kosten im Darlehensvertrag aufzustellen. Verpflichten Sie sich mit dem Abschluss des Darlehensvertrags auch zu Vermögensbildung, muss aus der vorvertraglichen Information des Darlehensgebers und aus dem Darlehensvertrag klar und verständlich hervorgehen, dass weder die während der Vertragslaufzeit fälligen Zahlungsverpflichtungen noch die Ansprüche, die Sie aus der Vermögensbildung erwerben, die Tilgung des Darlehens gewährleisten, es sei denn, dies wird vertraglich vereinbart.

Zum Darlehensvermittlungsvertrag gem. § 655a, Abs. 2 Satz 1 BGB in Verbindung mit Art. 247 § 13, Abs. 2 EGBGB

## Umfang der Befugnisse

Als Ihr Darlehensvermittler sind wir nicht nur für einen oder mehrere bestimmte Darlehensgeber tätig, sondern handeln als unabhängiger Darlehensvermittler.

## Vergütung

Als Ihr Darlehensvermittler verlangen wir von Ihnen keine Vergütung, es sei denn, dass ein separater Darlehensvermittlungsvertrag eine anderweitige Regelung vorsieht. In diesem Fall legen wir dem Darlehensgeber unsere Vereinbarung offen. Die diesbezüglichen Kosten würden im effektiven Jahreszins Berücksichtigung finden.

## Nebentgelte

Als Ihr Darlehensvermittler verlangen wir von Ihnen keine Nebentgelte, es sei denn, dass ein separater Darlehensvermittlungsvertrag eine anderweitige Regelung vorsieht. In diesem Fall legen wir dem Darlehensgeber unsere Vereinbarung offen. Die diesbezüglichen Kosten würden im effektiven Jahreszins Berücksichtigung finden.

## Entgelt durch einen Dritten

Bei einer erfolgreichen Vermittlung des von Ihnen gewünschten Finanzierungs- oder Zusatzprodukts erhalten wir eine Vermittlungsprovision vom Darlehensgeber oder Produktpartner. Wir übernehmen dabei die Beratungsleistung des Darlehensgebers und darüber hinaus auch Aufgaben in der Vorbereitung des Darlehensvertrags. Dafür werden wir vom Darlehensgeber vergütet.

Die Vergütung, die wir erhalten, resultiert anteilig aus den Zinszahlungen, Prämien oder ggf. anfallenden Abschlussgebühren, die Ihnen der Darlehensgeber in Rechnung stellt.

Die Höhe der Provision variiert je nach Art und Umfang des Finanzierungs- oder Zusatzprodukts, dem damit verbundenen Beratungs- und Vermittlungsaufwand sowie den Konditionen des ausgewählten Darlehensgebers. Im Rahmen einer Baufinanzierung erhalten wir in der Regel eine Vermittlungsprovision zwischen 0 % und 3 % von der Brutto-Darlehenssumme.

Zusätzlich zur Vermittlungsprovision, die wir für die Vermittlung erhalten, kann der Darlehensgeber noch Gebühren für die Nutzung einer Internetplattform an ein weiteres Dienstleistungsunternehmen entrichten.

Unter Umständen erhalten wir in Abhängigkeit von der im Kalenderjahr vermittelten Gesamt-Darlehenssumme und von der Erfüllung qualitativer Kriterien eine jährliche Sonderbonifikation seitens des Darlehensgebers. Ob und in welcher Höhe wir eine Sonderbonifikation erhalten, steht zum Zeitpunkt der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage noch nicht fest.

Für Fragen zu diesen vorvertraglichen Informationen oder Ihrer konkreten Finanzierungsanfrage steht Ihnen Ihr persönlicher Finanzierungsberater jederzeit mit Rat und Tat zur Seite.