

# Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung

Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

## 1. Ihr Kostenplan

	Restschuld	Nominalbetrag	Laufzeit bis	Darlehensgeber	
Altdarlehen	€	€	.	.	
mtl. Rate	€		soll umgeschuldet werden:		<input type="checkbox"/> ja
ggf. 2. Altdarlehen	€	€	.	.	
mtl. Rate	€		soll umgeschuldet werden:		<input type="checkbox"/> ja
ggf. 3. Altdarlehen	€	€	.	.	
mtl. Rate	€		soll umgeschuldet werden:		<input type="checkbox"/> ja

Ursprüngliche Kosten	Betrag		Aktueller Verkehrswert	Betrag
Grundstück	€		Grundstück	€
Objekt	€		Objekt	€
Ehemal. Kaufdatum				

## 2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag	Zinsfest-schreibung	Tilgung		Mögliche Sondertilgung	
			(mind. 1%)	oder Rate	pro Jahr	insgesamt
Darlehen	€	Jahre	%	€	€	€
ggf. 2. Darlehen	€	Jahre	%	€	€	€
ggf. 3. Darlehen	€	Jahre	%	€	€	€
		fest bis	Monatsrate	Darlehensgeber		
Bauspardarlehen	€		€			
Sonstige Darlehen	€		€			
Eigenmittel	€					
<b>Summe</b>	<b>0€</b>					

## 3. Das Beleihungsobjekt

Art	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> 2-Familienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienh.	<input type="checkbox"/> Wohnung
	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	<input type="checkbox"/> Doppelhaus	<input type="checkbox"/> Reihenhaus	
Anzahl WE im Objekt	<input type="text"/> Wohneinheiten	Anzahl der Vollgeschosse des Objektes		<input type="text"/>
Bauweise	<input type="checkbox"/> Massiv	<input type="checkbox"/> Fertigteilhaus	<input type="checkbox"/> Holzhaus mit RAL - Gütesiegel	
Unterkellert	<input type="checkbox"/> vollständig	<input type="checkbox"/> teilweise	<input type="checkbox"/> nein	

PLZ, Ort		Baujahr	
Straße, Haus-Nr.		Umbauter Raum	m <sup>3</sup>

Hinweis: Der umbaute Raum (Kubatur) ist für unsere Bewertung Ihrer Immobilie sehr wichtig. Seine exakte Angabe kann den Beleihungswert erhöhen und damit die Kondition verbessern. Informationen erhalten Sie vom Architekten, Bauträger oder Verkäufer.

Objektzustand	<input type="checkbox"/> sehr gut	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> befriedigend	<input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt)
Wohnlage	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> mittel	<input type="checkbox"/> Mischgebiet	<input type="checkbox"/> Gewerbegebiet

### Nutzung

	Eigennutzung		Vermietung	
	Fläche / Anzahl		Fläche / Anzahl	
Wohnfläche	m <sup>2</sup>		m <sup>2</sup>	Nettokaltmiete €/m <sup>2</sup> p.M.
Gewerbefläche	m <sup>2</sup>		m <sup>2</sup>	Nettokaltmiete €/m <sup>2</sup> p.M.
Garagen				€/p.M.
Stellplätze				€/p.M.
Tiefgaragenplätze				€/p.M.
Carports				€/p.M.

<b>Grundbuch</b> von								
Band		Blatt		Flur		Flurstück		
Fläche Bauland	m <sup>2</sup>		Nicht-Bauland	m <sup>2</sup>				
Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden?							<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein
Bodenrichtwert	€/m <sup>2</sup>	wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises.						

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist:

Miteigentumsanteil  /  Wohnungsnummer

Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist:

Erbbaurechtsgeber  Erbbauzins (p.a.)  € bis  Jahr

#### 4. Ihre persönlichen Daten

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Anrede (Herr o. Frau)/Titel	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Familienname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Geburtsname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Geburtsdatum, Geburtsort	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PLZ, Wohnort	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren				
PLZ, Wohnort	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Telefon privat	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Telefon geschäftlich	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Telefon Mobil	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Fax privat	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Fax geschäftlich	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Anruf bevor gefaxt wird:	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
E-Mail Adresse	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> deutsch	<input type="text"/>
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet
	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> gesetzlich	<input type="text"/>
Anzahl Kinder ohne Einkommen, Alter	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Beschäftigung	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig
	<input type="checkbox"/> verbeamtet	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> verbeamtet	<input type="text"/>
seit	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ausgeübter Beruf	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Arbeitgeber	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Branche	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Dauer des Vertrags-	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit
verhältnisses	<input type="checkbox"/> befristet bis:	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> befristet bis:	<input type="text"/>

### 5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

<b>Einnahmen</b>	1. Darlehensnehmer				2. Darlehensnehmer			
Nichtselbständige Arbeit (netto)	€				€			
Anzahl der Zahlungen im Jahr	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x	x	<input type="checkbox"/> 12x	<input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x	x
Gesetzliches Kindergeld	€				€			
Zinsen Bankguthaben	€		Bitte Nachweis beilegen.		€		Bitte Nachweis beilegen.	
Ausschüttungen Wertpapiere	€		Bitte Nachweis beilegen.		€		Bitte Nachweis beilegen.	
Rente / Pension	€				€			
Selbständige Arbeit	€				€			
Sonstige Einkünfte	€		Bitte Nachweis beilegen.		€		Bitte Nachweis beilegen.	
Art								
<b>Ausgaben</b>	Betrag				Betrag			
Eigenmiete (warm)	€				€			
Ratenkredite (Monatsrate)	€				€			
Bausparbeitrag / -rate	€				€			
Krankenversicherung	€				€			
Lebens- & Rentenversicherung	€				€			
Unterhaltsverpflichtung	€				€			
Sonstige Versicherung	€				€			
Art								
Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten)	€				€			
Art								

### 6. Ihre Vermögensverhältnisse

<b>Vermögen</b>	vor dieser Finanzierung	Veränderung	vor dieser Finanzierung	Veränderung
Bankguthaben	€	-/+ €	€	-/+ €
Wertpapiere / Fonds	€	-/+ €	€	-/+ €
Bausparguthaben	€	-/+ €	€	-/+ €
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	€	-/+ €	€	-/+ €
Sonstiges Vermögen	€	-/+ €	€	-/+ €
<b>Verbindlichkeiten</b>				
Ratenkredite (Restschuld)	€	+/- €	€	+/- €
Sonstige Verbindlichkeiten	€	+/- €	€	+/- €
Bürgschaften	€		€	
<b>Weiteres Immobilienvermögen</b>	Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung.			
PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr.				
Objektart				
Verkehrswert	€	Restschuld Finanzierung		€
monatlicher Mietertrag	€	monatliche Darlehensraten		€
		Zinsbindung bis		

## 7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer:		Kontoinhaber:	
Bankleitzahl:		Institut:	

## 8. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.

Mir/ uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können 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.

### **Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA**

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredites bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredites solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich/wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA HOLDING AG, Hagenauer Straße 44, 65203 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren). Ich/wir kann/können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

### **Einwilligungserklärung**

Ich bin damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- **Personalien:** Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
- **Baufinanzierung:** Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe

In diesem Rahmen entbinde ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Ich/Wir versicher/n, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

## 9. Unterlagen-Checkliste für eine Umschuldung

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.**

### Unterlagen zur Finanzierung:

- Finanzierungsantrag
- Nachweis der Eigenmittel  
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- Nachweis der Fremdmittel  
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag  
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)

### Wo zu bekommen ?

Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute  
Kreditinstitut / Bausparkasse  
www.kfw.de oder  
telefonisch: 01801 / 335577

### Bonitätsunterlagen:

- Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen
- Nachweis des Vorjahreseinkommens  
(z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)
- Kopie der Einkommensteuerbescheide  
(ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)

*Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):*

- unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei Jahre
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)
- letzter Einkommensteuerbescheid
- letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)

Steuerberater

Steuerberater  
Steuerberater  
Steuerberater

### Bautechnische Unterlagen:

- Objektfotos  
(wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist)
- Bauzeichnung / Grundriss
- Bautechnische Beschreibung  
(Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)  
(nur bei Häusern)
- Gebäudeversicherungsschein
- Flurkarte / Lageplan
- Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) / Erbauseinandersetzungsvertrag
- Teilungserklärung  
(nur bei Wohnungseigentum)
- Grundbuchauszug  
(aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)

Originalfoto oder Farbkopie

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Versicherung

Bauträger / Katasteramt

Notar / Bauträger / Verkäufer

Notar / Bauträger / Verkäufer

Grundbuchamt / Notar

### Vertragsunterlagen der Altfinanzierung:

- Darlehensvertrag des alten Darlehensgeber
- Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens
- Grundschuldbestellungsurkunde des alten Darlehensgeber

eigene Unterlagen  
abzulösende Bank / eigene  
Unterlagen  
Notar / abzulösende Bank /  
eigene Unterlagen