

# Selbstauskunft für die Beantragung einer Finanzierung

## 1. Angaben zur Person:

	Kunde	Partner
Titel		
<b>Name</b>		
<b>Vorname</b>		
Geburtsname		
<b>Geburtsdatum</b>		
<b>Geburtsort</b>		
<b>PLZ, Wohnort</b>		
<b>Straße, Hausnummer</b>		
Wohnhaft seit		
Voranschrift (falls Umzug innerhalb der letzten drei Jahre)		
Telefon, Fax		
<b>E-Mail</b>		
Staatsangehörigkeit		
Aufenthaltsgenehmigung	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> befristet bis _____	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> befristet bis _____
Arbeitserlaubnis	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> befristet bis _____	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> befristet bis _____
<b>Berufsstatus</b>	<input type="checkbox"/> Angestellter <input type="checkbox"/> Arbeiter <input type="checkbox"/> Rentner <input type="checkbox"/> öffentlicher Dienst <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> arbeitslos <input type="checkbox"/> selbstständig	<input type="checkbox"/> Angestellter <input type="checkbox"/> Arbeiter <input type="checkbox"/> Rentner <input type="checkbox"/> öffentlicher Dienst <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> arbeitslos <input type="checkbox"/> selbstständig
Arbeitszeit	<input type="checkbox"/> Vollzeit <input type="checkbox"/> Teilzeit	<input type="checkbox"/> Vollzeit <input type="checkbox"/> Teilzeit
<b>Probezeit / bis</b>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein / bis _____	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein / bis _____
<b>Arbeitsverhältnis</b>	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> befristet bis _____	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> befristet bis _____
Falls befristet, bereits verlängert	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Berufsbezeichnung		
Derzeitiger Arbeitgeber		
Berufsbranche		
Beschäftigt seit (Monat/Jahr)		
Renteneintritt		
<b>Selbstständig tätig seit</b>		
<b>Familienstand</b>	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> Lebensgemeinschaft	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> Lebensgemeinschaft

# Selbstauskunft für die Beantragung einer Finanzierung

## 1. Angaben zur Person:

<b>Güterstand</b>	<input type="checkbox"/> ges. Güterstand <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft	<input type="checkbox"/> ges. Güterstand <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft
<b>Anzahl der unterhaltsberechtigten Kinder</b>	1. Kind Vorname	Name Geburtsdatum
	2. Kind Vorname	Name Geburtsdatum
	3. Kind Vorname	Name Geburtsdatum
	4. Kind Vorname	Name Geburtsdatum
Anzahl der PKW/Motorräder	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>

## 2. Monatliches Nettoeinkommen in €

<b>Kunde (Lohn/Gehalt) / Anzahl Monatsgehälter</b>	/
Partner (Ehegatte) / Anzahl Monatsgehälter	/
Gesetzliches Kindergeld	
Unterhalt von Ehegatten	
Unterhalt von Kindern	
aus selbstständiger Tätigkeit	
Mieteinnahmen (kalt)**	
Kapitaleinkünfte	
Renten / Pensionen	
Sonstige Einnahmen aus:	
Gesamt	

## 3. Monatliche Ausgaben in €

<b>Miete</b> entfällt künftig <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Nebenkosten	
Beiträge für Lebensversicherungs-/ Rentenversicherungs- / Bausparverträge**	
<b>Darlehen</b> mit Grundpfandrechten**	
Sonstige Ratenverpflichtungen**	
Altersversorgung (Selbstständige)	
Private Krankenversicherung	
Unterhaltszahlungen	
Sonstige Ausgaben für:	
Gesamt	

## Rentenansprüche (monatliche in €)

Rentenansprüche gesetzlich	
Rentenansprüche aus privaten Lebens- und Rentenversicherungsbeiträgen	

## 4. Vermögen in €

<b>Haus und Grundvermögen**</b> (Verkehrswert) (ggf. gesonderte Aufstellung, siehe Anlage 3 zur Selbstauskunft Finanzierung)	
<b>Bank- und Sparguthaben</b> ) / davon einsetzen	/
Wertpapiere (Kurswert) / davon einsetzen	/
Betriebsvermögen	
Beteiligungen	
Versicherungsanspruch (Rückkaufwert)	
Sonstiges Vermögen	
Gesamt	

## 5. Verbindlichkeiten in €

<b>Hypotheken, Grundschulden</b> (aktuelle Restschuld**) (ggf. gesonderte Aufstellung, siehe Anlage 3 zur Selbstauskunft Finanzierung)	
Bank, Privatkredite	
(Restlaufzeit)	
Sonstige Verbindlichkeiten	
übernommene Bürgschaften	
Gesamt	

\*\* ohne Beleihungsobjekt

# Selbstauskunft für die Beantragung einer Finanzierung

## 6. Lebensversicherungen

Gesellschaft/Versicherungsnehmer	Beginn	Ende	Versicherungssumme	Rückkaufwert (€   Stand)	Beitrag pro Monat

## 7. Bankverbindung/en

Institut		
IBAN	BIC	Bankverbindung seit

## 8. Erklärung (Geldwäschegesetz und Legitimationsprüfung)

<input type="checkbox"/> Ich handle auf eigene Rechnung		<input type="checkbox"/> Ich handle für	
Kunde	Personalausweis-/Pass-Nr.	Ausstellungsbehörde, Datum	
Partner	Personalausweis-/Pass-Nr.	Ausstellungsbehörde, Datum	

# Selbstauskunft für die Beantragung einer Finanzierung (Objektangaben)

## Allgemeine Objektangaben

PLZ, Ort \_\_\_\_\_ Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_  
 Ansprechpartner für evtl. Besichtigung \_\_\_\_\_ Kreis/Bundesland \_\_\_\_\_  
 Telefon-Nr./wann erreichbar \_\_\_\_\_ Baujahr \_\_\_\_\_ Umbauter Raum ohne Nebengebäude in m³ \_\_\_\_\_

## Gebäudeart/Nutzungsart

EFH freistehend     MFH (Anzahl der Wohnungen) \_\_\_\_\_     Doppelhaus     Doppelhaushälfte     Reihenhaus  
 Eigentumswohnung     Baugrundstück     Erbbaurecht  
 voll eigengenutzt     voll vermietet     teilweise eigengenutzt/vermietet (Verhältnis \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_)

## Ausstattungsmerkmale

**Bauweise**     Massivbauweise     Fertighaus     Ausbauhaus     Holzhaus  
**Ausstattung**     überdurchschnittlich     durchschnittlich     unterdurchschnittlich  
**Garage/Stellplatz**     Garage     Tiefgarage     Carport     Stellplatz     Duplexparker  
**Keller**     voll unterkellert     teil unterkellert     ohne Keller    wohnlich ausgebaut  ja  nein  
**Dachgeschoss**     voll ausgebaut     teilweise ausgebaut     nicht ausgebaut     Flachdach  
 Wohnfläche in m² \_\_\_\_\_ Gewerbliche Nutzfläche in m² \_\_\_\_\_ Grundstückgröße in m² \_\_\_\_\_  
**Zustand**     keine Maßnahme nötig     Schönheitsreparaturen nötig     Renovierung nötig     Sanierung nötig     Sanierung fertig

## Objektlage

Großstadt     Kleinstadt     ländliches Gebiet  
 Innenstadt     Stadtrand     reines Wohngebiet     gemischt genutztes Gebiet     Gewerbegebiet  
 ruhige Lage     verkehrslauter Lage     Straße vollständig ausgebaut     Straße nicht vollständig ausgebaut

## Zusatzangaben bei Eigentumswohnungen

Zustand der Wohnanlage     sehr gut     gut     Schönheitsreparaturen nötig     rep./instandsetzungsbedürftig  
 Anzahl der Wohnungen in der Wohnanlage \_\_\_\_\_  
 Zustand der ETW     sehr gut     gut     Schönheitsreparaturen nötig     rep./instandsetzungsbedürftig  
 Lage der ETW     Souterrain     Erdgeschoss     Ober-/Dachgeschoss (\_\_\_\_\_)     Penthouse  
 Anzahl der Zimmer ohne Küche/Bad \_\_\_\_\_  Balkon vorhanden     Terasse vorhanden

## Grundbuchdaten

Erbbaugrundbuch von \_\_\_\_\_ Amtsgericht \_\_\_\_\_ Erbbauzins p.a./€ \_\_\_\_\_ Band \_\_\_\_\_ Blatt \_\_\_\_\_ Flur \_\_\_\_\_ Flurstück \_\_\_\_\_  
 Größe in m² \_\_\_\_\_  
 Grundbuchauszug vom \_\_\_\_\_  
 Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle gesichert werden  ja  nein

**Wenn nein:** Folgende Rechte (Höhe?) sind vor- oder gleichrangig \_\_\_\_\_

Zukünftiger Eigentümer/Erbbauberechtigter (falls vom Antragsteller abweichend) \_\_\_\_\_

# Selbstauskunft für die Beantragung einer Finanzierung (Finanzierungsvorschlag)

Für Kunde \_\_\_\_\_ Datum \_\_\_\_\_

## Kreditverwendung (Mehrfachangaben möglich)

Neubau  Kauf  Umfinanzierung  An-/Umbau  Modernisierung  Sanierung  Öffentlich geförderter Neubau  Sonstige  
 Eigennutzer  Kapitalanleger  Sonstiges \_\_\_\_\_ % BG \_\_\_\_\_ Monate BZ-frei

Baubeginn: \_\_\_\_\_ voraussichtliche Fertigstellung \_\_\_\_\_

## Ermittlung

### Gesamtkosten

1. Grundstück inkl. Erschliessung Euro \_\_\_\_\_  
 Baukosten/Kaufpreis Euro \_\_\_\_\_  
 Garage/Stellplatz Euro \_\_\_\_\_  
 Außenanlagen/Anschlußkosten Euro \_\_\_\_\_  
 Sonderwünsche Euro \_\_\_\_\_  
 Grunderwerbsteuer 3,5 % - 6,5 % (je nach Bundesland) Euro \_\_\_\_\_  
 Notar- und Gerichtskosten ca. 1,5-2 % Euro \_\_\_\_\_  
 Makler-Courtage Euro \_\_\_\_\_  
 Sonstiges (z. B. Bauzeitinsen) Euro \_\_\_\_\_  
**Gesamtkosten Euro \_\_\_\_\_**  
 ./ Gesamt-Eigenmittel (s. unter 2.) Euro \_\_\_\_\_  
**Finanzierungsbedarf Euro \_\_\_\_\_**

## Ermittlung

### verfügbares Eigenkapital

2. Bargeld Euro \_\_\_\_\_  
 Bausparguthaben Euro \_\_\_\_\_  
 Sonstiges Euro \_\_\_\_\_  
 einsetzbares EK Euro \_\_\_\_\_  
 Eigenleistung Euro \_\_\_\_\_  
**Gesamt-Eigenmittel Euro \_\_\_\_\_**

## Finanzierungsbausteine

Darlehensgeber	Darlehensbetrag	Soll-zinssatz p.a.	Effektiv-zinssatz p.a.	Tilgung	TA gegen LV/BSV	Zinsbindung in Jahren	Auszahlungskurs	Monatliche Rate
1.	€ _____	,00 %	%	%	€ _____		%	€ _____
2.	€ _____	,00 %	%	%	€ _____		%	€ _____
3.	€ _____	,00 %	%	%	€ _____		%	€ _____
4.	€ _____	,00 %	%	%	€ _____		%	€ _____
5.	€ _____	,00 %	%	%	€ _____		%	€ _____
<b>Gesamtfremdmittel gesamt</b>	€ _____	,00					Kapitaldienst monatlich	€ _____

Von Bank zu Bank können unterschiedliche Schätz- und Bearbeitungsgebühren (ca. 1 %) berechnet werden.

Die Konditionen sind Tageskonditionen und können zum Zeitpunkt der Darlehensbeantragung nicht garantiert werden.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum  Unterschrift des Kunden/der Kunden

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum Unterschrift des Beraters

# Selbstauskunft für die Beantragung einer Finanzierung

## 9. Weitere Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beauftrage/n ich/wir die HORBACH Wirtschaftsberatung GmbH mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/n die HORBACH Wirtschaftsberatung GmbH hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an eine zur Finanzierung vorgesehene Bank weiterzuleiten, Konditionsangebote bei der Bank einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die HORBACH Wirtschaftsberatung GmbH ein Darlehensvertragsangebot der finanzierenden Bank zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Kreditzusage nur von einem Produktanbieter selbst gegeben werden kann, und dass Kreditzusagen von Produktanbietern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen. Gegen mich/uns wurden bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredites bei der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, 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 zuständigen SCHUFA-Gesellschaft Daten über die Beantragung, die Aufnahme dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie ich 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 sind unter [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de) abrufbar und über ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover erhältlich ist.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige/n ich/wir ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/ unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir die Bank vom Bankgeheimnis.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter [www.creditreform.de](http://www.creditreform.de).

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung von Kreditangeboten 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 an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei sollen 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.

Ich/Wir stimme/n einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens gemäß § 133 Grundbuchordnung zu. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen.

Einwilligungserklärung: Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die Bank, der zuständige Handelsvertreter bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind: - sämtliche Antragsdaten - Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte/noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus, Auszahlung, Prolongations-Konditionen, inkl. Restschuld In diesem Rahmen entbinde/n ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Handelsvertreter bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, per Mail, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Handelsvertreter auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und wird sofort wirksam und ich kann sie jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

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

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X

\_\_\_\_\_  
Unterschrift (Vor- und Zuname) des Kunden

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X

\_\_\_\_\_  
Unterschrift (Vor- und Zuname) des Partners

Eingereicht von:

\_\_\_\_\_  
Name (Berater)

\_\_\_\_\_  
HV-Nr.

\_\_\_\_\_  
Telefon Center

\_\_\_\_\_  
Telefon mobil

\_\_\_\_\_  
Centeranschrift/Stempel