

# Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienkauf und Modernisierung

## 1. Ihr Kostenplan

	Betrag	Bereits bezahlt	Nebenkosten	Betrag	Bereits bezahlt
Objektkaufpreis	€	€	Mobiliar	€	€
Modernisierungskosten	€	€	Maklercourtage	€	€
	€	€	Notargebühren	€	€
	€	€	Grunderwerbsteuer	€	€
	€	€	Sonstiges	€	€
Summe Nebenkosten	€	€	←		
<b>Summe</b>	€	€			
zzgl. Eigenleistungen	€	€	Bauzeitraum		

## 2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag	Zinsfest-schreibung	Tilgung		Mögliche Sondertilgung	
			Wunschrunde	maximale Rate	pro Jahr	insgesamt
Darlehen	€	Jahre	€	€	€	€
ggf. 2. Darlehen	€	Jahre	€	€	€	€
ggf. 3. Darlehen	€	Jahre	€	€	€	€
		fest bis	Monatsrate	Darlehensgeber		
Bauspardarlehen	€		€			
Sonstige Darlehen	€		€			
Eigenkapital	€					
<b>Summe</b>	€					

## 3. Das Beleihungsobjekt

Art  Einfamilienhaus  Doppelhaus  Reihenhaus  
 Mehrfamilienhaus  Wohnung

Bei Eigentumswohnungen u. Mehrfamilienhäusern: Anzahl der Wohneinheiten im Objekt

Bauweise  Massiv  Fertigteilhaus  Holzhaus mit RAL-Gütesiegel  
 Unterkellert  vollständig  teilweise (%)  nein

PLZ, Ort  Baujahr

Straße, Haus-Nr.

	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete
Wohnfläche	m <sup>2</sup>	m <sup>2</sup>	€/m <sup>2</sup> p.M.
Garagen			€/p.M.
Stellplätze/ Carport			€/p.M.
Tiefgaragenplätze			€/p.M.
Grundstücksgröße	m <sup>2</sup>		

Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden?  Ja  Nein

## 4. Ihre persönlichen Daten

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Anrede	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau
Vorname, Titel				
Familienname, Geburtsname				
Geburtsdatum, Geburtsort				
PLZ, Wohnort				
Straße, Haus-Nr.				
Wohnhaft seit				
Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren				
PLZ, Wohnort				
Straße, Haus-Nr.				
Telefon privat		Sie möchten angerufen werden zwischen und      Uhr		Sie möchten angerufen werden zwischen und      Uhr
Telefon geschäftlich				
Telefon Mobil				
Fax				
E-Mail Adresse				
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch		<input type="checkbox"/> deutsch	
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="checkbox"/> gesetzlich	
Anzahl Kinder ohne Einkommen				
Beschäftigung	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig
	<input type="checkbox"/> verbeamtet		<input type="checkbox"/> verbeamtet	
seit				
Ausgeübter Beruf				
Arbeitgeber				
Branche				
Dauer des Vertragsverhältnisses				
	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit

## 5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

### Einnahmen

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Nichtselbständige Arbeit (netto)	€	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x	€	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x
Gesetzliches Kindergeld	€		€	
Rente / Pension	€		€	
Selbständige Arbeit	€		€	
Vermietung/ Verpachtung				
sonstige fortlaufende Einkünfte				

### Ausgaben

Eigenmiete (warm)	€	€
Kredit/Bauspardarlehen (Monatsrate)	€	€
Krankenversicherung	€	€
Lebens- & Rentenversicherung	€	€
Unterhaltsverpflichtung	€	€

## 6. Ihre Vermögensverhältnisse

Bankguthaben	€	Ratenkredite (Restschuld)	€
Wertpapiere / Fonds	€	Sonstige Verbindlichkeiten	€
Bausparguthaben	€	Bauspardarlehen	€
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	€	Bürgschaften	€

### Weiteres Immobilienvermögen

PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr.			
Objektart			
Verkehrswert	€	Restschuld Finanzierung	€
monatlicher Mietertrag	€	monatliche Darlehensraten	€
Wohnfläche in m <sup>2</sup>		Zinsbindung bis	

sonstiges Vermögen:

## 7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer		Kontoinhaber	
Bankleitzahl		Institut	

Oder Sie nutzen unser kostenfreies DKB-Konto. Ja / Nein

## 8. Erklärungen, Datenschutz und SCHUFA-Klausel

### 1. Erklärungen

Hiermit beauftrage ich die ROSEMENTIS GmbH mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen. Ich bevollmächtige die ROSEMENTIS 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 ich die ROSEMENTIS GmbH ein Darlehensvertragsangebot der finanzierenden Bank zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen.

Mir ist bekannt, dass eine verbindliche Kreditzusage nur von einem Produkthanbieter selbst gegeben werden kann und dass Kreditzusagen von Produkthanbietern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich wurden bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet.

Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

### 2. Schufa-Klausel

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 willige 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 kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

### 3. Datenschutz-Klausel

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich vorteilhaftesten Kreditangebotes und der Marktforschung willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten durch die ROSEMENTIS GmbH erhoben werden, damit sie dann unter Einschaltung eines Vermittlungskoordinators, fibak, oder der Internethandelsplattform europace® IPD an potentielle Kreditgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei sollen die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden.

Ich bin damit einverstanden, dass die Bank, der zuständige Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- sämtliche Antragsdaten
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Konditionen einer Prolongierung.

In diesem Rahmen entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Finanzberater auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient.

Ich/Wir stimmen einer eventuellen Abfrage des automatischen Grundbuch Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu.

Ich/Wir versicher/n, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und den Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen zu sein. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und wird sofort wirksam und ich kann sie jederzeit für die Zukunft gegenüber der ROSEMENTIS GmbH widerrufen. Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige/n ich/ wir, dass ich/wir auf eigene Rechnung handle/handeln.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

- Finanzierungsantrag

## 9. Unterlagen-Checkliste

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Eigenmittel<br>(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Konto- oder Depotauszug der<br>Kreditinstitute |
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Fremdmittel<br>(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Kreditinstitut / Bausparkasse                  |

### Bonitätsunterlagen:

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

*Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):*

- |  |               |
|--|---------------|
| <input type="checkbox"/> unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder<br>unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei<br>Jahre | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)   | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzter Einkommensteuerbescheid   | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)   | Steuerberater |

### Bautechnische Unterlagen:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Objektfotos<br>(wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist)                               | Originalfoto oder Farbkopie                   |
| <input type="checkbox"/> Bauzeichnung / Grundriss  | Bauträger / Architekt                         |
| <input type="checkbox"/> Bautechnische Beschreibung<br>(Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)         | Bauträger / Architekt                         |
| <input type="checkbox"/> Aufstellung der Baumaßnahmen<br>(nach Kosten und Gewerken)                                  | Bauträger / Architekt / eigene<br>Aufstellung |
| <input type="checkbox"/> Aufstellung der Eigenleistungen<br>(ab 12.500 € Eigenleistungen - nach Kosten und Gewerken) | Bauträger / Architekt / eigene<br>Aufstellung |
| <input type="checkbox"/> Zahlungsplan  | Bauträger / Architekt / Kaufvertrag           |
| <input type="checkbox"/> Werkvertrag für Ihr Bauvorhaben   | Bauträger / Architekt / Kaufvertrag           |
| <input type="checkbox"/> Wohnflächenberechnung   | Bauträger / Architekt                         |
| <input type="checkbox"/> Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)<br>(nur bei Häusern)                               | Bauträger / Architekt                         |
| <input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsschein ab Rohbau  | Versicherung                                  |
| <input type="checkbox"/> Flurkarte / Lageplan  | Bauträger / Katasteramt                       |
| <input type="checkbox"/> Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) /<br>Erbaueinandersetzungsvertrag     | Notar / Bauträger / Verkäufer                 |
| <input type="checkbox"/> Teilungserklärung<br>(nur bei Wohnungseigentum)   | Notar / Bauträger / Verkäufer                 |
| <input type="checkbox"/> Grundbuchauszug<br>(aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)          | Grundbuchamt / Notar                          |

Kontaktdaten:

ROSEMENTIS GmbH  
Finanzierung – Herr Grunwald  
Burgplatz 2-2a  
02625 Bautzen

Mail: [d.grunwald@rosementis.de](mailto:d.grunwald@rosementis.de)

Tel.: 03591/529730

FAX: 03591/5297323