

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung

1. Ihr Kostenplan

| | Restschuld | Nominalbetrag | Zins fest bis | Darlehensgeber | |
|-------------------------------------|------------|---------------|------------------------|----------------|-----------------------------|
| Altdarlehen | € | € | . | | |
| soll zum . . . umgeschuldet werden: | | | | | <input type="checkbox"/> ja |
| ggf. 2. Altdarlehen | € | € | . | | |
| soll zum . . . umgeschuldet werden: | | | | | <input type="checkbox"/> ja |
| ggf. 3. Altdarlehen | € | € | . | | |
| soll zum . . . umgeschuldet werden: | | | | | <input type="checkbox"/> ja |
| Ursprüngliche Kosten | Betrag | | Aktueller Verkehrswert | | Betrag |
| Grundstück | € | | Gesamtes Objekt | | € |
| Objekt | € | | | | |
| Ehemal. Kaufdatum | | | | | |

2. Ihr Finanzierungsplan

| Finanzierungsbaustein | Betrag | Zinsfest- schreibung | Tilgung | | Mögliche Sondertilgung | |
|-----------------------|--------|-------------------------|------------|------------------|------------------------|-----------|
| | | | Wunschrate | maximale Rate | pro Jahr | insgesamt |
| Darlehen | € | Jahre | € | € | € | € |
| ggf. 2. Darlehen | € | Jahre | € | € | € | € |
| ggf. 3. Darlehen | € | Jahre | € | € | € | € |
| | | fest bis | Monatsrate | Darlehensgeber | | |
| Bauspardarlehen | € | | € | | | |
| Sonstige Darlehen | € | | € | | | |
| Eigenkapital | € | | | | | |
| Summe | € | | | | | |

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.

| Nutzung | Eigennutzung | Vermietung | Nettokaltmiete |
|----------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| Wohnfläche | m ² | m ² | €/m ² p.M. |
| Garagen | | | €/p.M. |
| Stellplätze/ Carport | | | €/p.M. |
| Tiefgaragenplätze | | | €/p.M. |
| Grundstücksgröße | m ² | | |

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, Alter | | | | |
| 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 (Rate) | € | € |
| Krankenversicherung | € | € |
| Lebens- & Rentenversicherung | € | € |
| Unterhaltsverpflichtung | € | € |

6. Ihre Vermögensverhältnisse

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

Weiteres Immobilienvermögen

| | | | |
|------------------------------|---|---------------------------|---|
| PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr. | | | |
| Objektart | | | |
| Verkehrswert | € | Restschuld Finanzierung | € |
| monatlicher Mietertrag | € | monatliche Darlehensraten | € |
| Wohnfläche in m ² | | 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 Vermittlungskordinators, 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 (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute |
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Fremdmittel (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 unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei 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 (wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist) | Originalfoto oder Farbkopie |
| <input type="checkbox"/> Bauzeichnung / Grundriss | Bauträger / Architekt |
| <input type="checkbox"/> Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.) | Bauträger / Architekt |
| <input type="checkbox"/> Aufstellung der Baumaßnahmen (nach Kosten und Gewerken) | Bauträger / Architekt / eigene Aufstellung |
| <input type="checkbox"/> Aufstellung der Eigenleistungen (ab 12.500 € Eigenleistungen - nach Kosten und Gewerken) | Bauträger / Architekt / eigene 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) (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) / Erbauseinandersetzungsvertrag | Notar / Bauträger / Verkäufer |
| <input type="checkbox"/> Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum) | Notar / Bauträger / Verkäufer |
| <input type="checkbox"/> Grundbuchauszug (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

Tel.: 03591/529730

FAX: 03591/5297323