

# Finanzierungsanfrage und Selbstauskunft für eine Umschuldung

1. mit Adobe® Reader® ab Version 7.0 ausfüllen
2. per E-Mail an [anfrage@competence.eu](mailto:anfrage@competence.eu) schicken
3. ausdrucken und unterschrieben mit den erforderlichen Baugeld Unterlagen per Post an uns schicken

## 1. Ihr Vorhaben

V 11.06.2011

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

  

Ursprüngliche Kosten	Betrag (€)	Aktueller Verkehrswert	Betrag (€)
Grundstück	<input type="text"/>	Grundstück	<input type="text"/>
Objekt	<input type="text"/>	Objekt	<input type="text"/>
Ehemal. Kaufdatum	<input type="text"/>		

## 2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag (€)	Fest für Jahre	Tilgung (mind. 1%)	oder Rate (€)	Sondertilgung pro Jahr (%)
Darlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ggf. 2. Darlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ggf. 3. Darlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Summe</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## 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	<input type="text"/>
Anzahl WE im Objekt	<input type="text"/> Wohneinheiten	Anzahl der Vollgeschosse im Objekt		<input type="text"/>
Bauweise	<input type="checkbox"/> Massiv	<input type="checkbox"/> Fertigteilhaus	<input type="checkbox"/> Holzhaus - <input type="checkbox"/> mit Gütesiegel (RAL-Gütesiegel und/oder Ü-Zeichen)	
Unterkellert	<input type="checkbox"/> vollständig	<input type="checkbox"/> teilweise	<input type="checkbox"/> nein	
PLZ, Ort	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Baujahr	<input type="text"/>
Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>		Umbauter Raum (m³)	<input type="text"/>

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.

Zustand	<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	Nettokaltmiete	Bewirtschaftung
	Fläche / Anzahl	Fläche / Anzahl		
Wohnfläche	<input type="text"/> m²	<input type="text"/> m²	<input type="text"/> €/p.M.	<input type="text"/> €/p.M.
Gewerbefläche	<input type="text"/> m²	<input type="text"/> m²	<input type="text"/> €/p.M.	<input type="text"/> €/p.M.
Garagen	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> €/p.M.	
Stellplätze	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> €/p.M.	
Tiefgaragenstellplätze	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> €/p.M.	
Carports	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> Stück	<input type="text"/> €/p.M.	

**Grundbuch** von   
 Amtsgericht   
 Fläche Bauland  qm Nicht-Bauland  qm Flur/Flurstück   
 Band   
 Blatt   
 Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle gesichert werden?  Ja  Nein  
 Bodenrichtwert  €/qm 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

#### 4. Ihre persönlichen Daten

	1. Darlehensnehmer	2. Darlehensnehmer
Anrede (Herr o. Frau)/Titel	<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"/>
PLZ, Wohnort	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Wohnhaft seit (Datum)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Voranschrift PLZ, Wohnort (bei Umzug in den letzten 3 Jahren) 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"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <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"/>
Beschäftigung	<input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> selbständig <input type="checkbox"/> verbeamtet <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> selbständig <input type="checkbox"/> verbeamtet <input type="text"/>
seit	<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- verhältnisses	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> in Probezeit <input type="checkbox"/> befristet bis: <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> in Probezeit <input type="checkbox"/> befristet bis: <input type="text"/>

### 5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

#### Einnahmen

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Nichtselbständige Arbeit (netto)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Anzahl der Zahlungen im Jahr	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x <input type="checkbox"/> 14x <input type="text"/> x		<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x <input type="checkbox"/> 14x <input type="text"/> x	
Gesetzliches Kindergeld	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Zinsen Bankguthaben	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.
Ausschüttungen Wertpapiere	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.
Rente / Pension	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Selbständige Arbeit	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Sonstige Einkünfte	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.	<input type="text"/>	€ Bitte Nachweis beilegen.
Art	<input type="text"/>		<input type="text"/>	

#### Ausgaben

	Betrag		Laufzeit bis		Betrag		Laufzeit bis	
Eigenmiete (warm)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>		<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	
Ratenkredite (Monatsrate)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>		<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	
Unterhaltsverpflichtung	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>		<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	
Bausparbeitrag / -rate	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>		<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	
Lebenshaltungskosten	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>		<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	
Kranken-/Pflegeversicherung	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>		<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	
Lebens- & Rentenversicherung	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>		<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	
Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>		<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	
Art	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	

### 6. Ihre Vermögensverhältnisse

#### Vermögen

	vor dieser Finanzierung		Veränderung -/+		vor dieser Finanzierung		Veränderung -/+	
Bankguthaben	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Wertpapiere / Fonds	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Bausparguthaben	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Sonstiges Vermögen	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€

#### Verbindlichkeiten

Ratenkredite (Restschuld)	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Sonstige Verbindlichkeiten	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€	<input type="text"/>	€
Bürgschaften	<input type="text"/>	€			<input type="text"/>	€		

#### Weiteres Immobilienvermögen

PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Objektart	<input type="text"/>		Wohnfläche	<input type="text"/> qm
Verkehrswert	<input type="text"/>	€	monatlicher Mietertrag	<input type="text"/> €
Restschuld Finanzierung	<input type="text"/>	€	monatliche Darlehensraten	<input type="text"/> €
Zinsfestschreibung bis	<input type="text"/>		Darlehensgeber	<input type="text"/>

## 7. Bankverbindung

Kontonummer		Kontoinhaber	
Bankleitzahl		Institut	

## 8. Individuelle Erläuterungen


## 9. Erklärungen, Datenschutz- und SCHUFA-Klausel

Hiermit beauftrage/n ich/wir die Competence Immobilien- und Baubetreuungsgesellschaft mbH mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/n die Competence Immobilien- und Baubetreuungsgesellschaft mbH, 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 Competence Immobilien- und Baubetreuungsgesellschaft mbH, 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 willige/n ein, dass die Bank der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, gegebenenfalls auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredits 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 4 Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von 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 nicht vertragsgemäßes 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.

Insoweit befreie/n ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes 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 56 40, 30056 Hannover.

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® 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.

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

**Ich/wir bin/sind 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, Bearbeitungsstatus, 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 Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Vertriebspartner auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient.**

**Die vorstehende Einwilligungserklärung ist freiwillig und kann von mir/uns jederzeit für die Zukunft schriftlich widerrufen werden.**

**Ich/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).**

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

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

## 10. Unterlagen-Checkliste für eine Umschuldung

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Baugeld Unterlagen - zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanfrage - per Post zu**. Sie erhalten dann kurzfristig von uns ein individuelles verbindliches Angebot.

### Unterlagen zur Finanzierung:

- Finanzierungsanfrage
- Nachweis der Eigenmittel  
(sofern nur ein Teil umgeschuldet werden soll)

### Bonitätsunterlagen:

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

### Bautechnische Unterlagen:

- Objektfotos
- Bauzeichnungen / Grundrisse
- Bautechnische Beschreibung / Objektbeschreibung  
(Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)
- RAL-Gütesiegel und/oder Ü-Zeichen  
(nur bei Holzhäusern)
- Aufstellung durchgeführter Instandhaltungsmaßnahmen
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)  
(nur bei Häusern)
- Flurkarte / Lageplan
- Gebäudeversicherungsschein
- Teilungserklärung  
(nur bei Wohnungseigentum)
- Grundbuchauszug  
(aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)

### Vertragsunterlagen der Altfinanzierung:

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

### Wo zu bekommen?

Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute

Originalfoto oder Farbkopie vorhanden oder ggf. eigene Skizze  
ggf. alte Baubeschreibung

eigene Unterlagen

eigene Aufstellung  
eigene Unterlagen

eigene Unterlagen

vorhanden oder Katasteramt  
eigene Unterlagen oder Versicherung

eigene Unterlagen

Grundbuchamt (Amtsgericht) / Notar

eigene Unterlagen  
abzulösende Bank / eigene Unterlagen

Notar / abzulösende Bank / eigene Unterlagen