

Finanzierungsanfrage und Selbstauskunft für einen Um-/Anbau

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

1. Ihr Vorhaben

V 25.05.2018

	Betrag (€)	Baubeginn	Ursprüngliche Kosten	Betrag (€)
Kosten An-/Umbau			Grundstück	
Renovierung		Fertigstellung	Objekt	
Summe			Ehemal. Kaufdatum	
zzgl. Eigenleistungen			Aktueller Verkehrswert	
			Grundstück	
			Objekt	

Hinweis: Bei umfangreicheren Eigenleistungen legen Sie bitte eine detaillierte Aufstellung dieser bei. Die Eigenleistungen sollten 15% der Baukosten nicht übersteigen.

2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag (€)	Fest für Jahre	Tilgung (mind. 1%) oder Rate (€)	Sondertilgung pro Jahr (%)
Darlehen				
ggf. 2. Darlehen				
ggf. 3. Darlehen				
Eigenmittel				
fest bis Rate p.M. (€) Darlehensgeber				
Bauspardarlehen				
Sonstiges Baugeld				
Summe				

3. Das Beleihungsobjekt

Art Einfamilienhaus 2-Familienhaus Mehrfamilienh. Wohnung

Doppelhaushälfte Doppelhaus Reihenhhaus

Anzahl WE im Objekt Wohneinheiten Anzahl der Vollgeschosse im Objekt

Bauweise Massiv Fertigteilhaus Holzhaus - mit Gütesiegel (RAL-Gütesiegel und/oder Ü-Zeichen)

Unterkellert vollständig teilweise nein

PLZ, Ort Baujahr

Straße, Haus-Nr. Umbauter Raum (m³)

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 sehr gut gut befriedigend mangelhaft (Sanierungsobjekt)

Wohnlage gut mittel Mischgebiet Gewerbegebiet

Nutzung

	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete	Bewirtschaftung
	Fläche / Anzahl	Fläche / Anzahl		
Wohnfläche	<input type="text"/> m ²	<input type="text"/> m ²	<input type="text"/> €/p.M.	<input type="text"/> €/p.M.
Gewerbefläche	<input type="text"/> m ²	<input type="text"/> m ²	<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
Steuer-Identifikationsnummer	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anrede (Herr o. Frau)/Titel	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Familiename	<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"/>	<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 Vertragsverhältnisses	<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

IBAN		Kontoinhaber	
BIC		Kreditinstitut	

8. Individuelle Erläuterungen

9. Wichtige Erklärungen

9.1. Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

Hiermit beauftrage(n) ich/wir die Competence Immobilien- und Baubetreuungsgesellschaft mbH mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens.

Ich/Wir bevollmächtige(n) die Competence Immobilien- und Baubetreuungsgesellschaft mbH alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige(n) ich/wir die Competence Immobilien- und Baubetreuungsgesellschaft mbH ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensgebers 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 von Darlehensgebern jederzeit widerrufen werden können insbesondere, wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.

Ich versichere/wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/sind meinen/unsere(n) Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

9.2. Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Der Darlehensgeber übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden (im Folgenden „SCHUFA“). Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 b und f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a BGB, § 18a KWG).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DSGVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

9.3. Datenübermittlung an Creditreform und Befreiung vom Bankgeheimnis (betrifft nur Freiberufler, Selbstständige oder geschäftsführende Gesellschafter)

Der Darlehensgeber übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7–11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“). Rechtsgrundlage dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 b und f DSGVO.

Übermittlungen auf Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Der Datenaustausch mit Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a BGB, § 18a KWG).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Creditreform verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der Creditreform können online unter www.creditreform.de/EU-DSGVO eingesehen werden.

9.4. Einwilligung zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch in meinem/unsere(m) Auftrag zur Prüfung unseres Darlehensantrags nutzt. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Die Einwilligung kann und wird von der Bank nur dann genutzt werden, wenn ich/wir bereits Eigentümer bzw. Erbbauberechtigte der betroffenen Immobilie bin/sind.

9.5. Hinweis zur Datenübermittlung und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Bank, der zuständige Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur auf Anfrage erheben und übermitteln sich gegenseitig folgende Daten, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- Produktart
- Abschluss des Vertrages
- Zinsbindungsfristen
- Prolongations-Konditionen inkl. Restschuld und Leistungsbasis.

Die Erhebung und Übermittlung der Daten ist für die Vertragserfüllung erforderlich. In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden 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.

9.6. Datenschutzhinweise bzgl. der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage

Für die Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage werden die Daten von Ihrem Kundenbetreuer und von weiteren in die Vermittlung involvierten Unternehmen, unter anderem der EUROPACE-Plattform, verarbeitet.

Hierzu wurden Ihnen entsprechende Datenschutz-Hinweise der involvierten Unternehmen übergeben.

Ich handle/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.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme(n) ich/wir den obigen Einwilligungserklärungen und Versicherungen zu.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

10. Unterlagen-Checkliste für einen Um-/Anbau

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

Unterlagen zur Finanzierung:

- Finanzierungsanfrage
- 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

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
(Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)
- RAL-Gütesiegel und/oder Ü-Zeichen
(nur bei Holzhäusern)
- Aufstellung der Umbaumaßnahmen
(nach Kosten und Gewerken)
- Zahlungsplan
- Werkvertrag für Ihr Bauvorhaben
- 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

eigene Unterlagen

Bauträger / Architekt / eigene Aufstellung

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Versicherung

Bauträger / Katasteramt

Notar / Bauträger / Verkäufer

Notar / Bauträger / Verkäufer

Grundbuchamt (Amtsgericht) /
Notar