

In diesem Formular machen Sie wichtige Angaben zu Ihrem Finanzierungsvorhaben. Diese Angaben helfen dem Kreditgeber, Ihre Kreditwürdigkeit zu prüfen und über die Vergabe eines Kredits zu entscheiden.

1. Ihr Vorhaben

Verwendungszweck

- ☐ Kauf ☐ Kauf (Neubau)
- ☐ Neubau ☐ Kapitalbeschaffung
- ☐ Renovierung / Modernisierung
- ☐ Anschlussfinanzierung

2. Angaben zur Person

1. Antragsteller:in

Anrede/Titel

Name

Vorname

Geburtsname

Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)

Geburtsort / Geburtsland

Staatsangehörigkeit

Straße

Hausnr.

PLZ

Wohnort

dort wohnhaft seit (TT.MM.JJJJ)

vorherige PLZ / Wohnort

Anschrift (falls vorhanden) Straße / Hausnr.

Telefonnummer (Festnetz)

Telefonnummer (Mobil)

E-Mail-Adresse

2. Antragsteller:in

Anrede/Titel

Name

Vorname

Geburtsname

Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)

Geburtsort / Geburtsland

Staatsangehörigkeit

Straße

Hausnr.

PLZ

Wohnort

dort wohnhaft seit (TT.MM.JJJJ)

vorherige PLZ / Wohnort

Anschrift (falls vorhanden) Straße / Hausnr.

Telefonnummer (Festnetz)

Telefonnummer (Mobil)

E-Mail-Adresse

2. Angaben zur Person

1. Antragsteller:in

Familienstand

- ☐ ledig ☐ verheiratet
☐ verwitwet ☐ geschieden
☐ getrennt lebend ☐ Partnerschaft

Gütertrennung

- ☐ nein ☐ ja

2. Antragsteller:in

- ☐ ledig ☐ verheiratet
☐ verwitwet ☐ geschieden
☐ getrennt lebend ☐ Partnerschaft

- ☐ nein ☐ ja

Anzahl der Kinder (ohne Einkommen) im Haushalt

Anzahl Geburtsdatum/-daten

Anzahl Geburtsdatum/-daten

(gemeinsame Kinder nur einer Person zuordnen)

ausgeübter Beruf

ausgeübter Beruf

Beschäftigungsverhältnis

- ☐ Angestellte:r ☐ Rentner:in
☐ Arbeiter:in ☐ Hausfrau/-mann
☐ Beamte:r ☐ ohne Beschäftigung

beschäftigt seit (TT.MM.JJJJ)

Dauer des Vertragsverhältnisses

- ☐ unbefristet ☐ in Probezeit
☐ befristet bis:

- ☐ Angestellte:r ☐ Rentner:in
☐ Arbeiter:in ☐ Hausfrau/-mann
☐ Beamte:r ☐ ohne Beschäftigung

beschäftigt seit (TT.MM.JJJJ)

- ☐ unbefristet ☐ in Probezeit
☐ befristet bis:

Name des Arbeitgebers

Sitz des Arbeitgebers in Deutschland

- ☐ ja ☐ nein

Währung der Gehaltszahlungen

- ☐ Euro ☐ andere Währung:

zusätzliche Nebentätigkeit/en

- ☐ ja, seit:

freiberuflich oder selbstständig?

- ☐ freiberuflich ☐ selbstständig

Name des Arbeitgebers

- ☐ ja ☐ nein

- ☐ Euro ☐ andere Währung:

- ☐ ja, seit:

- ☐ freiberuflich ☐ selbstständig

selbstständig als

selbstständig als

4. Monatliche Einnahmen

(gemeinsame Einnahmen nur einer Person zuordnen)

	1. Antragsteller:in	2. Antragsteller:in
Nettoeinkommen (€)		
Anzahl der Zahlungen im Jahr (12x / 13x / 14x)		
aus selbstständiger Tätigkeit (€)		
Rente (€)		
Nebentätigkeit (€)		
Mieteinnahmen (€)		
Kindergeld (€)		
Unterhaltseinnahmen (€)		
Sonstiges (€)		
Summe der Einnahmen	0,00 €	0,00 €

5. Monatliche Ausgaben

(gemeinsame Ausgaben nur einer Person zuordnen)

	1. Antragsteller:in	2. Antragsteller:in
aktuelle Warmmiete (€)		
private Krankenversicherung (€)		
Unterhaltsverpflichtungen (€)		
bestehende Immobiliendarlehen – Rate 1 (€)		
bestehende Immobiliendarlehen – Rate 2 (€)		
bestehende Ratenkredite – Rate 1 (€)		
bestehende Ratenkredite – Rate 2 (€)		
Leasing (€)		
Sonstiges (€)		
Summe der Ausgaben	0,00 €	0,00 €

6. Vermögen

(gemeinsame Vermögen nur einer Person zuordnen)

	1. Antragsteller:in	2. Antragsteller:in
Bank-/Sparguthaben (€)		
Wertpapiere/Aktien (€)		
Bausparguthaben (€)		
Immobilienverkehrswert (€) – ggf. zusätzliches Formular „Vermögensaufstellung inkl. Immobilienübersicht“		
Lebens-/Rentenversicherung (€)		
Sonstiges (€)		
Summe des Vermögens	0,00 €	0,00 €

7. Verbindlichkeiten / Restschulden

(gemeinsame Verbindlichkeiten nur einer Person zuordnen)

	1. Antragsteller:in	2. Antragsteller:in
Immobilienkredit Restschuld – Kredit 1 (€)		
Zinsbindung bis (Kredit 1)		
Immobilienkredit Restschuld – Kredit 2 (€)		
Zinsbindung bis (Kredit 2)		
Ratenkredit Restschuld – Kredit 1 (€)		
Laufzeit bis (Kredit 1)		
Ratenkredit Restschuld – Kredit 2 (€)		
Laufzeit bis (Kredit 2)		
Sonstiges (€)		
Summe der Verbindlichkeiten	0,00 €	0,00 €

8. Informationen zur Immobilie

Straße / Hausnummer

PLZ / Ort

Art

- ☐ Einfamilienhaus ☐ Mehrfamilienhaus
☐ Zweifamilienhaus ☐ Eigentumswohnung
☐ Doppelhaushälfte ☐ Grundstück mit Einliegerwohnung
☐ Reihenhaushaus

Baujahr

umbauter Raum (m³)

Grundstücksgröße (m²)

Bauweise

- ☐ massiv ☐ Fertighaus (massiv) ☐ Fertighaus (Holz) ☐ andere

Ausstattung

- ☐ stark gehoben ☐ gehoben ☐ mittel ☐ einfach ☐ keine

Unterkellerung

- ☐ unterkellert ☐ teilw. unterkellert ☐ nicht unterkellert

Dach

- ☐ Flachdach ☐ voll ausgebaut ☐ teilw. ausgebaut ☐ nicht ausgebaut

Anzahl Vollgeschosse / Etagen

Anzahl Wohneinheiten

Anzahl Gewerbeeinheiten

bei Eigentumswohnungen

Nummer der Wohneinheit

Miteigentumsanteil (falls vorliegend)

Wohnlage

- ☐ gehoben ☐ mittel ☐ einfach

Modernisierungen

letzte Modernisierung im Jahr

- ☐ Raumaufteilung (Grundriss) ☐ Bäder/WCs/Fliesen/Sanitär
☐ Fenster (Rahmen/Isolierung) ☐ Heizung (Brenner, ggf. Kessel)
☐ Dach (Eindeckung/Wärmedämmung) ☐ Strom/Abwasser/Heizungsleitung oder Heizkörper
☐ Wärmedämmung ☐ Bodenbeläge/Wandbekleidung/Treppen

Nutzung

- ☐ Eigennutzung ☐ Vermietung

Nettokaltmiete pro Monat (€):

	Eigennutzung (m²)	Vermietung (m²)	Miete (€)
Wohnfläche			
Gewerbefläche			

Bitte Zutreffendes ausfüllen.

9. Kostenzusammenstellung zum Neubauvorhaben

Baubeginn am

Fertigstellung geplant zum

Anzahl der Teilauszahlungen

Kostenpositionen

Betrag (€)

bereits gezahlt (€)

Position	Betrag (€)	bereits gezahlt (€)
Kaufpreis des Grundstücks		
Herstellungskosten		
Erschließungskosten		
Baunebenkosten		
Eigenleistung		
Außenanlagen		
Notar- und Gerichtskosten		
Grunderwerbsteuer		
Maklergebühren		
Mobiliar		
Sonstiges		
Summe der Kosten	0,00 €	0,00 €

10. Kostenzusammenstellung zum Kaufvorhaben

Position	Betrag (€)	bereits gezahlt (€)
Kaufpreis		
Modernisierungskosten		
Renovierungskosten		
Eigenleistung		
Notar- und Gerichtskosten		
Grunderwerbsteuer		
Maklergebühren		
Mobiliar		
Sonstiges		
Summe der Kosten	0,00 €	0,00 €

11. Ursprüngliche Kosten beim Umschuldungsvorhaben

ursprüngliche Kosten (Kaufpreis) (€)

gekauft im Jahr

aktuell geschätzter Marktwert (€)

* Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte berücksichtigen Sie diese, sofern sie durchgeführt wurden.

12. Kostenzusammenstellung zum Umschuldungsvorhaben

	Darlehen 1	Darlehen 2	Darlehen 3
Ursprungsdarlehen (€)			
aktuelle Restschuld (€)			
Zinsbindung bis			
aktuelle monatliche Rate (€)			
Darlehensgeber			
Ist dieses Darlehen umzuschulden? (ja/nein)			
Darlehenskontonummer			
Darlehensart			
Grundschild (€)			
Laufzeit bis			

13. Finanzierungsplan

Baustein	Betrag (€)	Sollzinsbindung	Wunschrage (€) / Sondertilgung	Tilgung (%; min.)
Darlehen 1				
Darlehen 2				
Darlehen 3				
KfW-Darlehen				
Bauspardarlehen		fest bis	€/p.M.	Darlehensgeber
Arbeitgeberdarlehen		fest bis	€/p.M.	Darlehensgeber
sonstiges Darlehen		fest bis	€/p.M.	Darlehensgeber
Eigenkapital				
Summe	0,00 €			

Freies Erläuterungs- und Bemerkungsfeld

Unterlagen-Checkliste

Diese Liste zeigt Ihnen, welche Unterlagen Sie für Ihre Baufinanzierung benötigen. Sobald Sie alle vollständig eingereicht haben, kann Ihre Beratung ein persönliches Angebot für Sie erstellen.

Persönliche Unterlagen und Bonitätsnachweise

- ☐ Personalausweiskopien
- ☐ Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate
- ☐ Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember letzten Jahres
- ☐ letzter Einkommensteuerbescheid
- ☐ Eigenkapitalnachweis (Konto- und Depotauszüge, Rückkaufswerte Lebensversicherung, Schenkungsnachweise, Jahreskontoauszug Bausparguthaben etc.)
- ☐ Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bauspardarlehen, öffentliche Mittel etc.)
- ☐ letzte Einkommensteuererklärung (nebst Anlagen zu den einzelnen Einkunftsarten)
- ☐ Nachweis private Krankenversicherung
- ☐ Scheidungs-/Unterhaltsurteile / Gütertrennung / Ehescheidungsfolgenvereinbarung
- ☐ Darlehensverträge zzgl. Kontoauszüge des Vorjahres (bei Umschuldung/Forward- und weiteren Immobiliendarlehen)
- ☐ aktuelle Renteninformation / Altersvorsorge
- ☐ Kreditverträge zzgl. Kontoauszüge des Vorjahres für weitere private Verbindlichkeiten (Ratenkredite, Leasing, Bürgschaften etc.)

Objektunterlagen

- ☐ Farbfotos des Objekts (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenaufnahmen)
- ☐ Wohnflächenberechnung
- ☐ Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)
- ☐ Grundriss mit Maßangaben
- ☐ Schnittzeichnung mit Maßangaben (bei Häusern)
- ☐ Baubeschreibung
- ☐ Lageplan / Flurkarte
- ☐ Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (Neubau, Umbau, Renovierung)
- ☐ Aufstellung der geplanten Eigenleistungen
- ☐ Werkvertrag für das Bauvorhaben (bzw. Vertragsentwurf)
- ☐ Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate, unbeglaubigt genügt) / Grundschuldbestellungsurkunde (bei Umschuldung)
- ☐ Kaufvertrag (bzw. Entwurf) zum Objekt / Grundstück
- ☐ Teilungserklärung und Aufteilungsplan (bei Eigentumswohnungen)
- ☐ bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag (bzw. Vertragsentwurf)
- ☐ Exposé
- ☐ Energieausweis (Restgültigkeitsdauer mindestens ein Jahr)

Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter

- ☐ letzte drei Jahresabschlüsse (unterschrieben)
- ☐ aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenlisten
- ☐ letzte Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen
- ☐ letzte zwei Einkommensteuerbescheide
- ☐ Gesellschaftsvertrag, Handelsregisterauszug

Sonstiges

Hinweis: Für das Ausfüllen am Bildschirm kann ein PDF-Reader hilfreich sein.