Selbstauskunft Baufinanzierung

Ihre persönlichen Daten

Ansprechpartner:
akris Finanzdienstleistungen GbR
Udo Friedrichs
Im Blankensteiner 14
72800 Eningen unter Achalm

Tel.: 07121/68 86 80
E-Mail: mail@akris.de

Antragsteller 1

Anrede _____
Vorname _____
Nachname _____
Telefon _____
E-Mail _____
weitere Kontaktmöglichkeiten _____
Geburtsdatum _____
Anschrift _____
wohnhaft seit _____
Straße, Hausnummer _____
PLZ, Ort _____
Wohnhaft seit _____

Antragsteller 2

Anrede _____
Vorname _____
Nachname _____
Telefon _____
E-Mail _____
weitere Kontaktmöglichkeiten _____
Geburtsdatum _____
Anschrift _____
wohnhaft seit _____
Straße, Hausnummer _____
PLZ, Ort _____
Wohnhaft seit _____

Familienstand

- Verheiratet
 mit Gütertrennung
 ohne Gütertrennung
 Ledig
 Getrennt lebend
 Geschieden
 Lebenspartnerschaft
 Verwitwet

1. Staatsangehörigkeit

- Deutschland

2. Staatsangehörigkeit

Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z. B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung

Familienstand

- Verheiratet
 mit Gütertrennung
 ohne Gütertrennung
 Ledig
 Getrennt lebend
 Geschieden
 Lebenspartnerschaft
 Verwitwet

1. Staatsangehörigkeit

- Deutschland

2. Staatsangehörigkeit

Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z. B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung

Kinder

Leben Kinder in Ihrem Haushalt?

Anzahl Ihrer Kinder _____

Name Kind 1 _____	Geburtsdatum Kind 1 _____	☐ Kindergeld	☐ Unterhaltseinn. in € _____
Name Kind 2 _____	Geburtsdatum Kind 2 _____	☐ Kindergeld	☐ Unterhaltseinn. in € _____
Name Kind 3 _____	Geburtsdatum Kind 3 _____	☐ Kindergeld	☐ Unterhaltseinn. in € _____
Name Kind 4 _____	Geburtsdatum Kind 4 _____	☐ Kindergeld	☐ Unterhaltseinn. in € _____

Art der Beschäftigung

Angestellter Beruf _____

Arbeiter Steuer-ID _____

Arbeitsloser Einkommen Netto (mtL.) _____

Beamter Beschäftigt seit (Datum) _____

Freiberufler Anzahl d. Gehälter (im Jahr) _____

Hausfrau / Hausmann Arbeitgeber _____

Rentner Arbeitgeber ist in DE ansässig

Selbstständiger Befr. Beschäftigung bis _____

Probezeit bis _____

Art der Beschäftigung

Angestellter Beruf _____

Arbeiter Steuer-ID _____

Arbeitsloser Einkommen Netto (mtL.) _____

Beamter Beschäftigt seit (Datum) _____

Freiberufler Anzahl d. Gehälter (im Jahr) _____

Hausfrau / Hausmann Arbeitgeber _____

Rentner Arbeitgeber ist in DE ansässig

Selbstständiger Befr. Beschäftigung bis _____

Probezeit bis _____

Antragsteller 1**Situation nach Renteneintritt**

Rentenbeginn _____

Gesetzliche Rente in Euro _____

Private Rente in Euro _____

Sonstiges Einkommen in Euro _____

Antragsteller 2**Situation nach Renteneintritt**

Rentenbeginn _____

Gesetzliche Rente in Euro _____

Private Rente in Euro _____

Sonstiges Einkommen in Euro _____

Finanzielle Situation

Vermögen und Einnahmen

Bank- und Sparguthaben in Euro _____
Guthaben / jährlicher Zinsertrag

Wertpapiere/Aktien in Euro _____
Marktwert / jährliche Dividenden

Lebens-/ Rentenversicherung in Euro _____
Rückkaufswert / Prämie (mtL.)

Bausparvertrag _____
Angesparter Wert / Beitrag (mtL.)

Sparpläne _____
Aktueller Wert / Beitrag (mtL.)

Sonstiges Vermögen (angesparter Wert) _____

Sonstige Einnahmen in Euro (Gesamtbetrag mtL.) _____

Variable Einkünfte in Euro (mtL.) _____

Einkünfte aus Nebentätigkeit _____
Mtl. Betrag / Beginn der Nebentätigkeit

Ausgaben und Verbindlichkeiten

Mietausgaben in Euro (mtL.) _____
 Entfällt in Zukunft

Unterhaltsverpflichtungen in Euro (mtL.) _____

Ehegattenunterhalt in Euro (mtL.) _____

Private Krankenversicherung _____

Sonstige Versicherungsausgaben in Euro (mtL.) _____

Ratenkredit _____
Mtl. Rate / aktuelle Restschuld

Sonstige Verbindlichkeiten _____
Mtl. Rate / aktuelle Restschuld

Privatdarlehen _____
Mtl. Rate / aktuelle Restschuld

Sonstige Ausgaben in Euro (mtL.) _____

Weiteres Immobilienvermögen

Anzahl der Immobilien _____

Geschätzter Wert aller Immobilien in Euro _____

Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie in Euro _____

Siehe Zusatzblatt für Immobilienvermögen

Kontoverbindung

Kontoinhaber _____ Kreditinstitut _____
Konto-Nr. _____ IBAN _____
BLZ _____ BIC _____

Informationen zum Finanzierungsobjekt

Basisangaben

Straße, Hausnummer _____
PLZ, Ort _____
Anzahl der Vollgeschosse _____
Gesamte Wohnfläche in m² _____
Grundstücksgröße in m² _____
Einliegerwohnung _____
Haustyp _____
Ausstattung _____
Zustand _____
Bei ETW - Etage/Lage _____

Art der Immobilie

- Einfamilienhaus
 Eigentumswohnung (ETW)
 Reihenhaus
 Doppelhaushälfte
 Zweifamilienhaus
 Mehrfamilienhaus
 Grundstück

Bauweise

- Massiv
 Holz
 Glas / Stahl
 Fachwerk mit Ziegeln
 Fachwerk mit Stroh / Lehm

Ergänzende Infos zu ETW

Miteigentumsanteil _____ Anzahl Wohneinheiten im Objekt _____
Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit _____ Anzahl Gewerbeeinheiten im Objekt _____

Dachgeschoss

- Flachdach
 Voll ausgebaut
 Teilweise ausgebaut
 Nicht ausgebaut

Keller

- Unterkellert
 Teilunterkellert
 Nicht unterkellert

Stellplätze oder Garagen

Einige Stellplätze sind vermietet

Höhe d. Mieteinnahmen (mtL) in €

Zusätzliche Angaben

Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich) _____

Vermietete Wohnfläche _____

Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben

Öffentlich (z. B. Stadt)

Kirchlich

Privat

Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert

Modernisierungsjahr _____

Modernisierungsgrad _____

Spezifische Angaben für den Produktanbieter

Wohnlage _____

Marktüblicher m² Kaufpreis _____

Bodenrichtwert _____

Grundbuchangaben

Grundbuch (Ort) _____

Amtsgericht _____

Blatt (Bandoptional) _____

Flur _____

Flurstück _____

Anteil am Flurstück _____

Größe in m² des Flurstücks _____

Rechte in Abteilung II (Betrag wertmindernd)

keine Rechte vorhanden

Weitere Anmerkungen zum Grundbuch _____

Sind Rechte in Abteilung III oder weiteren Darlehen vorhanden?

keine Rechte vorhanden

Bei Anschlussfinanzierung oder Modernisierung

Marktwert in Euro _____

Der Marktwert stellt den aktuellen Wert der Immobilie dar. Mögliche Quellen: Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Immobilien oder der ursprüngliche Kaufpreis.

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit

Mit dieser Finanzierung ablösen

Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch _____

Rate (mtL) in Euro _____

Restschuld, aktuell offener Betrag in Euro _____

Zinsbindung bis _____

Darlehensgeber (Bankname) _____

Immobilienkredit

Mit dieser Finanzierung ablösen

Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch _____

Rate (mtL) in Euro _____

Restschuld, aktuell offener Betrag in Euro _____

Zinsbindung bis _____

Darlehensgeber (Bankname) _____

Ihr Finanzbedarf

Geplantes Vorhaben – Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

☐ Neubau	➤ weiter zu 1 und 2	☐ Modernisierung	➤ weiter zu 3 und 4
☐ Kauf	➤ weiter zu 2 und 3	☐ Anschlussfinanzierung	➤ weiter zu 3 und 4
☐ Kauf eines Neubaus vom Bauträger	➤ weiter zu 2	☐ Kapitalbeschaffung	➤ weiter zu 4

1. Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

Grundstückkaufpreis _____

Außenanlage _____

Dazu gehören Entwässerungs- und Versorgungsanlagen sowie Einfriedungen und der Garten (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

Baunebenkosten _____

Dazu gehören Architekten- und Ingenieurs- sowie Behördenleistungen (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

Erschließungskosten _____

2. Kosten bei Kauf, Neubau oder Kauf eines Neubaus vom Bauträger

Herstellungskosten / Kaufpreis _____

Anzahl Teilzahlungen _____

Notargebühren in % _____ in Euro _____

Grunderwerbsteuer (Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 %) in % _____ in Euro _____

Maklergebühren in % _____ in Euro _____

3. Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung

An der Immobilie wird folgendes modernisiert _____

Modernisierungskosten in Euro _____

Anzahl Teilzahlungen _____

Renovierungskosten in Euro _____

Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc.

Weitere Kosten

Mobiliarkosten in Euro _____ Eigenleistungen in Euro _____

Möbiliar und Inventar, z.B. Einbauküche

Sonstige Kosten in Euro _____ Bereits beglichene Kosten in Euro _____

4. Kapitalbeschaffung

Betrag in Euro _____ Verwendungszweck _____

Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?

Gesamtdarlehensbetrag in Euro _____ KfW-Förderung gewünscht €

Zinsbindung _____ KfW-Darlehen-Höhe in Euro _____

Anfängliche Tilgung in % _____ Sonstige Kosten _____

Weitere Wünsche _____

Erklärung der Darlehensnehmer, Einwilligungserklärung

I. Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

1. Hiermit beauftrage/n ich/wir die **akris Finanzdienstleistungen GbR** mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens.

2. Ich/Wir bevollmächtige/n die
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.

3. Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die **akris Finanzdienstleistungen GbR** 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/uns gemachten Angaben herausstellen.

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

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

6. Ich versichere/Wir versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

II. Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die **SCHUFA** und Befreiung vom Bankgeheimnis: Der Vertragspartner (Darlehensgeber/Bank/Sparkasse) 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. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 lit. b und Artikel 6 Absatz 1 lit. f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 lit. f DS-GVO 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 (§§ 505 a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Vertragspartner 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
Vorgangsnummer: L25934 (Dokumentversion 5)

Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kredit-

würdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der **SCHUFA** können dem **SCHUFA**-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Datenübermittlung an **Creditreform** für Freiberufler und Selbstständige: Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei **Creditreform** im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Vorschritt sowie Anfragegrund) zum Zweck der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlage dieser Datenübermittlungen sind Art. 6 Abs. 1b und Art. 6 Abs. 1f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeber 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 **Creditreform** dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes). Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis. Die bei der **Creditreform** vorliegenden Informationen werden an den Darlehensgeber übermittelt. Die **Creditreform** wird den Kunden nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an den Darlehensgeber benachrichtigen. Bei der **Creditreform** kann jederzeit auf Anforderung eine Auskunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt. Die **Creditreform** stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung im Einzelfall glaubhaft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem Zweck verarbeitet und genutzt.

Weitere Informationen zur Datenverarbeitung bei **Creditreform** erhalten Sie unter <https://www.creditreform.de/EU-DSGVO/>.

III. 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 hat Ihr Ansprechpartner Ihnen entsprechende Datenschutzhinweise der involvierten Unternehmen zur Verfügung gestellt. Sollte dies nicht zutreffen, sprechen Sie ihn bitte an!

IV. Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

1. Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.

2. Sofern die Steuer-ID bis zum Vertragsschluss nicht mitgeteilt wurde, teilen Sie diese dem betreffenden Kreditinstitut bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsabschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht).

3. Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet, die Steuer-ID für jeden Kontoinhaber, sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten, zu erheben und aufzuzeichnen.

4. Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Das Kreditinstitut ist bei unzureichender Mitwirkung verpflichtet, dies festzuhalten und dem BZSt mitzuteilen.

V. Hinweis zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens

Der Darlehensgeber kann das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch zur Prüfung von Darlehensanträgen nutzen. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Der Darlehensgeber kann die übermittelten

Daten nur dann nutzen, wenn der Kunde bereits (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter des betroffenen Grundstücks ist. Die Datennutzung bezieht sich auf sämtliche Grundbücher in die der Kunde als (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter eingetragen ist oder wird.

Beratung

Ja, ich möchte beraten werden und eine schriftliche Dokumentation erhalten.

Nein, ich möchte nicht beraten werden.

Mit meiner/unsere(r) Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen sowie der Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens (Ziffer V) zu. Die Datenschutzhinweise der Auskunfteien haben wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum _____

Unterschrift _____