

SELBSTAUSKUNFT

Für Ihre Darlehensanfrage



———— JENS HEIßLER ———— IMMOBILIEN-FINANZIERUNGEN



IHRE PERSÖNLICHEN DATEN

Antragsteller 1

Herr Frau Prof. Dr.

Vorname

Nachname

Geburtsdatum

Geburtsort

Telefon

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Dort wohnhaft seit

Familienstand

Staatsangehörigkeit

Verheiratet

Deutschland

mit Gütertrennung

Andere

ohne Gütertrennung

Ledig

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

Getrennt lebend

Geschieden

Lebenspartnerschaft

Verwitwet

Steuer-ID

Einkommen Netto in € (monatlich)

Art der Beschäftigung

Angestellter

Beschäftigt seit (Datum)

Arbeiter

Arbeitsloser

Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Beamter

Freiberufler

Arbeitgeber

Hausfrau / Hausmann

Rentner

Beruf

Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

Die Beschäftigung ist befristet bis

Probezeit bis

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn

Gesetzliche Rente in €

Private Rente in €

Sonstiges Einkommen in €

Antragsteller 2

Herr Frau Prof. Dr.

Vorname

Nachname

Geburtsdatum

Geburtsort

Telefon

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Dort wohnhaft seit

Familienstand

Staatsangehörigkeit

Verheiratet

Deutschland

mit Gütertrennung

Andere

ohne Gütertrennung

Ledig

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

Getrennt lebend

Geschieden

Lebenspartnerschaft

Verwitwet

Steuer-ID

Einkommen Netto in € (monatlich)

Art der Beschäftigung

Angestellter

Beschäftigt seit (Datum)

Arbeiter

Arbeitsloser

Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Beamter

Freiberufler

Arbeitgeber

Hausfrau / Hausmann

Rentner

Beruf

Selbstständiger

Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

Die Beschäftigung ist befristet bis

Probezeit bis

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn

Gesetzliche Rente in €

Private Rente in €

Sonstiges Einkommen in €

Kinder

Leben Kinder in Ihrem Haushalt?

Leben Kinder in Ihrem Haushalt?

Name Kind 1

Geburtsdatum Kind 1

Kindergeld Unterhaltseinnahmen

Betrag in €

Name Kind 2

Geburtsdatum Kind 2

Kindergeld Unterhaltseinnahmen

Betrag in €

Weitere Kinder

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

Bank- und Sparguthaben

Guthaben in €

Mietausgaben

Betrag (monatlich) in €

Entfällt in Zukunft

Wertpapiere / Aktien

Gesamtwert in €

Unterhaltsverpflichtungen

Betrag (monatlich) in €

Lebens- Rentenversicherung

Rückkaufswert / Prämie (jährlich) in €

Private Krankenversicherung

Betrag (monatlich) in €

Bausparvertrag

Angesparter Wert / Beitrag (jährlich) in €

Ratenkredit

Aktuelle Restschuld in € Rate mtl. in €

Sonstiges Vermögen

Angesparter Wert in €

Sonstige Verbindlichkeiten

Gesamthöhe in €

Sonstiges Vermögen, z.B. Gemäle, Schmuck, Kunst

Sonstige Verbindlichkeiten, z.B. Privatdarlehen

Sonstige Ausgaben

Gesamtbetrag mtl. in €

Sonstige Einnahmen

Gesamtbetrag (monatlich) in €

Kommentar zu sonstigen Einnahmen und Ausgaben

Weiteres Immobilienvermögen

Anzahl der Immobilien

Geschätzter Wert aller Immobilien in €

Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie

Siehe Zusatzblatt für Immobilienvermögen

Bankverbindung

Kontoinhaber

IBAN

BIC

Kreditinstitut

PLZ, Ort

Art der Immobilie

- Einfamilienhaus
- Eigentumswohnung (ETW)
- Reihenhause
- Doppelhaushälfte
- Zweifamilienhaus
- Mehrfamilienhaus
- Grundstück

Gesamte Wohnfläche in m²

Grundstücksgröße in m²

Baujahr

ETW-Bezeichnung (z.B. 3. OG rechts)

Anzahl der Wohneinheiten (bei ETW)

Miteigentumsanteil (bei ETW)

Siehe Teilungserklärung, Kaufvertrag oder Grundbuchauszug

- Stellplätze oder Garagen

Anzahl der Stellplätze

Bauweise

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

Dachgeschoss

- Flachdach
- Voll ausgebaut
- Teilweise ausgebaut
- Nicht ausgebaut

Keller

- Unterkellert
- Teilunterkellert
- Nicht unterkellert

- Einige Stellplätze sind vermietet

Höhe der Mieteinnahmen (mtl.) in €

Zusätzliche Angaben

- Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (mtl.) in €

Vermietete Wohnfläche in m²

- Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben
- Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert

Grundbuchangaben

Grundbuch (Ort)

Blatt (Band: optional)

Flur

Flurstück

Anteil

Größe in m²

Rechte in Abteilung II

Bei Anschlussfinanzierung oder Modernisierung

Der Marktwert stellt den aktuellen Wert der Immobilie dar.

Mögliche Quellen: Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Immobilien oder der ursprüngliche Kaufpreis.

Marktwert in €

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit

- Mit dieser Finanzierung ablösen

Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch, in €

Rate (mtl.) in €

Restschuld, aktuell offener Betrag, in €

Zinsbindung bis

Darlehensgeber (Bankname)

Immobilienkredit

- Mit dieser Finanzierung ablösen

Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch, in €

Rate (mtl.) in €

Restschuld, aktuell offener Betrag, in €

Zinsbindung bis

Darlehensgeber (Bankname)

IHR FINANZBEDARF

Geplantes Vorhaben

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

- Neubau > weiter zu 1, 2
- Kauf eines Neubaus vom Bauträger > weiter zu 2
- Anschlussfinanzierung > weiter zu 3, 4
- Kauf > weiter zu 2, 3
- Modernisierung > weiter zu 3, 4
- Kapitalbeschaffung > weiter zu 4

1 - Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

Grundstückkaufpreis in €

Erschließungskosten in €

Außenanlage in €

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

Baunebenkosten in €

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

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

Herstellungskosten / Kaufpreis in €

Anzahl der Teilzahlungen

Notargebühren in %

Notargebühren in €

Grunderwerbssteuer in %

Grunderwerbssteuer in €

Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 %

Maklergebühren in %

Maklergebühren in €

3 - Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung

- Die Immobilie soll modernisiert werden

Modernisierungskosten in €

Anzahl der Teilzahlungen

Renovierungskosten in €

Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc.

4 - Kapitalbeschaffung

Betrag in €

Kommentar

Weitere Kosten

Mobiliarkosten in €

Möbiliar und Inventar,
z.B. Einbauküche

Eigenleistungen in €

Sonstige Kosten in €

Alle Kosten, die keiner anderen
Kategorie angehören

Bereits beglichene Kosten in €

Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?

Gesamtdarlehensbetrag in €

Zinsbindung

Anfängliche Tilgung in %

- KfW - Förderung gewünscht

Höhe des KfW-Darlehen in €

Weitere Wünsche

EINWILLIGUNGSERKLÄRUNGEN

I. Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

1. Hiermit beauftrage/n ich/ wir die BM Finanzierungsgesellschaft GmbH 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 BM Finanzierungsgesellschaft GmbH 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 BM Finanzierungsgesellschaft GmbH 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.

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

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.

II. Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunftfeien

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. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe 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 des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes). 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 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Datenübermittlung an Creditreform für Freiberufler und Selbständige:

Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Creditreform im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Voranschrift 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 eigene Person betreffende 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 Datenschutz-Hinweise 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/unser 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.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen zu.
Die Datenschutzhinweise der Auskunftfeien habe/n ich/wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum:

Unterschrift

Zusatzblatt: Immobilienvermögen

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie in €		Gesamte Wohnfläche in m ²		
Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)	Mieteinnahmen mtl. in €		Vermietete Wohnfläche in m ²		
Bereits bestehende Darlehen					
<input type="checkbox"/> Immobiliendarlehen					
	Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch, in €	Rate (mtl.) in €	Restschuld, aktuell offener Betrag, in €	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)
Immobiliendarlehen					
	Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch, in €	Rate (mtl.) in €	Restschuld, aktuell offener Betrag, in €	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie in €		Gesamte Wohnfläche in m ²		
Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)	Mieteinnahmen mtl. in €		Vermietete Wohnfläche in m ²		
Bereits bestehende Darlehen					
<input type="checkbox"/> Immobiliendarlehen					
	Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch, in €	Rate (mtl.) in €	Restschuld, aktuell offener Betrag, in €	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)
Immobiliendarlehen					
	Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch, in €	Rate (mtl.) in €	Restschuld, aktuell offener Betrag, in €	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	Wert der Immobilie in €		Gesamte Wohnfläche in m ²		
Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)	Mieteinnahmen mtl. in €		Vermietete Wohnfläche in m ²		
Bereits bestehende Darlehen					
<input type="checkbox"/> Immobiliendarlehen					
	Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch, in €	Rate (mtl.) in €	Restschuld, aktuell offener Betrag, in €	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)
Immobiliendarlehen					
	Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch, in €	Rate (mtl.) in €	Restschuld, aktuell offener Betrag, in €	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)