

Selbstauskunft

Persönliche Angaben

Darlehensnehmer/in

Herr Frau

Name (auch Geburtsname) ggf. akademischer Titel		geb.
Straße, Hausnummer		
PLZ	Wohnort	
Geburtsdatum	Geburtsort	
Ausweisart		Ausstellungsdatum
ausstellende Behörde		Staatsangehörigkeit
Anzahl der unterhaltberechtigten Kinder		Alter der Kinder
Telefon	Mobil	
Email-Adresse		
Familienstand		
<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> gesetzl. Güterstand <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> eingetragene Lebensgemeinschaft		
beschäftigt als		Datum
Arbeitgeber	Branche	

Darlehensnehmer/in (Miteigentümer/in)

Herr Frau

Name (auch Geburtsname) ggf. akademischer Titel		geb.
Straße, Hausnummer		
PLZ	Wohnort	
Geburtsdatum	Geburtsort	
Ausweisart		Ausstellungsdatum
ausstellende Behörde		Staatsangehörigkeit
Anzahl der unterhaltberechtigten Kinder		Alter der Kinder
Telefon	Mobil	
Email-Adresse		
Familienstand		
<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> gesetzl. Güterstand <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> eingetragene Lebensgemeinschaft		
beschäftigt als		Datum
Arbeitgeber	Branche	

Einkommensverhältnisse (Liquidität)

Monatliches Einkommen

(alle Angaben in €)

Lohn/Gehalt Antragsteller	Anzahl Monatsgehälter	brutto/netto
Lohn/Gehalt Mitantragsteller	Anzahl Monatsgehälter	brutto/netto
Kindergeld		
Aus selbständiger Tätigkeit		brutto/netto
Mieteinnahmen (kalt) aus Beleihungsobjekt		
sonstige Mieteinnahmen		
Unterhaltsanspruch		
Sonstige Einkünfte		
Gesamt		

Monatliche Ausgaben

(alle Angaben in €)

Miete kalt (enfällt künftig <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein)	
Lebenshaltungskosten	
Lebensversicherungs- und Bausparbeiträge	
Hypotheken-/Immobilienkredite	
Bank- und Ratenkredite	
Unterhaltsverpflichtungen	
Private Krankenversicherung	
Sonstige Ausgaben	
Gesamt	

Rentenansprüche (monatlich)

	Antragsteller/In 1	Antragsteller/In 2
Rentenansprüche gesetzlich		
Rentenanspruch aus privaten Lebens- und Rentenversicherungsbeiträgen		

Bankverbindung/en

Bankinstitut	IBAN	BIC
--------------	------	-----

Vermögensverhältnisse (Guthaben/Verbindlichkeiten)

Bank und Sparguthaben	
Wertpapiere (Kurswert)	
Immobilienvermögen (ca.)	
Rückkaufswerte aus Lebens-, Renten-, Fondgebunden Lebensversicherungen	
Sonstiges Vermögen	
Gesamt	
Hypotheken und Grundschulden (aktueller Valutenstand)	
Bank und Ratenkredite	Restlaufzeit bis
rückständige Steuern	
Bürgschaften	
Sonstige Verbindlichkeiten	
Gesamt	

Kreditverwendung

Kauf
 Neubau
 Umfinanzierung
 An/Umbau
 Modernisierung
 Sanierung

Angaben zum Beleihungsobjekt

Anschrift	Objekt	Eigentumswohnung	Grundbuch
PLZ	Immobilienart	Bauweise	Grundbuchamt
Ort	Wohnfläche in m ²	Zimmer, Balkon	Amtsgericht
Straße, Hausnummer	gewerbliche Nutzfläche	Heizart	Blatt
? eigengenutzt	Grundstücksgröße	Lage im Objekt	Flur / Flurstück
? vermietet			
? beides	WE Nr. lt. Teilungserklärung	Zustand	Erbbaurecht ? ja ? nein
Baujahr	Anzahl WE's im Objekt	Besonderheiten	Erbpachtzins p.a.

Kaufpreis	€
Grundstück	€
Erschließungskosten (Anliegerbeiträge, Ver-/Entsorgung, Vermessung, usw.) von insgesamt	€
Baukosten Wohngebäude laut Bauantrag / Kalkulation	€
Garage / Stellplatz	€
Umschuldung (z.B. Vorfälligkeitsgebühren)	€
Baunebenkosten (Architekten-, Statiker- und Behördenleistungen)	€
An- / Umbau, Modernisierungs-/ Sanierungskosten	€
Grunderwerbsteuer (..... %)	€
Notar- und Gerichtskosten	€
Maklergebühren (? ja ? nein)	€
Finanzierungskosten (z.B. Disagio, Finanzierungsvermittlungsprovisionen, Bearbeitungsgeb.)	€
Gesamt	€

Finanzierungsplan

Die Gesamtkosten / Modernisierungskosten / Umschuldungsbetrag in Höhe von: _____ € sollen folgendermaßen finanziert werden:

Eigenmittel:	Eigenkapital	_____				
	Bausparguthaben	_____				
	Eigenleistung	_____				
	Weitere Eigenmittel	_____				
Gesamt Eigenmittel:		_____				
Gewünschtes Gesamtdarlehen lt. diesem Antrag		_____				
Dieser Darlehensbetrag soll wie folgt finanziert werden:						
Darlehensbetrag	Nominal-Zins p.a.	Auszahlungskurs	Tilgungersatz*	Anfängliche Tilgung	Zinsfestschreibung	monatliche Belastung
_____ €	_____ %	_____ %	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	_____ %	_____ Jahre	_____ €
_____ €	_____ %	_____ %	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	_____ %	_____ Jahre	_____ €
Sonstige Darlehen:						
Darlehensbetrag	Nominal-Zins p.a.	Auszahlungskurs	Anfängliche Tilgung	Zinsfestschreibung	monatliche Belastung	
Arbeitgeberdarlehen	_____ €	_____ %	_____ %	_____ %	_____ Jahre	_____ €
Öffentliche Mittel	_____ €	_____ %	_____ %	_____ %	_____ Jahre	_____ €
Gesamt Finanzierungsmittel						_____ €

* Angaben zur Tilgung

Tilgung durch	<input type="checkbox"/> Lebensversicherung	<input type="checkbox"/> Bausparvertrag	<input type="checkbox"/> Investmentfonds	<input type="checkbox"/> Sonstiges	_____
	Vertragsnummer	_____	Gesellschaft	_____	

Name:

geb.

Geb.Datum:

Geb.ort:

Angaben nach § 8 Geldwäschegesetz

Ich/Wir erkläre(n) ausdrücklich: Ich handle/Wir handeln für eigene Rechnung.

Einwilligung zur Einholung von Kreditauskünften

Ich/Wir willge/n ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber bei der SCHUFA Haiding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, gegebenenfalls auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn), die Rückzahlung und/oder die vereinbarungsgemäße Abwicklung dieses Kredits übermittelt und auch schon vor Herausgabe eines Kredits eine Auskunft einholt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 a Abs. 1 S. 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers 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 wurde/n, der Kreditgeber mich/uns rechtzeitig vor der Übermittlung der Angaben, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat, zwischen der ersten Mahnung und der Übermittlung mindestens vier Wochen liegen und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen fristlos gekündigt werden kann und der Kreditgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z. B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Abs. 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass mein/unser schutzwürdiges Interesse an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Ihre Unterschrift/en

Datum

Unterschrift Antragsteller/in 1

Unterschrift Mitantragsteller/in 2

Insoweit befreie/n ich/wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis, sofern dieses anwendbar ist.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA- Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score-Verfahren). 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 Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen. Dies sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations-, Vermietungs-, Versicherungs-, Inkasso-, Energieversorgungs- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. 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. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA auch Adressdaten bekannt. 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. Die postale Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Servicecenter, Postfach 103441, 50474 Köln. Weitere Informationen sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung

Ihre im Folgenden genannten Daten werden zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt.

Dabei umfasst die Finanzberatung die Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerungen, Absicherung, Vorsorge und Anlage. Im Rahmen der Ermittlung eines Kreditgebers kann es zu Voranfragen Ihres Finanzierungsvorhabens an in Betracht kommende Darlehensgeber kommen.

Die verarbeiteten und genutzten personenbezogenen Daten ("Daten") sind die folgenden:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z.B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben;
- Angaben/Unterlagen zum Finanzierungsobjekt bzw. der Mittelverwendung des Darlehens;
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z.B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Auszahlungsvoraussetzungen, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Auszahlung;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z. B. Restsaldo, Rate, Zinssatz

Ihre Daten werden nicht ohne Ihre Einwilligung weitergegeben, insbesondere nicht an kommerzielle Vermarkter.

Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen dem jeweils ausgewählten Kreditgeber, dem Vermittler, dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z. B. SSL-Verschlüsselung) erfolgen muss.

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass meine/unsere Daten zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen von dem Vermittler, dem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt werden. Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass sich der Vermittler, der von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragte Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie in Betracht kommende Darlehensgeber meine/unsere Daten im Rahmen von Voranfragen zur Prüfung der Machbarkeit unseres Finanzierungsvorhabens gegenseitig übermitteln.

Datum

Unterschrift Antragsteller/in 1

Unterschrift Mitantragsteller/in 2

Ferner willige ich/willigen wir ein, dass nach Abschluss eines Kreditvertrages und dessen Verlängerungen der Kreditgeber dem Vermittler, dem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler meine/unsere oben genannten Daten übermittelt, sofern diese Daten nicht bereits bekannt sind.

Hiermit entbinde ich/entbinden wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler. In diesem Zusammenhang dürfen der Vermittler sowie der von ihm beauftragte Dienstleister insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z. B. des Darlehensvertrags) erheben, verarbeiten und nutzen. Sofern der vermittelte Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen.

Falls ich Angaben zu einem Mitantragsteller gemacht habe, bestätige ich, dass auch die durch mich angegebenen Daten des Mitantragstellers gemäß den vorstehenden Absätzen verarbeitet werden dürfen.

(Dieser Absatz ist nur relevant bei den Finanzierungsgründen "Umbau/Modernisierung", "Anschlussfinanzierung" und "Kapitalbeschaffung für andere Zwecke".) Für den Fall, dass sich die von mir/uns angegebenen Formalien zu den Grundbuchdaten geändert haben sollten oder aus sonstigen Gründen unrichtig oder unvollständig sind (z. B. Blattübertrag auf eine andere Blattnummer, Mithaftung eines anderen Blattes o. ä.) erkläre/n ich/wir mich/uns mit einer erforderlichen Anpassung/Berichtigung/Ergänzung der diesbezüglichen Angaben auf diesem Dokument ohne nochmalige Rücksprache einverstanden.

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns weder ein Insolvenzverfahren eröffnet wurde noch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen ergriffen wurden und dass ich/wir keine eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse abgegeben habe/haben. Ich bin meiner/Wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

Ich bestätige/Wir bestätigen mit meiner/unsere Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, welche der Vermittler oder dessen Untervermittler in meinem/unsere Auftrag an den von diesem beauftragten Dienstleister und den Kreditgeber weitergibt, zu einer Vertragsaufhebung durch den Kreditgeber führen können.