

Was muss Ihre Finanzierung bieten?

Unser Gespräch am: _____

Ihr Berater: _____

Gesprächsteilnehmer: _____



Ihr Vorhaben

- Kauf Kauf und Modernisierung Sonstiges: _____
 Neubau Ablösung Fremdbank
 Modernisierung Ausbau/Erweiterung

Objektart

- EFH Doppelhaushälfte ETW Teil-/Gewerbeimmobilie Sonstiges: _____
 ZFH Reihenhaus
 MFH mit Einliegerwohnung

Grundstücksgröße (m²) _____ Baujahr/Modernisierungsjahr _____

Wohnfläche (m²) _____

Sonstige Objektinfos/besondere Ausstattung (z.B. Garage, Wintergarten, Solartechnik etc.)

Ist die Immobilie KfW-förderfähig? Ja Nein Wird geprüft

Nutzungsart

Eigennutzung Vermietung Teilvermietung _____ %

Nutzfläche wohnwirtschaftlich: _____ m² gewerblich: _____ m²

Anschrift Ihrer Immobilie

Wann ist der geplante Fertigstellungstermin? _____

Zu welchem Zeitpunkt soll die Kaufpreiszahlung erfolgen? _____

Erfolgt die Zahlung gemäß der Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)? Ja Nein Nicht bekannt

Besitzen Sie weitere Immobilien?

Ihr Finanzierungsbedarf

Objektkosten

Grundstückskosten									€
Baukosten/Kaufpreis – davon Bauzeitzinsen*								+	€
Erschließungskosten								+	€
Garage/Stellplatz/TG-Stellplatz								+	€
Renovierung/Modernisierung								+	€
Außenanlagen								+	€
<hr/>									
Objektkosten/Kaufpreis								=	€
Grunderwerbssteuer	%		aus		€			=	€
Maklerkosten	%		aus		€			=	€
Notarkosten								+	€
Gerichtskosten								+	€
Sonstige Kosten								+	€
<hr/>									
Gesamtaufwand								=	€
./. geplanter Eigenkapitaleinsatz								./.	€
<hr/>									
= voraussichtlicher Finanzierungsbedarf								=	€

* Formel zur Berechnung der Bauzeitzinsen: $\text{Bauzeitzinsen} = \frac{\text{Darlehenssumme} \times \text{halbe Bauzeit in Monaten} \times \text{Nominalzins}}{100 \times 12}$

Selbstauskunft Privat Ihre persönlichen Angaben

– ANGABEN BITTE STETS VOLLSTÄNDIG AUSFÜLLEN –

Vor- und Zuname _____

Geburtsdatum _____

Beruf _____

Arbeitgeber _____

Beschäftigt/
selbstständig seit _____

Probezeit Nein Ja bis

Befristetes
Arbeitsverhältnis Nein Ja bis

Risiken aus
Arbeitsverhältnis Nein Ja

Anschrift _____

Telefon _____

Anzahl/Geburtsjahre
unterhaltsberechtig-
ter Kinder _____

Familienstand _____

Güterstand _____

Vor- und Zuname _____

Geburtsdatum _____

Beruf _____

Arbeitgeber _____

Beschäftigt/
selbstständig seit _____

Probezeit Nein Ja bis

Befristetes
Arbeitsverhältnis Nein Ja bis

Risiken aus
Arbeitsverhältnis Nein Ja

Anschrift _____

Telefon _____

Anzahl/Geburtsjahre
unterhaltsberechtig-
ter Kinder _____

Familienstand _____

Güterstand _____

Einkommenssituation mtl. in vollen Währungseinheiten

Lohn/Gehalt (netto) 1. Kreditnehmer _____ €

Lohn/Gehalt (netto) 2. Kreditnehmer _____ €

Sonstige Einkommen (brutto) aus
– selbstständiger Arbeit _____ €

– Renten _____ €

– Kapitalvermögen/Beteiligungen _____ €

– Vermietung u. Verpachtung
(ohne Nebenkosten) _____ €

./ ggf. Steuern auf sonstige Einkommen _____ €

Sonstiges (z. B. Kindergeld) _____ €

Gesamteinkommen vor Finanzierung _____ €

mtl. in vollen Währungseinheiten

Miete u. Nebenkosten
(Umlagen, Heizung ...) _____ €

Lebensunterhalt _____ €

KFZ-Kosten u. -Vers. (inkl. Leasingraten) _____ €

Lebensversicherung/priv. Altersvorsorge _____ €

Vertr. festg. (Bau-)Sparbeträge _____ €

Kranken- und Sachversicherungen _____ €

Bestehende Baufinanzierungsraten _____ €

Sonstige Ratenverpflichtungen _____ €

Sonstige Verpflichtungen _____ €

Gesamtausgaben vor Finanzierung _____ €

Zukünftige Veränderungen _____ €

_____ €

Gesamteinkommen nach Finanzierung _____ €

Zukünftige Veränderungen _____ €

_____ €

Gesamtausgaben nach Finanzierung _____ €

Vermögen in Tausenderwährungseinheiten

Kontoguthaben _____ €

Wertpapiere _____ €

Bausparguthaben _____ €

Lebensversicherungen _____ €

Immobilien _____ €

Sonstige Vermögenswerte _____ €

Summe Vermögen _____ €

Verbindlichkeiten in Tausenderwährungseinheiten

Ratenkredite _____ €

Bestehende Baufinanzierungen _____ €

Sonstige Verbindlichkeiten _____ €

Steuerschulden _____ €

Bürgschaften _____ €

Summe Verbindlichkeiten _____ €

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben wird hiermit bestätigt. Sofern sich die in der Selbstauskunft gemachten Angaben nicht aus den der Bank bereits vorliegenden Unterlagen ableiten lassen, werde(n) ich/wir konkrete Nachweise zur Verfügung stellen.

Datum

Unterschrift des Kunden

Das sollten Sie berücksichtigen

Sie als Darlehensnehmer

Was könnte Ihre Finanzierung und Ihre Pläne beeinflussen?

Wir empfehlen ausdrücklich sich ausreichend abzusichern, sowohl Ihre Immobilie als auch Sie als Person. Verschiedene Umstände können dazu führen, dass sich Ihre finanzielle Situation massiv verändert. Diese Situationen können bis zu einem bestimmten Maße bereits jetzt berücksichtigt und in die Gesamtplanung einbezogen werden.

Besteht bereits eine Absicherung Ihrer Person/Familie?

	Bereits vorhanden	Zukünftig gewünscht
Im Todesfall	<input type="checkbox"/> _____ €	<input type="checkbox"/> _____ €
Bei Arbeitslosigkeit	<input type="checkbox"/> _____ €	<input type="checkbox"/> _____ €
Bei Berufsunfähigkeit	<input type="checkbox"/> _____ €	<input type="checkbox"/> _____ €
Im Krankheitsfall	<input type="checkbox"/> _____ €	<input type="checkbox"/> _____ €

Welche Altersvorsorge besteht bereits?

Ihre Immobilie

Die laufenden Kosten Ihrer Immobilie können steigen

Unter laufenden Kosten versteht man regelmäßig anfallende Kosten. Diese könnten sich im Vergleich zur Mietwohnung oder zu einer kleineren Erstimmobilie erhöhen. Dazu gehören regelmäßige Instandhaltungskosten, aber auch die mit zunehmendem Alter der Immobilie auch anfallenden Kosten für Erneuerungen und Modernisierungen (z. B. Heizung, Dach usw.). Den zukünftigen Modernisierungsbedarf sollten Sie bereits heute berücksichtigen und rechtzeitig Rücklagen bilden.

Der Immobilienwert kann sich ändern

Betrachtet man jedoch die gesamte Laufzeit einer Finanzierung, dann kann sich durch viele Faktoren der Wert Ihrer Immobilie verändern. Pflege und Instandhaltung der Immobilie können ebenso wie auch äußere Faktoren (z. B. die Attraktivität der Lage) den Verkehrswert positiv wie negativ beeinflussen.

Zu beachten bei Neubau und Modernisierung der Immobilie

Trotz vorausschauender und detaillierter Bauplanung kann bei Neubau und/oder Modernisierungsprojekten Unvorhergesehenes dazu führen, dass die Gesamtkosten des Vorhabens das geplante Budget übersteigen. Berücksichtigen Sie hierbei auch zukünftig anfallenden Modernisierungsbedarf.

Erklärung

Einwilligungserklärungen

Ich/Wir bestätige(n) mit der Unterschrift die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben. Sofern sich die in der Selbstauskunft gemachten Angaben nicht aus den der Bank bereits vorliegenden Unterlagen ableiten lassen, werde(n) ich/wir konkrete Nachweise zur Verfügung stellen.

1. Datenaustausch mit Vertragspartnern

Ich bin/ Wir sind damit einverstanden, dass diese Selbstauskunft und die damit im Zusammenhang stehende Dokumentation dieses Kreditvertrages einschließlich der Informationen zu meiner/unserer Geschäftsverbindung, sofern ich/wir Kunde(n) der Bank bin/sind, der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG bzw. der Deutsche Bank Bauspar AG für deren Darlehen an mich/uns weitergegeben werden. Diese Gesellschaften können im Rahmen ihrer Zusammenarbeit mit der Bank ebenfalls Informationen über meine/unsere Geschäftsverbindung an die Bank übermitteln.

2. Auskünfte und Akteneinsicht bei Ämtern

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die Bank oder ein von ihr Bevollmächtigter hinsichtlich des näher bezeichneten Grundbesitzes Auskunft bzw. Akteneinsicht über vorliegende Informationen zum Altlastenkataster, zur Baulastenverzeichnis, zur Bauakte, zur Grundbuchakte, zum Grundbuch bzw. zur Liegenschaftskarte erhalten/nehmen darf. Die Auskunft bzw. Akteneinsicht darf auch durch beauftragte Dritte erfolgen (Unterbevollmächtigung). Die Bank darf zu diesem Zweck die hierfür benötigten Grundbesitz- und Personendaten an den Beauftragten weitergeben.

3. Auskünfte bei anderen Kreditinstituten

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank bei anderen Kreditinstituten, zu denen ich/wir Geschäftsbeziehungen unterhalte(n), Auskünfte im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung einholen darf.

4. Information zur Bonitätsprüfung und SCHUFA-Anfragen

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank als kreditvergebende Stelle meine/unsere personenbezogenen Daten zum Zweck der Dokumentation des Darlehensantrages und zur internen Nutzung speichert und verarbeitet. Die Bank wird meine/unsere Daten zum Zweck der Bonitätsprüfung im Rahmen eines technisch-mathematischen Scoring-Verfahrens analysieren. In dieses Verfahren fließen die von mir/uns gemachten Angaben, statistische Erfahrungswerte sowie SCHUFA-Informationen ein.

Ich/Wir wurde(n) darüber informiert, dass die Bank zum Zweck der Bonitätsprüfung an die SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden eine Konditionsanfrage und im weiteren Kreditgenehmigungsprozess ggfs. eine Kreditanfrage richtet.

Die Bank übermittelt im Rahmen dieser Konditionenanfrage im Zusammenhang mit einer möglichen Geschäftsanbahnung den Anfragegrund, Name, Anschrift und Geburtsdatum des Interessenten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, um von dieser Auskünfte über den Interessenten zur Kreditwürdigkeitsprüfung zu erhalten. 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 DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Die SCHUFA speichert die Konditionenanfrage und die dazu erteilten Auskünfte, die sie an die Bank übermittelt. Die Konditionenanfrage wird von der SCHUFA weder zum Zwecke der Profilbildung (Scoring) noch zur Weitergabe an andere Vertragspartner verwendet.

Nähere Informationen zum SCHUFA-Verfahren sind im beigegefügten SCHUFA-Informationsblatt enthalten.

Hiermit entbinde(n) ich/wir die Bank für die unter Punkt 1-4 genannten Sachverhalte vom Bankgeheimnis.

Informationen zu aktuellen Angeboten

Ich möchte von der Deutschen Bank über die von mir zur Verfügung gestellten Telefonanschlüsse und E-Mailadressen zu aktuellen Angeboten aus den Bereichen Zahlungsverkehr, Karten, Kredite, Geldanlagen, Vorsorge und digitale Finanzdienstleistungen informiert werden. Dies schließt Angebote der Bank zu Produkten von Kooperationspartnern (Deutsche Bank Bauspar AG, Deutsche Asset Management International GmbH, Zurich Versicherungsgruppe) ein.

Diesen kostenlosen Service möchte ich nutzen:

per Telefon per E-Mail

Meine Einwilligung ist jederzeit ohne Einfluss auf die Geschäftsverbindung zur DB Privat- und Firmenkundenbank AG widerrufbar, z. B. telefonisch unter 0800-0022622.

Datum

Unterschrift(en) des/derKunden

dblegi ID