

Finanzierungsanfrage und Selbstauskunft für eine Umfinanzierung

Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

1. Ihr Kostenplan

	Restschuld in €	Nominalbetrag	Laufzeit bis	Darlehensgeber
Altdarlehen		€	. .	
mtl. Rate i.H.v.		soll zum	. .	umgeschuldet werden: <input type="checkbox"/> ja
ggf. 2. Altdarlehen		€	. .	
mtl. Rate i.H.v.		soll zum	. .	umgeschuldet werden: <input type="checkbox"/> ja
ggf. 3. Altdarlehen		€	. .	
mtl. Rate i.H.v.		soll zum	. .	umgeschuldet werden: <input type="checkbox"/> ja

Ursprüngliche Kosten	Betrag in €	Aktueller Verkehrswert	Betrag in €
Grundstück		Grundstück	
Objekt		Objekt	
Ehemal. Kaufdatum			

2. Ihr Finanzierungsplan

Finanzierungsbausteine	Betrag in €	Zinsfest- schreibung	Tilgung		Sondertilgungsoption	
			(mind. 1%)	oder Rate in €	pro Jahr in %	pro Jahr in €
Darlehen		Jahre				
ggf. 2. Darlehen		Jahre				
ggf. 3. Darlehen		Jahre				
	Betrag in €	fest bis	Monatsrate in €	Darlehensgeber		
Bauspardarlehen						
Sonstige Darlehen						
Eigenkapital						
Summe	0					

3. Das Beleihungsobjekt

Art	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Wohnung
	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	<input type="checkbox"/> Doppelhaus	<input type="checkbox"/> Reihenhäuser	
Bei Eigentumswohnungen u. Mehrfamilienhäusern: Anzahl der Wohneinheiten im Objekt insgesamt				
Bauweise	<input type="checkbox"/> Massiv	<input type="checkbox"/> Fertigteilhaus	<input type="checkbox"/> Holzhaus mit Gütesiegel	
Unterkellert	<input type="checkbox"/> vollständig	<input type="checkbox"/> teilweise	<input type="checkbox"/> nein	
PLZ, Ort				Baujahr
Straße, Haus-Nr.				Umbauter Raum m ³

Hinweis: Der umbaute Raum (Rauminhalt) ist für unsere Bewertung Ihrer Immobilie sehr wichtig. Seine exakte Angabe kann den Beleihungswert erhöhen und damit die Kondition verbessern. Informationen erhalten Sie vom Architekten, Bauträger oder Verkäufer.

Objektzustand	<input type="checkbox"/> sehr gut	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> befriedigend	<input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt)
Wohnlage	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> mittel	<input type="checkbox"/> Mischgebiet	<input type="checkbox"/> Gewerbegebiet

Nutzung	Eigennutzung Fläche/Anzahl	Vermietung Fläche/Anzahl	Nettokaltniete	Bewirtschaftung
Wohnfläche	m ²	m ²	€/m ² p.M.	€/m ² p.a.
Gewerbefläche	m ²	m ²	€/m ² p.M.	€/m ² p.a.
Garagen			€/p.M.	
Stellplätze			€/p.M.	
Tiefgaragenplätze			€/p.M.	
Carports			€/p.M.	

Grundbuch von								
Band		Blatt		Flur		Flurstück		
Grundstücksgröße	m ²							
Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden?							<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Bodenrichtwert	€/m ²	wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises.						
Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist:								
Miteigentumsanteil	/						Wohnungsnummer	
Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist:								
Erbbaurechtsgeber			Erbbauzins (p.a.)	€	bis	Jahr		

4. Ihre persönlichen Daten

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer			
Anrede (Herr o. Frau)/Titel						
Vorname						
Familienname/Geburtsname						
Geburtsdatum, Geburtsort						
PLZ, Wohnort						
Straße, Haus-Nr.						
Wohnhaft seit						
Voranschrift bei Umzug in den letzten 3 Jahren						
PLZ, Wohnort						
Straße, Haus-Nr.						
Telefon privat						
Telefon geschäftlich						
Telefon mobil						
Sie möchten angerufen werden	zwischen	Uhr und	Uhr	zwischen	Uhr und	Uhr
Fax						
Anruf bevor gefaxt wird	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein		
E-Mail-Adresse						
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch		<input type="checkbox"/> deutsch			
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet		
	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden		
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich		<input type="checkbox"/> gesetzlich			
Anzahl der Kinder ohne Einkommen, Alter						
Beschäftigung	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbständig		
	<input type="checkbox"/> verbeamtet		<input type="checkbox"/> verbeamtet			
seit						
Ausgeübter Beruf						
Arbeitgeber						
Branche						
Dauer des Vertragsverhältnisses	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit		
	<input type="checkbox"/> befristet bis:		<input type="checkbox"/> befristet bis:			

5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

Einnahmen		1. Darlehensnehmer Betrag in €				2. Darlehensnehmer Betrag in €			
Nichtselbständige Arbeit (netto)									
Anzahl der Zahlungen im Jahr	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x		x	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x	<input type="checkbox"/> 14x		x	
Gesetzliches Kindergeld		Bitte Nachweis beilegen.			Bitte Nachweis beilegen.				
Zinsen Bankguthaben									
Ausschüttungen Wertpapiere									
Rente/Pension									
Selbständige Arbeit		Bitte Nachweis beilegen.			Bitte Nachweis beilegen.				
Sonstige Einkünfte									
Art									
Ausgaben		Betrag in €				Betrag in €			
Eigenmiete (warm)									
Ratenkredite (Monatsrate)									
Bausparbeitrag/-rate									
Krankenversicherung									
Lebens- & Rentenversicherung									
Unterhaltsverpflichtung									
Sonstige Versicherung									
Art									
Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten)									
Art									

6. Ihre Vermögensverhältnisse

Vermögen	vor dieser Finanzierung (in €)	davon werden eingesetzt (in €)	vor dieser Finanzierung (in €)	davon werden eingesetzt (in €)
Bankguthaben				
Wertpapiere/Fonds				
Bausparguthaben				
Lebensversicherung (Rückkaufswert)				
Sonstiges Vermögen				
Verbindlichkeiten				
Ratenkredite (Restschuld)		+/-		+/-
Sonstige Verbindlichkeiten		+/-		+/-
Bürgschaften				
Weiteres Immobilienvermögen	Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung.			
PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr.				
Objektart				
Verkehrswert		Restschuld Finanzierung		
monatlicher Mietertrag		monatliche Darlehensraten		
Wohnfläche in m ²		Zinsbindung bis		

7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer	<input type="text"/>	Kontoinhaber	<input type="text"/>
Bankleitzahl	<input type="text"/>	Institut	<input type="text"/>

Antrags-Nr. _____
 (wird von hypag ergänzt)

8. Absicherung Ihres Darlehens

Die richtige Absicherung einer Finanzierung ist fast so wichtig wie die Entscheidung für das richtige Darlehen. Mit einer **Risikolebensversicherung** sichern Sie sich und Ihre Familie ab, solange die Immobilie noch nicht abgezahlt ist. Die hypag hat die Möglichkeit, auf Ihren Wunsch hin, ein individuelles und unverbindliches Angebot per Post übersenden zu lassen.

(Bitte kreuzen Sie die gewünschten Angebote an).

☐ Wir wünschen ein unverbindliches individuelles Angebot

Bitte berücksichtigen Sie auch die besonders **günstigen Nichtraucher tarife** für Person 1 ☐ Person 2 ☐

9. Versicherungen rund um Ihre Immobilie

Ob in der **Wohngebäudeversicherung, Hausrat- oder Glasversicherung** – hypag hat für seine Kunden spezielle Versicherungsangebote vereinbaren können. Auf Wunsch erstellen wir Ihnen gern ein individuelles Angebot!

☐ Ja, ich wünsche von hypag individuelle und unverbindliche Versicherungsvorschläge für meine Immobilie.

10. Individuelle Erläuterungen

11. Wie sind Sie auf uns gekommen

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Zeitungen - Artikel, Berichte | <input type="checkbox"/> Internet - Artikel, Berichte | <input type="checkbox"/> Internet-Suchmaschinen |
| <input type="checkbox"/> Zeitungen - Zinsvergleiche | <input type="checkbox"/> Internet - Zinsvergleiche | <input type="checkbox"/> Empfehlung (Freunde, Bekannte) |
| <input type="checkbox"/> Zeitungen - Werbung | <input type="checkbox"/> Internet - Werbung | <input type="checkbox"/> Sonstiges (.....) |

12. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) hypag oder einen von hypag eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.

Sofern ich/wir unter Ziff. 8 oder 9 einen oder mehrere Versicherer ausgewählt habe(n), stimme(n) ich/wir der Weiterleitung der zur Erstellung eines Versicherungsangebotes notwendigen Daten an den/die Versicherer zu. Sollte es speziell für meine/unsere Berufsgruppe(n) ein besonders günstiges Kreditangebot geben, möchte ich/wir außerdem hierüber unverbindlich informiert werden.

Mir/uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen von Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch hypag erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung einer elektronischen Handelsplattform an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei sollen die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredits bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredites solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten.

Ich/wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA HOLDING AG, Hagenauer Straße 44, 65203 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln.

Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- 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. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren).

Ich/wir kann/können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer/in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer/in

13. Unterlagen-Checkliste für eine Umschuldung

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanfrage - per Post zu.**

Unterlagen zur Finanzierung:	Wo zu bekommen?
<input type="checkbox"/> Finanzierungsanfrage / Selbstauskunft	
<input type="checkbox"/> Nachweis der Eigenmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)	Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute
<input type="checkbox"/> Nachweis der Fremdmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)	Kreditinstitut/Bausparkasse
<input type="checkbox"/> vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)	www.kfw.de oder telefonisch: 01801/335577
Bonitätsunterlagen:	
<input type="checkbox"/> Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen	
<input type="checkbox"/> Nachweis des Vorjahreseinkommens (z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)	
<input type="checkbox"/> Kopie der Einkommensteuerbescheide (ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)	
<input type="checkbox"/> Kopie der Personalausweise	
Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):	
<input type="checkbox"/> unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei Jahre	Steuerberater
<input type="checkbox"/> aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)	Steuerberater
<input type="checkbox"/> letzter Einkommensteuerbescheid	Steuerberater
<input type="checkbox"/> letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)	Steuerberater
<input type="checkbox"/> Kopie des Personalausweises	
Bautechnische Unterlagen:	
<input type="checkbox"/> Objektfotos	Originalfoto oder Farbkopie
<input type="checkbox"/> Bauzeichnung/Grundriss	
<input type="checkbox"/> Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)	
<input type="checkbox"/> Aufstellung der durchgeführten Modernisierungsmaßnahmen	
<input type="checkbox"/> Wohnflächenberechnung	
<input type="checkbox"/> Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) (nur bei Häusern)	
<input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsschein	Versicherung
<input type="checkbox"/> Flurkarte/Lageplan	Katasteramt
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag/Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag)/ Erbauseinandersetzungsvertrag	eigene Unterlagen/Notar
<input type="checkbox"/> Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum)	eigene Unterlagen/Notar
<input type="checkbox"/> Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt
Vertragsunterlagen der Altfinanzierung:	
<input type="checkbox"/> Darlehensvertrag des alten Darlehensgebers	eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/> Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens	abzulösende Bank/eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/> Grundschuldbestellungsurkunde des alten Darlehensgebers	Notar/abzulösende Bank/eigene Unterlagen