

Vertrauliche Finanzierungsanfrage

Stempel / Anschrift Vermittler

Angaben zur Person

Antragsteller		Titel	
<input type="radio"/> Frau	<input type="radio"/> Herr		
Name			
Vorname			
Straße		Haus-Nr.	
Postleitzahl	Ort		
Voranschrift bzw. Zweitwohnsitz			
Straße		Haus-Nr.	
Postleitzahl	Ort		
Zukünftige Wohnsituation		Wohnfläche in m ² bei eigengenutztem Eigentum	
<input type="radio"/> Miete	<input type="radio"/> Eigentum	<input type="radio"/> mietfrei	
Telefonnummer (privat)		Telefonnummer (geschäftlich)	
Telefonnummer (mobil)		E-Mail-Adresse	
Geburtsdatum		Geburtsort	
Geburtsname (falls abweichend)		Staatsangehörigkeit	
Familienstand			
<input type="radio"/> ledig	<input type="radio"/> verheiratet	<input type="radio"/> getrennt leb.	<input type="radio"/> geschieden
Güterstand			
<input type="radio"/> Zugewinngemeinschaft (gesetzl.)	<input type="radio"/> Gütertrennung	<input type="radio"/> Gütergemeinschaft	
Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder		Geburtsdatum(-daten)	
Beschäftigungsverhältnis			Seit
<input type="radio"/> angestellt	<input type="radio"/> selbständig	<input type="radio"/>	
Beschäftigt als			
Arbeitgeber			
Branche			

Mitantragsteller		Titel	
<input type="radio"/> Frau	<input type="radio"/> Herr		
Name			
Vorname			
Straße		Haus-Nr.	
Postleitzahl	Ort		
Voranschrift bzw. Zweitwohnsitz			
Straße		Haus-Nr.	
Postleitzahl	Ort		
Zukünftige Wohnsituation		Wohnfläche in m ² bei eigengenutztem Eigentum	
<input type="radio"/> Miete	<input type="radio"/> Eigentum	<input type="radio"/> mietfrei	
Telefonnummer (privat)		Telefonnummer (geschäftlich)	
Telefonnummer (mobil)		E-Mail-Adresse	
Geburtsdatum		Geburtsort	
Geburtsname (falls abweichend)		Staatsangehörigkeit	
Familienstand			
<input type="radio"/> ledig	<input type="radio"/> verheiratet	<input type="radio"/> getrennt leb.	<input type="radio"/> geschieden
Güterstand			
<input type="radio"/> Zugewinngemeinschaft (gesetzl.)	<input type="radio"/> Gütertrennung	<input type="radio"/> Gütergemeinschaft	
Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder		Geburtsdatum(-daten)	
Beschäftigungsverhältnis			Seit
<input type="radio"/> angestellt	<input type="radio"/> selbständig	<input type="radio"/>	
Beschäftigt als			
Arbeitgeber			
Branche			

Angaben zur Bonität (Alle Angaben ohne Berücksichtigung der beantragten Finanzierung)

Monatliche Einnahmen	brutto		netto
	Antragsteller	Anz. Gehälter	
Mitantragsteller	Anz. Gehälter		
Kindergeld			
Nettokalnmieten (außer aus Beleihungsobjekt)			
Renten	Art		
Sonstige Einkünfte	Art		
Summe			

Vermögen		
	Bank-/Sparguthaben/Wertpapiere/Fondsanteile	
Weiteres Immobilienvermögen		
Rückkaufswerte aus Versicherungen		
Sonstiges Vermögen	Art	
Summe		

Monatliche Ausgaben (ohne Lebenshaltungskosten)	entfällt zukünftig	bleibt bestehen
	Warmmiete	
Immobilienkreditlehen		
Ratenkredite, Leasing		
Versicherungen (Kranken-, Lebens- oder Rentenversicherung)		
Unterhaltsverpflichtungen	Art	
Sonstige Ausgaben	Art	
Summe		
Anzahl der privaten Pkw im Haushalt (ohne Firmenfahrzeuge)		

Verbindlichkeiten		
	Immobilienkreditlehen (Restschuld)	
Ratenkredite (Restschuld)	Laufzeit bis	
Sonstige Verbindlichkeiten	Art	
Summe		

Wichtige Erklärungen des/der Antragsteller(s)

Der Finanzierungsmakler und sein Vertriebspartner (nachfolgend Darlehensvermittler) wurde von mir / uns mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung beauftragt. Ich / Wir bevollmächtigen den Darlehensvermittler die hierfür erforderlichen Unterlagen (insb. Darlehensanträge, Objekt- und Bonitätsunterlagen, etc.) an eine zur Finanzierung vorgesehene Bank weiterzureichen und Konditionsangebote einzuholen. Sämtlicher Schriftverkehr im Zusammenhang mit der Anbahnung des Finanzierungsvertrages soll über den Darlehensvermittler abgewickelt werden. Mir / Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Finanzierungszusage nur von einem Darlehensgeber abgegeben werden kann. Finanzierungszusagen eines Darlehensgebers können jederzeit widerrufen werden, insbesondere dann, wenn sich Abweichungen zu den von mir / uns gemachten Angaben ergeben.

Gegen mich / uns wurden bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändungen, Zwangsversteigerungen, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich / wir bin / sind meinen / unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit ordnungsgemäß nachgekommen.

Einwilligung zu Auskünften aus dem Grundbuch

Ich / Wir stimme/n eine eventuell erforderlichen Abfrage der Bank mittels automatisierten Verfahrens zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch in meinem / unserem Auftrag zur Prüfung meines / unseres Darlehensantrags zu. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 GBO. Die Einwilligung kann und wird von einem Darlehensgeber nur dann genutzt, wenn ich / wir bereits Eigentümer bzw. Erbbauberechtigte der betreffenden Immobilie bin / sind.

Schufa-Klausel

Ich / Wir willige/n ein, dass die Bank der SCHUFA Holding AG, Komoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, ggf. Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechlich gesicherten Darlehens sowie über dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten über ihre gegen mich / uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem § 28a Abs. 1 S. 1 BDSG zulässig, wenn ich / wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Darlehensgebers oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich / wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/m oder
- ich / wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindeste zweimal schriftlich gemahnt worden bin / sind, die Bank mich / uns rechtzeitig, jedoch frühestens mit der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich / wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von der Bank fristlos gekündigt werden kann und die Bank mich / uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Bank der SCHUFA auch Daten über sonstiges, nicht vertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach § 28 Abs. 2 BDSG nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahmen besteht, dass das schutzwürdige Interesse der Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie/n ich / wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die er-haltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (sog. Score). Die erhaltenen Daten übermittelt die SCHUFA an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz, um diese Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben.

Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen (insb. Kreditinstitute, Kreditkarten- und Leasinggesellschaften sowie Vermietung-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). 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 ausfallen. 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 verlangen. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunftsverfahren und das Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Die Anschrift der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln.

Datenschutz-Klausel

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung von Kreditangeboten und der Marktforschung willige/n ich / wir ein, dass meine / unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung elektronischer Handelsplattformen 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.

Einwilligungserklärung Datenübermittlung

Ich bin / Wir sind damit einverstanden, dass der Darlehensgeber der zuständige Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- sämtliche oben genannten Daten für den Darlehensantrag
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte bzw. noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit,
- Bearbeitungsstatus, Prolongations-Konditionen, Restschuld

In diesem Rahmen entbinde/n ich / wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir / uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Vertriebspartner auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich / können wir jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

Die Bank ist berechtigt, alle mit mir / uns geführten Telefongespräche zum Nachweis der Gesprächsinhalte in Beschwerdefällen sowie zur internen Qualitätssicherung automatisiert aufzuzeichnen und zu speichern.

Einwilligung zur Einholung einer Bankauskunft

Ich / wir willige/n ein, dass meine / unsere Bank(en) dem finanzierenden Darlehensgeber auf dessen Verlangen umfassend Auskunft über meine / unsere wirtschaftlichen Verhältnisse erteilt / erteilen. Insoweit befreie/n ich / wir meine / unsere Bank(en) zugleich vom Bankgeheimnis.

Datum und Unterschrift

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 ggf. zu einer Vertragsaufhebung führen. Mit den vorstehenden Einwilligungserklärungen für die Übermittlung der Daten an die SCHUFA, die Durchführung des automatisierten Verfahrens zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch, der Aufzeichnung von Telefongesprächen und der Datenübermittlung der Bank an den Vertriebspartner erkläre/n ich / wir mich / uns einverstanden.



Ort/Datum

Unterschrift Antragsteller



Unterschrift Mitantragsteller