

Persönliche Angaben

	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Name		
Vorname		
Straße/Hausnummer		
PLZ/Ort		
	wohnhaft seit:	wohnhaft seit:
Voranschrift Str./Hausnr.		
Voranschrift PLZ/Ort		
Geburtsdatum/-ort		
Telefon Festnetz/Mobil		
E-Mail-Adresse		
Staatsangehörigkeit	☐ 1. deutsch ☐ 2. andere:	☐ deutsch ☐ andere:
Zu 2. Wenn „Andere“	Aufenthaltsurlaubnis: ☐ befristet ☐ 2. unbefristet	Aufenthaltsurlaubnis: ☐ befristet ☐ 2. unbefristet
Zu 2. Seit wann in Deutschl.		
Kinder (unterhaltsber.)	Anzahl:	Anzahl:
Kinder Geburtsdaten		
Familienstand	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ verpartnert ☐ geschieden	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ verpartnert ☐ geschieden
	☐ verwitwet ☐ getrennt lebend	☐ verwitwet ☐ getrennt lebend
Güterstand	☐ Zugewinnngem. ☐ Gütergem. ☐ Gütertrennung	☐ Zugewinnngem. ☐ Gütergem. ☐ Gütertrennung
Beschäftigung Art	☐ angestellt ☐ verbeamtet ☐ gewerbetreibend ☐ G/GF	☐ angestellt ☐ verbeamtet ☐ gewerbetreibend ☐ G/GF
	☐ Hausfrau/-mann ☐ Rentner/in ☐ Pensionär/in	☐ Hausfrau/-mann ☐ Rentner/in ☐ Pensionär/in
	Mini-Job: ☐ Ja ☐ Nein seit:	Mini-Job: ☐ Ja ☐ Nein seit:
Derzeit ausgeübter Beruf		
Name des Arbeitgebers		
Straße		
PLZ/Ort		
Branche		
Telefon Festnetz/Mobil		
Beschäftigungsverhältnis	Beschäftigt seit: ☐ Probezeit bis:	Beschäftigt seit: ☐ Probezeit bis:
	☐ unbefristet ☐ befristet bis:	☐ unbefristet ☐ befristet bis:

Bitte weiter auf der Seite „Einkommen

Einkommen				
Monatliche Einkünfte	Antragsteller/in		Mitantragsteller/in	
Nettoeinkommen	Anzahl Gehälter:	Euro	Anzahl Gehälter:	Euro
Einkommen Mini-Job	Euro		Euro	
Selbst. Arbeit - EkSt-Besch.	Euro		Euro	
Elterngeld	Euro		Euro	
Kindergeld	Euro		Euro	
Unterhalt	Euro		Euro	
Pensions/Rentenzahlungen	Euro		Euro	
Einkünfte aus Kapitalverm.	Euro		Euro	
Mieteinnahmen	(aus dem Finanzierungsobjekt) Euro		Euro	
Sonstige Mieteinnahmen	Euro		Euro	
Einnahmen gesamt:	Euro		Euro	

Ausgaben				
Monatliche Ausgaben	Antragsteller/in		Mitantragsteller/in	
Eigenmiete (warm)	(vor Finanzierung)	Euro	(vor Finanzierung)	Euro
Beitrag priv. Krankenvers.	Euro		Euro	
Beitrag LebensV/RentenV	Euro		Euro	
Bausparbeitrag/-beiträge	Euro		Euro	
Rate/n Privatkredit/e	Euro		Euro	
Leasingrate/n	Euro		Euro	
Rate Unterhaltsverpfl.	Euro		Euro	
Darlehensrate	(für bestehende Darlehen) Euro		Euro	
Bewirtschaftungskosten	(für bestehende Immobilien, u.a.) Euro		Euro	
Sonstige Ausgaben	Euro		Euro	
Ausgaben gesamt:	Euro		Euro	

Bankverbindung/en		
	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Kreditinstitut		
Kontonummer		
Bankleitzahl		

Bitte weiter auf der Seite „Vermögen“

Vermögen		
	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Bankguthaben	Euro	Euro
Wertpapiere	Bewertungsstichtag: Euro	Bewertungsstichtag: Euro
Lebens- /Rentenversich.	Rückkaufswert: Euro	Rückkaufswert: Euro
Bausparguthaben	Euro	Euro
Immobilienvermögen	Euro	Euro
Sonstiges Vermögen	Euro	Euro

Verbindlichkeiten		
Valutenstände	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Darlehen und Kredite	Euro – Zinsbindung bis M/J:	Euro – Zinsbindung bis M/J:
Leasingvertrag/-verträge	Euro – Zinsbindung bis M/J:	Euro – Zinsbindung bis M/J:
Bauspardarlehen	Euro – Zinsbindung bis M/J:	Euro – Zinsbindung bis M/J:
Weitere Immo.darlehen	Euro – Zinsbindung bis M/J:	Euro – Zinsbindung bis M/J:
Bürgschaften	Euro	Euro
Sonstige Verbindlichkeiten	Euro	Euro

Angaben zum Finanzierungsobjekt				
Straße/Hausnummer				
PLZ/Ort			Baujahr:	
Verwendungszweck	☐ Neubau/Anbau ☐ Kauf ☐ Anschlussfin./Umschuldung ☐ Modernisierung/Renovierung/Umbau ☐ Sonstiges			
Objektart	☐ Baugrundstück ☐ Eigentumswohnung ☐ Einfamilienhaus (freistehend) ☐ Zweifamilienhaus ☐ Reihenhaus			
	☐ Doppelhaushälfte ☐ Mehrfamilienhaus - Anzahl der Wohnungen:			
	Umbauter Raum in m³: (keine Angabe bei Eigentumswohnungen erforderlich)			
	☐ Zusatzobjekt/Immobilie wird als Sicherheit angeboten (Bitte Zusatzblatt verwenden)			
	Eigennutz Anzahl/Fläche	Vermietung Anzahl/Fläche	Kaltmiete pro Monat	Bewirtschaftung pro Jahr
Wohnfläche	m²	m²	Euro	Euro
Grundstücksfläche	m²	m²	Euro	Euro
Gewerbefläche	m²	m²	Euro	Euro
Garage/n	Anzahl:	Anzahl:	Euro	
Stellplatz/-plätze	Anzahl:	Anzahl:	Euro	
Tiefgarage/n	Anzahl:	Anzahl:	Euro	
Carport/s	Anzahl:	Anzahl:	Euro	

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

Lage	☐ Untergeschoss ☐ Erdgeschoss ☐ Obergeschoss – Etage:		
Wohnungen	Anzahl der Wohneinheiten im Gebäude:	Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit:	
	Miteigentumsanteil nach Teilungserklärung:	/	Grundstücksfläche:

Allgemeine Objektangaben

Bauweise	☐ massiv ☐ Fertighaus (massiv) ☐ Fertighaus (Holz)		
Ausstattung	☐ Standard ☐ gehoben ☐ überdurchschnittlich		
Keller	☐ vorhanden ☐ zu Wohnzwecken voll ausgebaut ☐ zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut		
Dach	☐ Flachdach ☐ zu Wohnzwecken ausgebaut ☐ zu Wohnzwecken nicht ausgebaut		
Sonstiges	Anzahl der Geschosse (ohne Keller & Dachgeschoss):	Aufzug: ☐ Ja ☐ Nein	
	Denkmalschutzimmobilie: ☐ Ja ☐ Nein	Erbbaurecht ☐ Ja ☐ Nein	

Umfang der Modernisierung (Angabe aller Modernisierungen der letzten 15 Jahre – inkl. der neu zu finanzierenden)

Letzte Modernisierung	Jahr:
Details	☐ Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus ☐ Bäder und WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte
	☐ Heizung (Brenner, ggf. Kessel) ☐ Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper
	☐ Fenster (Rahmen und Isolierung) ☐ Wärmedämmung ☐ Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)
	☐ Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)
	☐ Sonstiges:

Angaben zum Grundbuch

Amtsgericht		Grundbuch von	
Blatt		Flur-Nr.	
Flurstück		Größe in m²	
Erbbaurechtsgeber	☐ öffentlich ☐ privat	Name	Euro
Erbbauzins pro Jahr	Euro	Restlaufzeit in Jahren	

Bemerkung/en:

Bitte weiter auf der Seite „Angaben zur Finanzierung“

Angaben zur Finanzierung

Kostenplan

Grundstückskaufpreis inkl. Erschließungskosten	Euro	Fällig am	
Objektkaufpreis/Herstellungskosten	Euro	Fällig am	
Baunebenkosten	Euro		
Außenanlagen	Euro		
Eigenleistung (Aufstellung separat)	Euro		
Modernisierungs-/Renovierungskosten (Aufstellung separat)	Euro		

Nebenkosten: bereits bezahlt ☐ Ja ☐ Nein

Grunderwerbsteuer	Euro		
Notar- und Gerichtskosten	Euro		
Maklercourtage	Euro		

Zusätzlich bei Anschlussfinanzierung

Verkehrswert der Immobilie	Euro		
Gesamt-Darlehenssumme aller abzulösenden Darlehen	Euro	Datum der Ablösung:	

Gesamtkosten der Finanzierung

Euro ❶

Finanzierungsplan

Bereits bezahltes Grundstück (Kaufpreis oder Verkehrswert)	Euro		
Bank- und Sparguthaben	Euro		
Rückkaufswert/e Lebensversicherung/en	Euro		
Wertpapiere/Bausparguthaben	Euro		
Sonstiges	Euro		
Summe Eigenkapital (für aktuelle Finanzierung eingesetzt)	Euro		
Eigenleistung (Aufstellung separat)	Euro		

Summe Eigenmittel (Eigenkapital + Eigenleistung)

Euro ❷

Darlehensart	Darlehensbetrag	Zinsbind. Jahre	Anfängl. Tilgung / Sondertilg.p.a.	Mtl. Rate
1.	Euro		% %	Euro
2.	Euro		% %	Euro
3.	Euro		% %	Euro
4.	Euro		% %	Euro
5.	Euro		% %	Euro

Summe Fremdkapital (Finanzierungsbedarf: 1 – 2 = 3)

Euro ❸

Tilgungsersatzprodukt/e	☐ Ja ☐ Nein	Wenn ja	☐ Bausparen ☐ Lebensversicherung ☐ Sonstige
-------------------------	---	---------	---

Vertragserklärungen, Erläuterungen zum Datenschutz & der Datennutzung Seite 6

Stand: Oktober 2012

Vermittlungsauftrag/Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung („Datenschutzklausel“)

Hiermit beauftrage/n ich/wir die BauFiPartner GmbH, Bertolt-Brecht Allee 24, 01309 Dresden und den selbständigen Vertriebspartner bzw. Berater im Sinne der vorvertraglichen Informationen bei Verbraucherdarlehensverträgen mit der Vermittlung eines Darlehens sowie etwaigen ergänzenden Finanzdienstleistungen. Mir/Uns ist bekannt, dass die hier erfassten Daten im Rahmen einer Finanzierungsberatung erhoben werden und von der BauFiPartner GmbH (nachfolgend „BauFiPartner“), einem ihrer selbständigen Vertriebspartner (nachfolgend „Vertriebspartner“) und den Darlehensgebern (nachfolgend „Bank“) verwendet werden. Mir/Uns ist bekannt, dass BauFiPartner an mehrere Banken Darlehen vermittelt und meinen/unseren Darlehenswunsch an Banken meiner/unserer Wahl zur Prüfung weiterleitet.

Ich/Wir willige/n ein, dass die sich aus meinen/unseren Antragsunterlagen und aus der Vertragsdurchführung ergebenden Daten zur Person, Finanzierung und aller damit im Zusammenhang stehenden Verträge, insbesondere Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Produktart, Abschluss des Vertrags, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus, Ablehnungsgründe, Konditionen einer Prolongation inkl. Restschuld, Tilgung und Tilgungsersatzprodukte wie Bausparvertrag oder Versicherung, in Datensammlungen von BauFiPartner sowie in Datensammlungen der Bank verarbeitet und genutzt werden dürfen. Auch der Vertriebspartner wird die oben genannten Daten speichern. Die Bank darf dabei jeweils die Daten an BauFiPartner und ggf. an den Vertriebspartner weitergeben. Die Bank wird insofern vom Bankgeheimnis befreit. Außerdem kann BauFiPartner von der Bank über sich ergebende Änderungen der oben genannten Daten informiert werden, soweit dies für die Vertragsentwicklung (Beratung/Betreuung) erforderlich ist. Ferner stimme/n ich/wir dem Austausch von Unterlagen zwischen BauFiPartner, dem Vertriebspartner und der Bank zu. Zum Zwecke der Ermittlung eines Darlehensangebotes und der Marktforschung willige/n ich/wir ein, dass die oben genannten Daten unter Einschaltung eines Vermittlungskordinators, z.B. der Baufinanzierungssoftware EUROPACE® etc., an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können.

Mir/Uns ist bekannt, dass die oben genannten Daten über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon übermittelt werden. Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass BauFiPartner und der Vertriebspartner die oben genannten Daten darüber hinaus für die Beratung, Betreuung und Vermittlung auch in sonstigen Finanz-, Bauspar- und Versicherungsdienstleistungen nutzen und mich/uns jederzeit über aktuelle Finanzierungs- und Finanzdienstleistungsprodukte per Telefax, telefonisch oder per E-Mail informieren darf/dürfen. Dieser Auftrag und alle damit verbundenen Vollmachten dieser Unterlage umfassen auch das Einholen von Angeboten zu künftigen Prolongationen oder/und Anschlussfinanzierungen. Die vorstehenden Einwilligungserklärungen kann ich/können wir ohne Einfluss auf den Vertrag und ohne Angabe von Gründen jederzeit für die Zukunft widerrufen, soweit meine/unseren Daten nicht aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungsfristen oder zur Erfüllung vertraglicher Ansprüche weiter genutzt werden müssen. Eine Datenweitergabe an sonstige Dritte, insbesondere an kommerzielle Vermarkter, erfolgt nicht. Widerrufe sind zu schicken an: BauFiPartner GmbH, Bertolt-Brecht Allee 24, 01309 Dresden Telefon 0351-2538810, Telefax 0351-2538820, E-Mail: baufiteam@baufipartner.com

Einwilligung zur Übermittlung an die SCHUFA und arvato infoscure („SCHUFA- und infoscure-Klausel“)

Ich/Wir willige/n ein, dass die Bank der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden (nachfolgend „SCHUFA“), Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Darlehens sowie 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 Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter 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 worden bin/sind, die Bank mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei 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 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 nichtvertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt. Insofern befreie/n ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswerts auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestands zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). 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 Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, 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 sein. 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. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

Ich bin/Wir sind ferner damit einverstanden, dass BauFiPartner und die zur Finanzierung vorgesehene Bank zum Zwecke der Bonitätsprüfung mich/uns betreffende Informationen zum bisherigen Zahlungsverhalten von der infoscure Consumer Data GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden, sowie Bonitätsinformationen auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren von der informa Unternehmensberatung GmbH (Adresse wie vor) bezieht. Insofern befreie/n ich/wir die Bank vom Bankgeheimnis.

Erklärung zur Kreditwürdigkeit

Mir/Uns ist bekannt, dass ein Darlehen nur kreditwürdigen Personen gewährt werden kann. BauFiPartner, der Vertriebspartner und die ausgewählten Banken sind daher berechtigt, die zur Feststellung meiner/unserer Kreditwürdigkeit geeigneten Unterlagen zu verlangen. Hierzu gewähre/n ich/wir dem vorgenannten Personenkreis oder einer von ihr beauftragten Stelle jederzeit Einblick in meine/unseren wirtschaftlichen Verhältnisse und werde/n die gewünschten Unterlagen vorlegen. Ich/Wir bevollmächtige/n die BauFiPartner GmbH, den Vertriebspartner und die ausgewählten Banken zudem, jederzeit Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung des Darlehensverhältnisses für erforderlich halten. Hinsichtlich des Beleihungsobjekts bevollmächtige/n ich/wir die BauFiPartner GmbH sowie die finanzierende Bank, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch einschließlich eventueller Durchführung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens (§ 133 GBO) und die Grundakten einzusehen und einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen. Ich/Wir bevollmächtige/n die BauFiPartner, sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen und zu bearbeiten. Diese Vollmacht beinhaltet nicht, rechtsverbindliche Verträge in meinem/unserem Namen zu schließen.

Wichtige Hinweise und abschließende Erklärungen

Ich/Wir werde/n hiermit darüber informiert, dass mit der Erstellung von mündlichen oder schriftlichen Konditionsangeboten und der Weiterleitung dieser Finanzierungsanfrage bzw. eines Darlehensantrages an potentielle Darlehensgeber kein Darlehensvertrag zustande kommt. Verbindliche Konditions- und Darlehenszusagen werden ausschließlich vom ausgewählten Darlehensgeber (Bank, Versicherung, etc.) schriftlich erteilt. Sofern es um eine Umschuldung geht, erkläre/n ich/wir der Bank hiermit verbindlich, meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen den bisherigen Darlehensgebern gegenüber stets in vereinbarter Weise nachgekommen zu sein und keine Zins- und Tilgungsrückstände zu haben. Ich/Wir ermähliche/n hiermit die Inhaber von Grundpfandrechten, der Bank jederzeit Auskunft über alle das Pfandobjekt betreffenden Fragen zu erteilen. Ich/Wir versichere/n, dass gegen mich/uns keine Zwangs- oder schuldrechtlichen Maßnahmen (z. B. Zwangsvollstreckungs-/Konkurs-/Insolvenz- oder Zwangsvergleichsverfahren, Lohn- und Gehaltspfändung sowie eidesstattliche Versicherungen) eingeleitet wurden. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe der Maßnahmen auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

Ich/Wir handle/n auf eigene Rechnung und nicht auf fremde Veranlassung. Die vorstehend abgedruckte Datenschutzklausel, SCHUFA- und infoscure-Klausel sowie die Erklärungen sind mir/uns bekannt und werden von mir/uns ausdrücklich mit der nachstehenden Unterschrift anerkannt. Gleichzeitig bestätige/n ich/wir die Richtigkeit und Vollständigkeit aller Angaben in dieser Finanzierungsanfrage. Falsche Angaben können ggf. zu einer Vertragsaufhebung bei der Bank führen.

	Antragsteller/in	Mittragsteller/in
Ort/Datum:		
Unterschrift/en		

Nur von den Vertriebspartnern auszufüllen: Bitte tragen Sie Ihre Daten ein und beantworten anschließend die Fragen zur Kundenberatung. Vielen Dank!

Name	Vorname	➔ Geburtsdatum:
Straße/Nr.	PLZ/Ort	

Das Beratungsgespräch wurde von mir persönlich geführt und die Selbstauskunft bzw. der Darlehensantrag mit dem Kunden ausgefüllt: ☐ Ja ☐ Nein
Bei „Nein“ bitte die Person nachfolgend eintragen, die diese Selbstauskunft bzw. den Darlehensvertrag aufgenommen hat (Untervermittler).

Name	Vorname	➔ Geburtsdatum:
Straße/Nr.	PLZ/Ort	

Ich kenne das Beleihungsobjekt und habe es besichtigt ☐ Ja ☐ Nein

Wichtig: Alle Felder sind Pflichtfelder!

.....
Ort/Datum und Unterschrift Vertriebspartner/in