

## Ihr Fahrplan zur günstigen Immobilienfinanzierung

### Anleitung für Ihre Darlehensanfrage

- 1. Schritt** Füllen Sie Ihre Finanzierungsanfrage vollständig aus und unterschreiben Sie diese bitte auf der Seite 9.
- 2. Schritt** Stellen Sie anhand der beiliegenden Checkliste die erforderlichen Unterlagen zusammen und legen Sie diese in Kopie Ihrer Anfrage bei.  
  
Beachten Sie bitte: Um Ihnen schnellstmöglich ein konkretes Finanzierungsangebot unterbreiten zu können, benötigen wir Ihre vollständigen Unterlagen.
- 3. Schritt** Schicken Sie die unterschriebene Anfrage zusammen mit den vollständigen Unterlagen per Post an:

### Hallertauer Assekuranz Versicherungsmakler GmbH

Hohenwarter Str. 68; 85276 Pfaffenhofen  
Tel. 08441-797273-0 Fax. 08441-797273-2  
Mail: hallertauer.assekuranz@gmx.de

### So geht es dann weiter...

- 4. Schritt** Sobald Ihre kompletten Darlehensunterlagen bei uns eintreffen, wird sich Ihr persönlicher Finanzierungsspezialist bei Ihnen melden, um Ihre Finanzierung gemeinsam mit Ihnen zu besprechen und, wenn möglich, zu optimieren. Aus dem Angebot unserer Finanzierungspartner wählt er dann die für Sie optimale Finanzierung aus.
- 5. Schritt** Sie erhalten von ihm ein verbindliches Finanzierungsangebot des ausgewählten Partners. Steht Ihr Entschluss und Sie möchten Ihre Finanzierung über uns abschließen, unterschreiben Sie einfach das Konditionsangebot innerhalb der Annahmefrist und senden es an Ihren Finanzierungsspezialisten zurück. Er leitet dann Ihre Unterlagen an den entsprechenden Partner weiter.
- 6. Schritt** Der ausgewählte Finanzierungspartner erteilt Ihnen innerhalb weniger Tage die finale, rechtsverbindliche Finanzierungszusage. Sobald die mit Ihnen vereinbarten Auszahlungsvoraussetzungen erfüllt sind erhalten Sie das Geld termingerecht ausbezahlt.

### Haben Sie noch Fragen?

Die Finanzierungsspezialisten von Hallertauer Assekuranz stehen Ihnen gern mit Rat und Tat zur Seite!

Rufen Sie uns an : **08441 / 797273 - 0**

(Mo - Fr: 8 bis 20 Uhr und Sa: 9 bis 15 Uhr).

# Finanzierungsanfrage - Erstfinanzierung

Wir bitten Sie die Anfrage möglichst vollständig auszufüllen.

## 1. ANGABEN ZUM FINANZIERUNGSZWECK

Zu welchem Zweck möchten Sie finanzieren?

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Kauf eines bestehenden Objektes | <input type="checkbox"/> Neubau vom Bauträger           |
| <input type="checkbox"/> Kauf und Modernisierung         | <input type="checkbox"/> Erwerb aus Zwangsversteigerung |
| <input type="checkbox"/> Neubau in Eigenregie            |   |

Welches Objekt möchten Sie finanzieren?

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung | <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus        |
| <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus  | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus        |
| <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte | <input type="checkbox"/> Geschäftshaus           |
| <input type="checkbox"/> Reihenendhaus    | <input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus |
| <input type="checkbox"/> Reihemittelhaus  | <input type="checkbox"/> Baugrundstück           |

Wie nutzen Sie das Objekt?

- |                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Eigengenutzt | <input type="checkbox"/> Eigen- und Fremdgenutzt |
| <input type="checkbox"/> Fremdgenutzt |  |

## 2. PERSÖNLICHE ANGABEN

	Antragsteller/-in		Mitantragsteller/-in	
Anrede	<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> akad. Titel	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> akad. Titel	<input type="checkbox"/> Herr
Vorname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Nachname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Geburtsname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Geburtsdatum	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Geburtsort	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<b>Adresse</b>			gleiche Anschrift wie Antragsteller	<input type="checkbox"/> ja
Straße / Nr.	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
PLZ / Ort	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<b>Voranschrift</b> (innerhalb der letzten drei Jahre oder 2. Wohnsitz)			gleiche Voranschrift wie Antragsteller	<input type="checkbox"/> ja
Straße / Nr.	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
PLZ / Ort	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<b>So erreichen wir Sie</b>				
Telefon tagsüber	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Telefon abends	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Telefon mobil	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Faxnummer	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
E-Mail Adresse	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<b>Staatsangehörigkeit</b>				
Welche Staatsangehörigkeit besitzen Sie?	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Ist Ihre Aufenthaltserlaubnis ...				
	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> befristet	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> befristet
<b>Familienstand</b>	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> Partnerschaft	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> Partnerschaft
<b>Güterstand</b>	<input type="checkbox"/> Gesetzlich (Zugewinn)	<input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft	<input type="checkbox"/> Gesetzlich (Zugewinn)	<input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft

## 2. PERSÖNLICHE ANGABEN FORTSETZUNG

	Antragsteller/-in		Mitantragsteller/-in	
<b>Beschäftigungsverhältnis</b>	<input type="checkbox"/> Angestellter	<input type="checkbox"/> Leitender Angestellter	<input type="checkbox"/> Angestellter	<input type="checkbox"/> Leitender Angestellter
	<input type="checkbox"/> Arbeiter	<input type="checkbox"/> Beamter	<input type="checkbox"/> Arbeiter	<input type="checkbox"/> Beamter
	<input type="checkbox"/> Gesch. Gesellschafter	<input type="checkbox"/> Freiberufler	<input type="checkbox"/> Gesch. Gesellschafter	<input type="checkbox"/> Freiberufler
	<input type="checkbox"/> Selbstständig (bilanz.)	<input type="checkbox"/> Selbstständig (nicht bilanz.)	<input type="checkbox"/> Selbstständig (bilanz.)	<input type="checkbox"/> Selbstständig (nicht bilanz.)
	<input type="checkbox"/> Facharbeiter	<input type="checkbox"/> Rentner / Pensionär	<input type="checkbox"/> Facharbeiter	<input type="checkbox"/> Rentner / Pensionär
	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann	<input type="checkbox"/> Arbeitslos	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann	<input type="checkbox"/> Arbeitslos
	<input type="checkbox"/> Privatier	<input type="checkbox"/> Student	<input type="checkbox"/> Privatier	<input type="checkbox"/> Student
	<input type="checkbox"/> Elternzeit	<input type="checkbox"/> Wehrpfl./Zivildienstl.	<input type="checkbox"/> Elternzeit	<input type="checkbox"/> Wehrpfl./Zivildienstl.
	<input type="checkbox"/> Geringf. Beschäftigter		<input type="checkbox"/> Geringf. Beschäftigter	
Arbeitgeber	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Branche	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Seit wann sind Sie hier beschäftigt?	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Sind Sie noch in der Probezeit?				
	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Ihre Probezeit endet am	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Arbeitsverhältnis befristet?				
	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Seit wann sind Sie selbstständig?	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Seit wann besteht Ihr Gewerbe/Ihre Firma?	<input type="text"/>		<input type="text"/>	

## 3. EINKÜNFTE

Bitte geben Sie alle nachfolgenden Einnahmen netto an.

	Antragsteller/-in	Mitantragsteller/-in
Durchschnittl. mtl. Nettoeinkommen aus Lohn und Gehalt in den letzten 12 Monaten	<input type="text"/> EUR	<input type="text"/> EUR
Anzahl Monatsgehälter	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Variable Gehaltsbestandteile (hier nur Bruttoangaben):</b>		
Weihnachts-/Urlaubsgeld brutto pro Jahr	<input type="text"/> EUR	<input type="text"/> EUR
Tantieme/Provisionen/Bonuszahlungen brutto pro Jahr	<input type="text"/> EUR	<input type="text"/> EUR
<b>Monatliche Einkünfte aus selbständiger/freiberuflicher Tätigkeit</b>		
Ausgewiesener Gewinn vor Steuern im Monat	<input type="text"/> EUR	<input type="text"/> EUR
<b>Weitere monatliche Einkünfte</b>		
Mtl. Einkommen aus Rente/Pension	<input type="text"/> EUR	<input type="text"/> EUR
Mtl. Kindergeld	<input type="text"/> EUR	<input type="text"/> EUR
Mtl. Unterhaltseinkünfte	<input type="text"/> EUR	<input type="text"/> EUR
Mtl. Netto-Kaltmieteinnahmen aus dem zu finanz. Objekt	<input type="text"/> EUR	<input type="text"/> EUR
Mtl. Netto-Kaltmieteinnahmen aus weiteren best. Objekten	<input type="text"/> EUR	<input type="text"/> EUR

#### 4. MONATLICHE AUSGABEN

Wohnen Sie aktuell ...  Zur Miete  Im Eigentum

Wohnfläche der Immobilie \_\_\_\_\_ qm

Wie hoch ist Ihre mtl. Nettomiete (inkl. Nebenkosten)? \_\_\_\_\_ EUR

Werden diese Kosten auch nach der Finanzierung bestehen?  ja  nein

	Antragsteller/-in	Mitantragsteller/-in
Mtl. private Krankenversicherungsbeiträge	_____ EUR	_____ EUR
Mtl. Unterhaltszahlungen	_____ EUR	_____ EUR

#### Bestehen Verbindlichkeiten

Art der Verbindlichkeit	Aktuelle Restschuld	Monatliche Rate	Vertragsbeginn	Vertragsende
Ratenkredit	_____ EUR	_____ EUR	_____	_____
	_____ EUR	_____ EUR	_____	_____
Leasing	_____ EUR	_____ EUR	_____	_____
	_____ EUR	_____ EUR	_____	_____
Immobilienfinanzungen (ohne Finanzierungsobjekt)	_____ EUR	_____ EUR	_____	_____
	_____ EUR	_____ EUR	_____	_____
Sonstige	_____ EUR	_____ EUR	_____	_____
	_____ EUR	_____ EUR	_____	_____

#### Unterhaltsberechtigte Personen im Haushalt

Anzahl der Personen im Haushalt \_\_\_\_\_

Davon Kinder mit Anspruch auf Kindergeld \_\_\_\_\_

Alter der Kinder (z.B. 4/ 3/ 5) \_\_\_\_\_

#### 5. VERMÖGEN

**Bitte geben Sie das vollständige, derzeitige Vermögen aller Antragsteller vor einem eventuellen Eigenkapitaleinsatz zu dieser Finanzierung an.**

Bank- und Bausparguthaben	_____ EUR
Wertpapiere	_____ EUR
Rückkaufswerte Lebens-/Rentenversicherung	_____ EUR
Immobilienvermögen (ohne Finanzierungsobjekt)	_____ EUR
Sonstiges Vermögen	_____ EUR

#### Bankverbindung

Kontoinhaber (falls abweichend vom Antragsteller) \_\_\_\_\_

Kontonummer \_\_\_\_\_

Bank \_\_\_\_\_

Bankleitzahl \_\_\_\_\_

## 6. OBJEKTANGABEN

### Adresse

Straße  Hausnr.

PLZ / Ort

Baujahr/Jahr der Fertigstellung

### Bauweise

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Massivbauweise | <input type="checkbox"/> Holzblockhaus             | <input type="checkbox"/> Holzständerbau |
| <input type="checkbox"/> Plattenbau     | <input type="checkbox"/> Modernisierter Plattenbau | <input type="checkbox"/> Fertighaus     |
| <input type="checkbox"/> Ausbauhaus     | <input type="checkbox"/> Fachwerkhaus              | <input type="checkbox"/> Bausatzhaus    |
| <input type="checkbox"/> Sonstiges      |  |   |

Welcher Fertighausanbieter?

Liegt ein RAL-Zertifikat vor?  ja  nein

Eigengenutzte Wohnfläche  qm Vermietete Wohnfläche  qm

Einheiten pro Hauseingang (bei ETW)  Anzahl Zimmer (bei ETW)

Wohnungsnummer (bei ETW)

Grundstücksfläche (nicht bei ETW)  qm

Umbauter Raum/Kubus (nicht bei ETW)  m<sup>3</sup>

Anzahl der Kfz-Stellplätze?  Einzelgarage  Carport  Stellplatz  Tiefgaragenplatz

Heizungsart

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Zentralheizung   | <input type="checkbox"/> Nachtspeicheröfen          |
| <input type="checkbox"/> Etagenheizung    | <input type="checkbox"/> Ölofen                     |
| <input type="checkbox"/> Einzelöfen       | <input type="checkbox"/> Gasheizung                 |
| <input type="checkbox"/> Elektroheizung   | <input type="checkbox"/> Erdwärme                   |
| <input type="checkbox"/> Fernwärme        | <input type="checkbox"/> Sonstiges                  |
| <input type="checkbox"/> Einfach verglast | <input type="checkbox"/> Doppelverglasung           |
| <input type="checkbox"/> Isolierglas      | <input type="checkbox"/> Verglasung unterschiedlich |

Fensterverglasung

Wurde das Objekt bereits modernisiert/saniert?  ja  wann

Was wurde modernisiert?

Wurde das Objekt kernsaniert?  ja  wann

Wohngebiet

- Reines Wohngebiet  
 Mischgebiet  
 Gewerbegebiet

Lage

- Innenstadt  Ländl. Lage  
 Stadtrand  Außerhalb geschl.Ortschaften  
 Vorort

Einwohnerzahl

- 400 Tsd.  10-80 Tsd.  
 80-400 Tsd.  Bis 10 Tsd.

Besteht ein Erbbaurecht?  ja  nein

Das Erbbaurecht besteht bis

Jährlicher Erbbauzins

Erbbaurechtsgeber  Öffentlich/Kirchlich  Privat

Besteht Denkmalschutz?  ja  nein

### Nur bei Objektart Mehrfamilienhaus und Wohn- und Geschäftshaus

Jahresnettomietерtrag  EUR  EUR

Fläche  qm  qm

## 7. OBJEKTKOSTEN

Bestandsimmobilie		Neubau	
Kaufpreis	EUR	Grundstückspreis	EUR
Modernisierungskosten	EUR	Erschließungskosten	EUR
Renovierungskosten	EUR	Baukosten	EUR
Inventar / Sonstiges	EUR	Baunebenkosten	EUR
		Inventar / Sonstiges	EUR
<b>Objektnebenkosten</b>			
Maklercourtage		% oder	EUR
Notar- und Grundbuchkosten		% oder	EUR
Grunderwerbssteuer		% oder	EUR

## 8. FINANZIERUNGSPLAN

<b>Gewünschter Darlehensbetrag</b>	EUR		
Eingesetztes Eigenkapital	EUR	zur Verfügung ab	
Anzahlungen	EUR	geleistet am	
Bezahltes Grundstück	EUR	(Preis gemäß Kaufvertrag)	
Sonstiges Eigenkapital	EUR		
Eigenleistungen	EUR		

### Setzen Sie Darlehen zur Finanzierung ein, die Sie nicht über uns beantragen?

	Darlehenshöhe	Rate	Im Grundbuch
Bauspardarlehen	EUR	EUR	<input type="checkbox"/> vorrangig
Arbeitgeberdarlehen	EUR	EUR	<input type="checkbox"/> vorrangig
Privatdarlehen	EUR	EUR	<input type="checkbox"/> vorrangig
Öffentliche Darlehen	EUR	EUR	<input type="checkbox"/> vorrangig
Sonstige Darlehen	EUR	EUR	<input type="checkbox"/> vorrangig

### Finanzierung

Produkte	Annuitätendarlehen Tilgungsaussetzung	Variables Darlehen Volltilger-Darlehen	Cap Darlehen Flexhypothek	Familienhypothek KfW - Darlehen
----------	--	---	------------------------------	------------------------------------

**Tilgung** in Schritten von 0,1 % **Zinsbindung** von 1 – 30 Jahre **Sondertilgung** 1.250,00 EUR - 10%

Produkt	Darlehenshöhe	Zinsbindung	Tilgung %	Sondertilgung
	EUR			EUR
	EUR			EUR
	EUR			EUR
	EUR			EUR

## 9. WEITERE KUNDENANGABEN

### Einwilligungserklärung

Zweckbestimmung dieses Vertrages, zu dessen Ausführung die Erhebung, Speicherung und Übermittlung der mittels des vorliegenden Formulars erhobenen Daten erfolgt, ist die Vermittlung eines Darlehensvertrages zwischen dem Kunden und dem entsprechenden Finanzierungspartner. Die hierzu beauftragte PlanetHome GmbH ist zur Speicherung und Weiterleitung der Daten an den Finanzierungspartner berechtigt.

**Ich bin damit einverstanden, dass die Bank, der zuständige Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:**

- sämtliche oben genannten Antragsdaten
- **Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Konditionen einer Prolongierung.**

**In diesem Rahmen entbinde ich den Finanzierungspartner zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Finanzberater auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient. Die eventuell bestehenden gesetzlichen Erfordernisse zur Speicherung von Daten bleiben hiervon unberührt.**

### Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Ich/Wir willige(n) ein, dass der Finanzierungspartner (Darlehensgeber) der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, Mitschuldner) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Darlehensvertrages und dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird der Finanzierungspartner der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Kündigung des Darlehensvertrages, Inanspruchnahme einer vertraglich vereinbarten Lohnabtretung, beantragter Mahnbescheid bei unbestrittener Forderung sowie Zwangsvollstreckungsmaßnahmen) 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 Finanzierungspartner (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 kann/Wir 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 beim SCHUFA-Vertragspartner erhältlich ist.

### Allgemein

Mir/Uns ist bekannt, dass Darlehen nur an kreditwürdige Personen gewährt werden können. Der entsprechende Finanzierungspartner ist berechtigt, die zur Feststellung der Kreditwürdigkeit geeigneten Unterlagen zu verlangen und Auskünfte über die Vermögensverhältnisse einzuholen. Nur wenn der Finanzierungspartner seine verbindliche Darlehenszusage erteilt und ich/wir den Vertrag annehme/n, oder der Finanzierungspartner seine verbindliche Darlehenszusage erteilt, nachdem ich/wir den überlassenen Darlehensvertrag unterzeichnet haben, wird der Darlehensvertrag bindend abgeschlossen.

### Abschließende Erklärung

Ich/Wir versichere(n), dass gegen mich/uns keine Maßnahmen, die meine/unsere Kreditwürdigkeit beeinträchtigen, wie z.B. Zwangsvollstreckungs- oder Insolvenzverfahren sowie Lohn- oder Gehaltspfändungen eingeleitet wurden (andernfalls sind vom Unterzeichner Zeitpunkt und Grund der Maßnahme auf einem gesondertem Blatt darzulegen). Jeder Unterzeichner versichert, dass die gemachten Angaben und eingereichten Unterlagen vollständig und richtig sind. Es ist mir/uns bekannt, dass dies für die Genehmigung mitentscheidend ist. Ich/Wir bestätige(n) mit nachstehender Unterschrift alle vorgenannten Angaben und alle vorstehenden Erklärungen.

**Bei Vorratsdarlehen gilt:** Die Darlehensnehmer sind sich der Tatsache bewusst, dass der Vertrag auf jeden Fall verbindlich ist und auch bei einer unerwarteten Zinsveränderung verbindlich bleibt. Das Darlehen muss auf jeden Fall abgenommen werden.

Die Darlehensaufnahme erfolgt auf eigene Rechnung.

x

x

Ort, Datum

Unterschrift  
Antragsteller/-in

Unterschrift  
zweiter Antragsteller/-in

## 10. UNTERLAGENCHECKLISTE

Zur Genehmigung Ihres Darlehens müssen die nachstehend aufgeführten Unterlagen vollständig vorliegen.

### Erhältlich bei:

#### 1. Immer einzureichen

- unterschriebener Finanzierungsantrag / Selbstauskunft
- Kopie gültiger Personalausweis oder Reisepass aller Darlehensnehmer

#### 2. Finanzierung

- Nachweis Eigenkapital
  - Sparbücher, Kontoauszüge
- Nachweis Fremdmittel
  - Bauspardarlehen, Arbeitgeberdarlehen, Versicherungsdarlehen, Verwandtendarlehen, Darlehen anderer Banken, usw.
- Aufstellung der Eigenarbeit
  - wenn diese bei baulichen Maßnahmen 10.000,00 EUR übersteigt

#### 3. Einkommen

- Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate
- Einkommensteuerbescheid des letzten Jahres oder
- Dezemberabrechnung des Vorjahres oder Lohnsteuerkarte
- Letzter Rentenbescheid, Kontoauszüge mit den Renteneingängen der letzten 3 Monate

#### **Freiberufler / Selbständige**

- Aktuelle BWA des lfd. Jahres inkl. Summen- u. Saldenliste
- Gewinnermittlungen der letzten 2 Jahre
- Einkommensteuerbescheid der letzten 2 Jahre
- Jahresabschluss bzw. Bilanzen der letzten 2 Jahre

⇒ **Steuerberater**

#### **Kapitalanleger**

- Mietverträge
- Letzte Einkommensteuererklärung inkl. Anlage V
- Aktuelle Grundbuchauszüge aller Objekte
- Vermögensaufstellung

#### 4. Objekt

- Flurkarte / amtlicher Lageplan
- unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
  - sofern die Grundbuchdaten nicht aus dem Kaufvertrag hervorgehen
- Kaufvertrag, mindestens Kaufvertragsentwurf
  - bei Eigentumswohnung mit Teilungserklärung
- Werkvertrag mit Zahlungsplan oder detaillierter Baukostenaufstellung
  - bei Neubau oder Kauf vom Bauträger
- Aktuelle Lichtbilder des Objekts
  - bei Bestandsimmobilien

⇒ **Katasteramt**

⇒ **Amtsgericht / Notar**

⇒ **Notar**

⇒ **Bauträger / Architekt**

#### **Bautechnische Unterlagen**

- Baupläne / Baubeschreibung
- Grundrisse / Ansicht / Schnittzeichnungen
- Berechnung des umbauten Raumes
- Wohn- und Nutzflächenberechnung
  - bei Eigentumswohnung Grundriss und Wohnflächenberechnung

⇒ **Bauträger / Bauamt / Architekt**

#### **Modernisierung, An-/Ausbau**

- genaue Aufstellung, wenn die Kosten über 25.000,00 EUR liegen

⇒ **Bauträger / Architekt**

#### **Erbbaurecht**

- Erbbaurechtsvertrag



# Schützen Sie sich vor steigenden Zinsen

## Lange Sollzinsbindung - niedrige Zinsen für die Zukunft

Baufinanzierungszinsen sind derzeit auf einem historisch niedrigen Niveau. Sichern Sie sich schon heute die günstigen Zinsen durch eine lange Sollzinsbindung von 20 Jahren oder mehr. Am besten bis zum Ende der Laufzeit Ihres Kredits. Damit schützen Sie sich vor dem Risiko einer Zinserhöhung und bleiben trotzdem flexibel, denn der Vertrag kann in jedem Fall nach dem 10. Jahr kostenfrei von Ihnen gekündigt werden.

## So funktioniert der Schutz

Meist ist der Zinssatz für eine längere Sollzinsbindung etwas höher als bei kürzeren. Allerdings zahlt man derzeit für eine 20-jährige Zinsfestschreibung nur etwa 0,5 Prozent mehr als für 10 Jahre. Dieser kleine Unterschied kann sich in der Zukunft für Sie lohnen.

### Beispiel:

Bei einer Zinsbindungsfrist von 10 Jahren liegt der Sollzinssatz aktuell bei etwa 3,2%. Das entspricht bei einer Darlehenssumme von 150.000 EUR einer monatlichen Rate von circa 530 EUR\*. Wenn das Zinsniveau wieder ansteigt, erhöht sich im Anschluss an die Sollzinsbindung auch Ihre Belastung. Liegt der Zinssatz dann z.B. bei 6,5%, beträgt die monatliche Rate etwa 940 EUR.

Zinsentwicklung in % seit 1986 bei 10 Jahren Sollzinsbindung



Daher ist es empfehlenswert, auf Sicherheit zu setzen und von Anfang an einen gleichbleibenden Zins für einen möglichst langen Zeitraum zu vereinbaren – gegebenenfalls können Sie Ihr Darlehen in dieser Zeit sogar komplett zurückführen.

Sorgen Sie also schon jetzt vor und nutzen Sie die aktuell günstigen Konditionen für eine lange Zinsfestschreibung.

\*bei 1% anfänglicher Tilgung

## Die Vorteile auf einen Blick

- Das aktuelle Zinsniveau kann bis hin zur vollständigen Entschuldung **gesichert** werden.
- **Flexibilität** durch gesetzliches Kündigungsrecht nach 10 Jahren
- Derzeit gibt es auch für lange Zinsfestschreibungen **günstige** Zinsen
- Lange Sollzinsbindungen **schützen** vor steigenden Zinsen und damit vor einer steigenden monatlichen Belastung