

# Ihre Finanzierungsanfrage



**Dr. Schlemann unabhängige  
Finanzberatung  
Ernastr. 31  
51069 Köln**

## Ihr Finanzierungswunsch

### Eckdaten Ihrer Finanzierung

|                                                                      |                   |                     |           |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-----------|
| Finanzierungsvorhaben                                                | Art der Immobilie |                     |           |
| Nutzung der Immobilie                                                | selbst bewohnen   | teilweise vermieten | vermieten |
| Stellen Sie die Anfrage zusammen mit einem weiteren Darlehensnehmer? |                   |                     |           |

## Person

### Persönliche Angaben

|                     | Antragsteller/in 1 |      |       | Antragsteller/in 2 |      |       |
|---------------------|--------------------|------|-------|--------------------|------|-------|
| Anrede              | Frau               | Herr | Titel | Frau               | Herr | Titel |
| Vorname             |                    |      |       |                    |      |       |
| Nachname            |                    |      |       |                    |      |       |
| Straße, Hausnummer  |                    |      |       |                    |      |       |
| PLZ, Wohnort        |                    |      |       |                    |      |       |
| Geburtsdatum        |                    |      |       |                    |      |       |
| Staatsangehörigkeit |                    |      |       |                    |      |       |
| Familienstand       |                    |      |       |                    |      |       |
| Güterstand          |                    |      |       |                    |      |       |
| Anzahl Kinder       |                    |      |       |                    |      |       |
| Telefon             |                    |      |       |                    |      |       |
| E-Mail              |                    |      |       |                    |      |       |

### Berufliche Tätigkeit

|                               | Antragsteller/in 1 | Antragsteller/in 2 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Beschäftigungsverhältnis      |                    |                    |
| Branche                       |                    |                    |
| Beschäftigt seit              |                    |                    |
| Beschäftigt bei (Arbeitgeber) |                    |                    |
| Erwerbstätigkeit befristet    | Ja, bis:           | Ja, bis:           |
| Erwerbstätigkeit in Probezeit | Ja, bis:           | Ja, bis:           |



## Bonität

| Einnahmen (monatlich)                                  |                    |     |                    |     |
|--------------------------------------------------------|--------------------|-----|--------------------|-----|
|                                                        | Antragsteller/in 1 |     | Antragsteller/in 2 |     |
| Lohn und Gehalt (netto)                                |                    | EUR |                    | EUR |
| Anzahl der Monatsgehälter                              |                    |     |                    |     |
| Regelmäßige variable Einkünfte (netto)                 |                    | EUR |                    | EUR |
| Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit (nach Steuern) |                    | EUR |                    | EUR |
| Renten und Pensionen                                   |                    | EUR |                    | EUR |
| Kindergeld                                             |                    | EUR |                    | EUR |
| Sonstige Einkünfte                                     |                    | EUR |                    | EUR |

| Ausgaben (monatlich)                              |                    |      |                    |      |
|---------------------------------------------------|--------------------|------|--------------------|------|
|                                                   | Antragsteller/in 1 |      | Antragsteller/in 2 |      |
| Derzeitige Wohnkosten (z. B. Miete oder Darlehen) |                    | EUR  |                    | EUR  |
| Entfallen in Zukunft?                             | Ja                 | Nein | Ja                 | Nein |
| Private Lebens- und Rentenversicherungsbeiträge   |                    | EUR  |                    | EUR  |
| Krankenversicherungsbeiträge                      |                    | EUR  |                    | EUR  |
| Sonstige Ausgaben                                 |                    | EUR  |                    | EUR  |

| Weiteres Immobilienvermögen |                |                                  |                |
|-----------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| Anzahl Objekte              |                | Bei Vermietung:<br>Mieteinnahmen | EUR            |
| Fläche gesamt               | m <sup>2</sup> | Davon vermietet                  | m <sup>2</sup> |
| Aktuelle Restschuld         | EUR            | Aktuelle monatliche Rate         | EUR            |

| Bestehende Raten-/Leasingkredite      |                        |                        |                        |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                                       | Raten-/Leasingkredit 1 | Raten-/Leasingkredit 2 | Raten-/Leasingkredit 3 |
| Aktuelle Restschuld                   | EUR                    | EUR                    | EUR                    |
| Aktuelle monatliche Rate              | EUR                    | EUR                    | EUR                    |
| Auslauf am                            |                        |                        |                        |
| Hinweis zu den Raten-/Leasingkrediten |                        |                        |                        |



## Objekt

| Objektadresse |  |          |  |
|---------------|--|----------|--|
| Straße        |  | PLZ, Ort |  |

  

| Angaben zum Objekt         |                     |                     |                |
|----------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Baujahr                    |                     |                     |                |
| Modernisierungsjahr        |                     |                     |                |
| Wohnfläche gesamt          |                     |                     | m <sup>2</sup> |
| Davon vermietet            |                     |                     | m <sup>2</sup> |
| Größe des Grundstücks      |                     |                     | m <sup>2</sup> |
| Umbauter Raum              |                     |                     | m <sup>3</sup> |
| Bauweise                   |                     |                     |                |
| Massivbauweise             | Holzständerbauweise | Sonstige            |                |
| Besonderheiten der Bauart  |                     |                     |                |
| Keine Besonderheiten       | Fertighaus          | Ausbauhaus          | Bausatzhaus    |
| Besonderheiten             |                     |                     |                |
| Bauernhof                  | Denkmalschutz       | Zwangsversteigerung | Erbbaurecht    |
| Familienverkauf            | Sonstiges           |                     |                |
| Anzahl Stellplätze/Garagen |                     |                     |                |



## Finanzierung

**Hinweis: Bitte füllen Sie in diesem Abschnitt nur die für Ihren Finanzierungsgrund relevanten Felder aus.**

| Angaben zum Vorhaben (Kauf oder Neubau)      |     |                                           |            |
|----------------------------------------------|-----|-------------------------------------------|------------|
| Kaufpreis                                    | EUR | Kosten für Umbau/<br>Modernisierung       | EUR        |
| Grundstückspreis                             | EUR | Baukosten (ggf. inkl.<br>Eigenleistung)   | EUR        |
| Baunebenkosten (ggf. inkl.<br>Eigenleistung) | EUR | Kosten der Außenanlagen                   | EUR        |
| Maklercourtage                               | EUR | Notar-/ Grundbuchkosten                   | EUR        |
| Grunderwerbsteuer                            | EUR | Inventarkosten, z. B. Möbel<br>oder Küche | EUR        |
| Sonstige Kosten                              | EUR |                                           |            |
| <b>Gesamtkosten</b>                          |     |                                           | <b>EUR</b> |

| Angaben zum Vorhaben (Anschlussfinanzierung, Umbau/Modernisierung und Kapitalbeschaffung) |     |                                                          |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------------------------------|-----|
| Geschätzter Marktwert der<br>Immobilie                                                    | EUR | Ursprünglicher Kaufpreis bzw.<br>Baukosten der Immobilie | EUR |
| Kosten für Umbau/<br>Modernisierung                                                       | EUR | Darlehenswunsch/<br>zusätzliche Kapitalaufnahme          | EUR |
| Verwendungszweck                                                                          |     |                                                          |     |

| Details zur Auszahlung |                            |
|------------------------|----------------------------|
| Anzahl Auszahlungen    | Fälligkeit des Kaufpreises |
| Auszahlungsdatum       | Tilgungsbeginn             |

| Angaben zur Finanzierung                      |          |                 |                |
|-----------------------------------------------|----------|-----------------|----------------|
|                                               | Vermögen | davon einsetzen | davon abtreten |
| Bankguthaben                                  | EUR      | EUR             | EUR            |
| Bausparguthaben                               | EUR      | EUR             | EUR            |
| Weiteres Immovermögen                         | EUR      | EUR             | EUR            |
| Eigenleistung                                 |          | EUR             |                |
| Bereits bezahltes Grundstück                  |          | EUR             |                |
| Wertpapiere                                   | EUR      | EUR             |                |
| Rückkaufswerte Lebens-/<br>Rentenversicherung | EUR      |                 |                |
| Sonstiges Vermögen                            | EUR      |                 |                |
| Hinweis sonstiges Vermögen                    |          |                 |                |



| <b>Nicht über uns beantragte Darlehen (Kauf oder Neubau)</b> |                        |             |                               |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|-------------------------------|
| <b>Art des Darlehens</b>                                     | <b>Darlehensbetrag</b> | <b>Rate</b> | <b>Ablauf Sollzinsbindung</b> |
|                                                              | EUR                    | EUR         |                               |

| <b>Bestehende Darlehen zum Finanzierungsobjekt (Anschlussfinanzierung, Umbau/Modernisierung und Kapitalbeschaffung)</b> |                   |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                                         | <b>Darlehen 1</b> | <b>Darlehen 2</b> | <b>Darlehen 3</b> |
| Ursprünglicher Darlehensbetrag                                                                                          | EUR               | EUR               | EUR               |
| Darlehensrate                                                                                                           | EUR               | EUR               | EUR               |
| Ablauf Sollzinsbindung                                                                                                  |                   |                   |                   |
| Restschuld zum Zeitpunkt der Anschlussfinanzierung                                                                      | EUR               | EUR               | EUR               |

| <b>Zwischenfinanzierung</b> |     |
|-----------------------------|-----|
| Zwischenfinanzierungsbedarf | EUR |

## Finanzierungsstruktur

| <b>Gewünschtes Darlehen</b> |               |                        |                |                      |                                   |  |
|-----------------------------|---------------|------------------------|----------------|----------------------|-----------------------------------|--|
|                             | <b>Betrag</b> | <b>Sollzinsbindung</b> | <b>Tilgung</b> | <b>Sondertilgung</b> | <b>Bei KfW-Darlehen: Programm</b> |  |
| Darlehen 1                  | EUR           | Jahre                  | % pro Jahr     | % pro Jahr           |                                   |  |
| Darlehen 2                  | EUR           | Jahre                  | % pro Jahr     | % pro Jahr           |                                   |  |
| Darlehen 3                  | EUR           | Jahre                  | % pro Jahr     | % pro Jahr           |                                   |  |

| <b>Hinweis zur Finanzierung</b> |
|---------------------------------|
|                                 |



## Erklärungen der Antragsteller

Ihre im Folgenden genannten Daten werden zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt.

Dabei umfasst die Finanzberatung die Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerungen, Absicherung, Vorsorge und Anlage. Im Rahmen der Ermittlung eines Kreditgebers kann es zu Voranfragen Ihres Finanzierungsvorhabens an in Betracht kommende Darlehensgeber kommen.

Die verarbeiteten und genutzten personenbezogenen Daten ("Daten") sind die folgenden:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z. B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben;
- Angaben/Unterlagen zum Finanzierungsobjekt bzw. der Mittelverwendung des Darlehens;
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z. B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Auszahlungsvoraussetzungen, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Auszahlung;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z. B. Restsaldo, Rate, Zinssatz.

**Ihre Daten werden nicht ohne Ihre Einwilligung weitergegeben, insbesondere nicht an kommerzielle Vermarkter.**

Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen dem jeweils ausgewähltem Kreditgeber, dem Vermittler, dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z. B. SSL-Verschlüsselung) erfolgen muss.

**Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass meine/unsere Daten zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen von dem Vermittler, dem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt werden. Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass sich der Vermittler, der von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragte Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie in Betracht kommende Darlehensgeber meine/unsere Daten im Rahmen von Voranfragen zur Prüfung der Machbarkeit unseres Finanzierungsvorhabens gegenseitig übermitteln.**

**Ferner willige ich/willigen wir ein, dass nach Abschluss eines Kreditvertrages und dessen Verlängerungen der Kreditgeber dem Vermittler, dem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler meine/unsere oben genannten Daten übermittelt, sofern diese Daten nicht bereits bekannt sind.**

Ihre Unterschrift/en

X

X

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller/in 1

Unterschrift Antragsteller/in 2



## Einwilligung zur Einholung von Kreditauskünften

Ich/Wir willige/n ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber bei der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, gegebenenfalls auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn), die Rückzahlung und/oder die vereinbarungsgemäße Abwicklung dieses Kredits übermittelt und auch schon vor Herausgabe eines Kredits eine Auskunft einholt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 a Abs. 1 S. 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers 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 wurde/n, der Kreditgeber mich/uns rechtzeitig vor der Übermittlung der Angaben, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat, zwischen der ersten Mahnung und der Übermittlung mindestens vier Wochen liegen und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen fristlos gekündigt werden kann und der Kreditgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z. B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Abs. 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass mein/unser schutzwürdiges Interesse an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie/n ich/wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis, sofern dieses anwendbar ist.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score-Verfahren). 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 Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen. Dies sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations-, Vermietungs-, Versicherungs-, Inkasso-, Energieversorgungs- 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 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. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA auch Adressdaten bekannt. 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. Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Servicecenter, Postfach 103441, 50474 Köln. Weitere Informationen sind unter [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de) abrufbar.

Ihre Unterschrift/en

X

X

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller/in 1

Unterschrift Antragsteller/in 2



## Auftragserteilung zur Darlehensvermittlung

Hiermit beauftrage/n ich/wir die Dr. Schlemann unabhängige Finanzberatung mit der Vermittlung eines Darlehens für mein/unser Vorhaben sowie damit verbundenen Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/n die Dr. Schlemann unabhängige Finanzberatung hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an ein zur Finanzierung vorgesehenes Institut weiterzuleiten, (ein) Finanzierungsangebot/e bei der Bank einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen. Ich/Wir habe/n die vorvertraglichen Informationen nach Art. 247 § 13 EGBGB zur Kenntnis genommen.

Unterschrift Dr. Schlemann unabhängige Finanzberatung

---

Ort, Datum

Ihre Unterschrift/en

X

X

---

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller/in 1

Unterschrift Antragsteller/in 2





## Vorvertragliche Informationen nach Art. 247 § 13 EGBGB

### Vergütung

Wir verlangen von Ihnen keine Vergütung und auch keine Nebenentgelte, sondern erhalten unsere Vergütung bei erfolgreicher Vermittlung an einen Kreditgeber oder Produktpartner.

Bei erfolgreicher Vermittlung des von Ihnen gewünschten Finanzierungs- oder Zusatzprodukts erhalten wir eine Vermittlungsprovision. Denn wir übernehmen die Beratungsleistung anstelle des Finanzierungspartners und werden dafür vom Finanzierungspartner bezahlt. Die Provision, die wir erhalten, resultiert anteilig aus den Zinszahlungen, Prämien oder ggf. anfallenden Abschlussgebühren, die Ihnen der Anbieter in Rechnung stellt. Das heißt, dass Sie mit der Bezahlung Ihrer Raten und/oder Gebühren auch unsere Dienstleistung bezahlen.

Die Höhe der Provision variiert je nach Art und Umfang des Finanzierungs- oder Zusatzproduktes, dem damit einhergehenden Beratungs- und Vermittlungsaufwand und den Konditionen des ausgewählten Anbieters. Die folgende Tabelle gibt Ihnen einen Überblick:

| Produktgruppe     | Höhe des Leistungsentgeltes                   | Produktpartner       |
|-------------------|-----------------------------------------------|----------------------|
| Baufinanzierungen | 0,00 % – 1,00 % von der Brutto-Darlehenssumme | Über 300 Kreditgeber |

Zusätzlich zu der Provision, die wir für die Vermittlung erhalten, kann der Kreditgeber noch Gebühren für die Nutzung einer Internet-Plattform an ein weiteres Dienstleistungsunternehmen entrichten.

Unter Umständen erhalten wir abhängig von der im Kalenderjahr vermittelten Gesamt-Darlehenssumme und abhängig von der Erfüllung qualitativer Kriterien eine jährliche Sonderprovision. Ob und in welcher Höhe wir eine Sonderprovision erhalten, steht zum Zeitpunkt der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage noch nicht fest.

Alle Zahlungen (Finanzierungsraten, Gebühren oder Beiträge) die in Verbindung mit dem gewählten Finanzierungs- oder Zusatzprodukt anfallen, zahlen Sie direkt an den betreffenden Produkthanbieter.

### Kontakt

Für Rückfragen, allgemeine Fragen rund um die Baufinanzierung oder Fragen zu Ihrer konkreten Finanzierung wenden Sie sich an Ihren persönlichen Berater.

Stand: Dezember 2013