

# Vertrauliche Selbstauskunft

Angaben zur Person		Vermittler-Nr.: <input style="width: 150px;" type="text"/>
<b>Antragsteller</b> <input type="radio"/> Frau <input type="radio"/> Herr	Titel	
Name		
Vorname		
Straße	Hausnummer	
Postleitzahl	Ort	wohnt seit
Voranschrift bzw. Zweitwohnsitz		
Straße	Hausnummer	
Postleitzahl	Ort	
Zukünftige Wohnsituation <input type="radio"/> Miete <input type="radio"/> Eigentum <input type="radio"/> Mietfrei (z.B. bei Eltern)	Wohnfläche in m <sup>2</sup>	
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 <input type="radio"/> _____		
Güterstand <input type="radio"/> Zugewinngemeinschaft (gesetzl.) <input type="radio"/> Gütertrennung <input type="radio"/> Gütergemeinschaft		
Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder	Geburtsdatum (-daten)	
Beschäftigungsverhältnis <input type="radio"/> angestellt <input type="radio"/> selbstständig <input type="radio"/> _____	seit	
beschäftigt als		
Arbeitgeber		
Branche		

Angaben zur Bonität (alle Angaben ohne Berücksichtigung der beantragten Finanzierung)						
Monatliche Einnahmen	Antragsteller	Anz. Gehälter	brutto		netto	
	Mitantragsteller	Anz. Gehälter				
	Kindergeld					
	Nettokalnmieten Finanzierungsobjekt					
	Nettokalnmieten weitere Objekte					
	Renten	Art				
	Sonstige Einkünfte	Art				
	<b>Summe</b>					
Monatliche Ausgaben (ohne Lebenshaltungskosten)	Warmmiete		entfällt zukünftig		bleibt bestehen	
	Immobilendarlehen					
	Ratenkredite, Leasing					
	Versicherungen (Kranken-, Lebens- oder Rentenversicherung)					
	Unterhaltsverpflichtungen	Art				
	Sonstige Ausgaben	Art				
	<b>Summe</b>					
	Anzahl der privaten Pkw im Haushalt (ohne Firmenfahrzeuge)					
Vermögen	Bank-/Sparguthaben/Wertpapiere/Fondsanteile					
	Weiteres Immobilienvermögen					
	Rückkaufswerte aus Versicherungen					
	Sonstiges Vermögen	Art				
	<b>Summe</b>					
Verbindlichkeiten	Immobilendarlehen (Restschuld)					
	Ratenkredite (Restschuld)	Laufzeit bis				
	Sonstige Verbindlichkeiten	Art				
	<b>Summe</b>					

## Bankverbindung/Einzugsermächtigung

Bis auf Widerruf ermächtige ich den/die Darlehensgeber, die Abbuchung der fälligen Beträge von folgendem Konto zu veranlassen:

Kontoinhaber		Institut	
Kontonummer	Bankleitzahl		

Unterschrift Kontoinhaber falls abweichend vom Antragsteller

## Angaben zum Beleihungsobjekt

Objektanschrift (falls abweichend vom Wohnort)			
Nutzungsart <input type="radio"/> eigengenutzt <input type="radio"/> fremdgenutzt <input type="radio"/> eigen- und fremdgenutzt <input type="radio"/> _____			
Verwendungszweck <input type="radio"/> Kauf <input type="radio"/> Neubau <input type="radio"/> Umschuldung <input type="radio"/> _____			Aktueller Verkehrswert
Objektart <input type="radio"/> freistehendes Einfamilienhaus <input type="radio"/> Eigentumswohnung <input type="radio"/> Mehrfamilienhaus mit _____ Einheiten <input type="radio"/> _____			Anzahl Garagen/Stellplätze /
Wohnfläche/Eigennutzung in m <sup>2</sup>	Wohnfläche/Vermietung in m <sup>2</sup>	Gewerbefläche in m <sup>2</sup>	Monatl. Nettokaltmiete bei Vermietung
Keller <input type="radio"/> voll unterkellert <input type="radio"/> teil unterkellert <input type="radio"/> nicht unterkellert		Baubeginn (Neubau)	Baujahr (Bestandsobjekt)
			Umbauter Raum in m <sup>3</sup>
			Letzte Modernisierung (Jahr)

## Grundbuchdaten zum Beleihungsobjekt

Eintragung im Grundbuch von	Band	Blatt	Flur	Flurstück	Grundstücksgröße in m <sup>2</sup> (auch bei ETW)
Erbbaurecht <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein	Grundschild <input type="radio"/> Neueintrag <input type="radio"/> Abtretung		Abtretung Grundpfandrecht Abt. III Nr.		Miteigentumsanteile
Bei Umschuldung		Darlehensgeber		Umschuldung zum	
Restschuld		Darlehensgeber		Umschuldung zum	
Restschuld		Darlehensgeber		Umschuldung zum	
Restschuld		Darlehensgeber		Umschuldung zum	

## Kostenaufstellung und Eigenmittel

<b>Kosten</b>	Grundstück inkl. Erschließung (bei Neubau)		<b>Eigenanteil</b>	Wert des Baugrundstücks (bei Neubau)	
	Baukosten/Kaufpreis/Kapitalbeschaffung			Bank- und Sparguthaben / Barmittel (bei Anschlussfinanzierung: Verkehrswert - Restschuld = Barmittel)	
	Modernisierungskosten/Umbau			Eigene Sach- und Arbeitsleistungen (Eigenleistung)	
	Außenanlagen/Baunebenkosten (bei Neubau)			Sonstige Eigenmittel	
	Nebenkosten (Notar, Grundbuch, Grunderwerbsteuer, Bearbeitungsgebühr)			<b>Eigenmittel insgesamt</b>	
	Aktuelle Restschuld (bei Umschuldung, Bestandsobjekten, Ratenkredit)			<b>Zusatzsicherheiten</b>	
	<b>Gesamtkosten</b>			Art	
		Art			
		<b>Summe</b>			

## Finanzierungsbausteine

Darlehensgeber	Darlehensart (bitte Nr. angeben)	Darlehensbetrag	Sollzinsbindung (Jahre)	Sollzinssatz % p. a. (freibleibend)	Sondertilgung % p. a.	Auszahlungskurs %	Tilgungsfreie Jahre	Gesamtlaufzeit KW-Darlehen	Tilgung % p. a. oder Tilgungs-/ Bausparbeitrag bzw. LV-/RV- Prämie	Monatliche Rate

❶ Annuitätendarlehen ❷ Endfälliges Darlehen/Bausparvertrag ❸ Endfälliges Darlehen/Lebensversicherung ❹ Konstantdarlehen  
 ❺ Zwischenkredit ❻ Bauspardarlehen ❼ Fördermittel ❽ Ratenkredit ❾ Forwarddarlehen ❿ Variables Darlehen

Summe

## Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung („Datenschutzklausel“)

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 Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Konditionen einer Prolongation inkl. Restschuld, Tilgung und Tilgungsersatzprodukte wie Bausparvertrag oder Versicherung) in Datensammlungen der Deutscher Ring Bausparkasse AG bzw. in Datensammlungen der Deutscher Ring Unternehmen sowie in Datensammlungen weiterer Darlehensgeber verarbeitet und genutzt werden dürfen. Auch der Vermittler wird die oben genannten Daten speichern. Die finanzierende Bank darf dabei jeweils die Daten an die Deutscher Ring Bausparkasse AG/Deutscher Ring Lebensversicherungs-AG und den ggf. für diese Gesellschaft tätigen Vermittler weitergeben. Die Bank wird insofern vom Bankgeheimnis befreit. Außerdem kann der Vermittler von dem Darlehensgeber über sich ergebende Änderungen der oben genannten Daten informiert werden, soweit dies für die Vertragsentwicklung (Beratung/Betreuung) erforderlich ist. Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige/n ich/wir ein, dass die oben genannten Daten unter Einschaltung von Vermittlungskoordinatoren, den Internethandelsplattformen europa und ehyp oder unter Einschaltung von instituts-/bankeigenen Online-Beratungs-/Antragsprogrammen, an potentielle Kreditgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. **Mir/Uns ist bekannt, dass die oben genannten Daten auch über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon übermittelt werden. Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die Deutscher Ring Unternehmen und der Vermittler die oben genannten Daten darüber hinaus für die Beratung und Betreuung auch in sonstigen Finanz- und Versicherungsdienstleistungen nutzen dürfen.** Die vorstehenden Einwilligungserklärungen kann ich/können wir ohne Einfluss auf den Vertrag streichen oder jederzeit für die Zukunft widerrufen.

## Einwilligung zur Übermittlung an die SCHUFA und arvato infoscore („SCHUFA-Klausel/infoscore-Klausel“)

Ich willige/Wir willigen ein, dass die Deutscher Ring Lebensversicherungs-AG, die Deutscher Ring Bausparkasse AG und weitere Darlehensgeber der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Darlehens sowie dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 a Absatz 1 Satz 1) 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/n oder
- ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin/sind, der Darlehensgeber 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 vom Darlehensgeber fristlos gekündigt werden kann und der Darlehensgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Darlehensgeber 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 des Darlehensgebers 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 ich/befreien wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. 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). 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](http://www.meineschufa.de) abrufbar. Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

Ich bin/Wir sind ferner damit einverstanden, dass die Deutscher Ring Lebensversicherungs-AG, die Deutscher Ring Bausparkasse AG und weitere Darlehensgeber zum Zwecke der Bonitätsprüfung von der arvato infoscore GmbH und der informa Unternehmensberatung GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden, dort vorhandene mich/uns betreffende Informationen auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren bezieht. Insofern befreie ich/befreien wir die Bank auch vom Bankgeheimnis.

## Erklärungen des/der Antragsteller/s und ggf. Grundstückseigentümers

Sofern es um eine Umschuldung geht, erklärt/erklären der/die Darlehensnehmer hiermit dem Darlehensgeber verbindlich, seinen/ihren Zahlungsverpflichtungen den bisherigen Darlehensgebern gegenüber stets in vereinbarter Weise nachgekommen zu sein und keine Zins- und Tilgungsrückstände zu haben. Er/Sie ermächtigt/ermächtigen hiermit die Inhaber von Grundpfandrechten, dem Darlehensgeber jederzeit Auskunft über alle das Pfandobjekt betreffenden Fragen zu erteilen.

Ich/Wir versichere/versichern, dass gegen mich/uns und meine/unserer Familienangehörigen keine schuldrechtlichen Maßnahmen, wie z. B. Zwangsvollstreckungs-/Konkurs- oder Zwangsvergleichsverfahren sowie Lohn- und Gehaltspfändung, eingeleitet wurden (im anderen Fall sind vom Antragsteller Zeitpunkt und Gründe der Maßnahmen auf gesondertem Blatt darzulegen).

Mir/Uns ist bekannt, dass ein Darlehen nur kreditwürdigen Personen gewährt werden kann. Der/Die Darlehensgeber ist/sind daher berechtigt, die zur Feststellung meiner/unserer Kreditwürdigkeit geeigneten Unterlagen zu verlangen. Hierzu gewähren wir dem/den Darlehensgeber/n oder einer von diesem/n beauftragten Stelle jederzeit Einblick in meine/unserer wirtschaftlichen Verhältnisse und werden diesem/n die gewünschten Unterlagen vorlegen. Ich/Wir berechtere/n den/die Darlehensgeber zudem, jederzeit Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die er/sie zur Beurteilung des Darlehensverhältnisses für erforderlich halten darf/dürfen. Mir/Uns ist bekannt, dass zum Zwecke der Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung dieses Vertragsverhältnisses im Rahmen der Risikosteuerung Wahrscheinlichkeitswerte für mein/unser zukünftiges Verhalten erhoben und verwendet werden und zur Berechnung dieser Wahrscheinlichkeitswerte auch Anschriftendaten genutzt werden. Hinsichtlich des Beleihungsobjektes bevollmächtigte/n ich/wir den/die Darlehensgeber, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch einschließlich eventueller Durchführung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens (§ 133 GBO) und die Grundakten einzusehen und auf meine/unserer Rechnung einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen. Der/Die Darlehensgeber wird/werden ermächtigt, die erteilte Einzugsermächtigung hinsichtlich Beginn und Betrag zu ergänzen. Der einzuziehende Betrag wird mit der Auszahlungsbetätigung mitgeteilt. Ich/Wir bevollmächtigte/n den unten genannten Vertriebspartner und die Deutscher Ring Bausparkasse AG, 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.

**Die oben abgedruckten Erklärungen des/der Antragsteller/s und ggf. Grundstückseigentümers habe ich/haben wir zur Kenntnis genommen. Gleichzeitig bestätige ich/bestätigen wir die Richtigkeit und Vollständigkeit aller Angaben in diesem Antragsformular. Die vorstehend abgedruckte Datenschutzklausel, SCHUFA- und infoscore-Klausel ist mir/uns bekannt und wird von mir/uns ausdrücklich anerkannt. Ich/Wir handle/handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).**

Widerrufe sind zu schicken an: Deutscher Ring Bausparkasse AG, Ludwig-Erhard-Straße 22, 20459 Hamburg, Tel.: (040) 35 99-0, Fax: (040) 35 99-51 28

Ort/Datum \_\_\_\_\_  Unterschrift Antragsteller \_\_\_\_\_  Unterschrift Mittragsteller \_\_\_\_\_

## Legitimationsprüfung

Der/Die Antragsteller (bei Minderjährigen die Eltern/gesetzl. Vertreter) – für eigene Rechnung handelnd – hat/haben sich ausgewiesen: (Die Angaben des Geburtsorts und der Staatsangehörigkeit auf der ersten Seite sind für die Identitätsprüfung zwingend erforderlich.)

### Antragsteller ausgewiesen durch gültigen

Reisepass  Personalausweis

### Mittragsteller ausgewiesen durch gültigen

Reisepass  Personalausweis

### Vertriebspartner

Name	Geburtsdatum
Anschrift	
Telefon/Fax/E-Mail-Adresse	

### Kundenberatung durchgeführt von (falls nicht durch Vertriebspartner)

Name	Geburtsdatum
Anschrift	
Telefon/Fax/E-Mail-Adresse	

Der Darlehensantrag wurde von mir persönlich ausgefüllt.  Ja  Nein

Vermittlernummer (bitte unbedingt angeben)

Sofern Sie das Beratungsgespräch mit dem Kunden nicht persönlich führen: Tragen Sie bitte die Daten der Person ein, die das Beratungsgespräch geführt und den Darlehensantrag vor Ort aufgenommen hat. Alle Felder müssen ausgefüllt werden.

Unterschrift Vertriebspartner/Kundenberater \_\_\_\_\_

# Liste der einzureichenden Unterlagen

## Unterlagen, die zur Prüfung Ihrer Bonität benötigt werden

### Immer einzureichende Unterlagen

- Nicht-EU-Bürger: Reisepass und Aufenthaltsgenehmigung
- Lohn- und Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate
- Bescheid über Renten- und Pensionsbezüge
- Mietverträge in Verbindung mit Kontoauszügen, aus denen der Zahlungseingang ersichtlich ist
- Kopie des letzten Steuerbescheids
- Eigenkapitalnachweis
- Darlehensverträge für bestehende Verbindlichkeiten

### Bei Selbstständigkeit (anstatt Lohn- und Gehaltsabrechnungen)

- Einkommensteuerbescheide und -erklärungen der letzten drei Jahre mit allen Anlagen sowie vom Steuerberater bestätigte Einnahmen-/Überschussrechnungen/Gewinnermittlungen (Bilanzen mit GuV)
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)
- Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die Creditreform (für ING-DiBa benötigt)

## Unterlagen, die zur Prüfung des Objekts und des Vorhabens benötigt werden

### Neubau

Hier bekommen Sie die Unterlagen

- Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug (wenn Grundstück Eigentum) ..... Amtsgericht/Grundbuchamt
- Entwurf des Grundstückskaufvertrags (wenn Grundstück noch nicht Eigentum) ..... Notar
- Bauunterlagen (Bauzeichnungen, Baubeschreibung, Lageplan, Berechnung der Wohn- und Nutzfläche, Berechnung des umbauten Raums), sofern schon möglich: Baugenehmigung/Bauanzeige ..... Architekt/Bauamt
- Ggf. Werkvertrag ..... Bauträger/Fertighaushersteller
- Baukostenaufstellung ..... Architekt

### Kauf

- Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug ..... Amtsgericht/Grundbuchamt
- Entwurf des Kaufvertrags ..... Notar
- Bauunterlagen (siehe Neubau) ..... Architekt/Verkäufer
- Lichtbilder (Vorder- und Rückansicht sowie Innenansichten) des Gebäudes (auch bei ETW) in Farbe ..... Antragsteller

### Modernisierung/Umbau

- Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug ..... Amtsgericht/Grundbuchamt
- Unterlagen zur Bewertung des vorhandenen Objekts (Kaufvertrag, Bauzeichnungen, Berechnung der Wohn- und Nutzfläche, Berechnung des umbauten Raums) ..... Architekt/Antragsteller
- Ggf. Bauunterlagen (siehe Neubau) bei genehmigungspflichtigen Bauvorhaben ..... Architekt/Bauamt
- Lichtbilder (Vorder- und Rückansichten sowie Innenansichten) des Gebäudes (auch bei ETW) in Farbe ..... Antragsteller
- Baukostenaufstellung/Kostenvorschläge für geplante Maßnahmen ..... Handwerker

### Umschuldung

- Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug ..... Amtsgericht/Grundbuchamt
- Unterlagen zur Bewertung des vorhandenen Objekts (Kaufvertrag, Bauzeichnungen, Berechnung der Wohn- und Nutzfläche, Berechnung des umbauten Raums) ..... Antragsteller
- Lichtbilder (Vorder- und Rückansichten sowie Innenansichten) des Gebäudes (auch bei ETW) in Farbe ..... Antragsteller
- Darlehensverträge sowie Kontoauszüge der letzten zwei Jahre des umzuschuldenden Darlehens ..... Antragsteller

### Ergänzende Unterlagen bei allen Maßnahmen

- Aufstellung Eigenleistungen (unterteilt in Lohn- und Materialkosten) ..... Antragsteller/Architekt
- Vordruck Bau- und Objektbeschreibung (für ING-DiBa immer benötigt) ..... Antragsteller
- Bei Eigentumswohnung/Teileigentum: Teilungserklärung ..... Notar/Verkäufer/Antragsteller
- Bei Kapitalanlage: Mietaufstellung ..... Antragsteller
- Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag ..... Notar/Verkäufer/Antragsteller
- Wohngebäudeversicherung ..... Versicherung
- Flurkarte ..... Katasteramt

Im Einzelfall kann es vorkommen, dass im Verlauf der Antragsbearbeitung bzw. vor Kreditentscheidung zusätzliche Unterlagen benötigt werden. Unter bestimmten Umständen ist die Erstellung eines Wertgutachtens erforderlich.

# Wichtige Informationen zur Darlehensvermittlung

## Persönliche Daten

### Kunde

Frau  Herr  Eheleute

Name

Vorname

Straße Hausnummer

Postleitzahl Ort

Geburtsdatum Telefon-Nr.

### Kundenberater

Frau  Herr

Name

Vorname

Straße (ladungsfähige Anschrift) Hausnummer

Postleitzahl Ort

Geburtsdatum Telefon-Nr.

## Vermittlungsauftrag

Hiermit beauftragt der Kunde den Kundenberater mit der Vermittlung seiner Immobilienfinanzierung sowie damit verbundener weiterer Finanzdienstleistungen.

## Vorvertragliche Vermittlerinformationen

Der Kundenberater ist tätig als:

Makler  Mehrfachagent  Ausschließlichkeitsvertreter

Der Kundenberater ist:

Selbstständig  für folgende Gesellschaft tätig: \_\_\_\_\_

Für die Vermittlung der Immobilienfinanzierung sowie der damit verbundenen weiteren Finanzdienstleistungen erhält der Kundenberater eine Provision. Die Provision für die Vermittlung der Immobilienfinanzierung beträgt maximal % der Darlehenssumme einmalig. Diese dient der Deckung aller Aufwände und Kosten, die dem Kundenberater im Zusammenhang mit der Finanzierungsvermittlung und -abwicklung sowie der Kundenbetreuung über die gesamte Darlehenslaufzeit entstehen – u. a. für die Bedarfsanalyse, Zusammenstellung und Prüfung der Unterlagen, Produkt- und Anbieterauswahl, Finanzierungsberatung, Werbemaßnahmen, Verkaufs- und Beratungsunterlagen, Softwarelizenzen, Qualifizierungsmaßnahmen, Fahrtkosten, anteilige Büro- und Geschäftskosten, etc.

Der Kundenberater erhält seine Provision ausschließlich von den Produkthanbietern bzw. seiner Vertriebsgesellschaft. Vom Kunden ist für die Vermittlung weder Provision noch Nebenentgelt oder Auslagenersatz an den Kundenberater zu zahlen.

## Unterschriften

\_\_\_\_\_  
Ort/Datum



\_\_\_\_\_  
Unterschrift des/der Kunden



\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Kundenberaters

# Bau- und Objektbeschreibung

## Angaben zum Objekt

Objektadresse

Baujahr

Letzte Modernisierung (Jahr)

Erwerbsdatum (Jahr)

## Objektlage

- Innenstadt     Stadtrand     Ländliche Lage  
 Reines Wohngebiet     Gewerbegebiet     Gemischt genutztes Gebiet     Weitgehend unbebautes Gebiet  
 Ruhige Lage     Verkehrslaute Lage     Negative Einflüsse: \_\_\_\_\_  
Einwohnerzahl:     bis 5.000     < 50.000     < 100.000     > 100.000     > 1.000.000

## Verkehrsanbindung und Infrastruktur

- Sehr gut     Gut     Mittel     Mäßig     Schlecht  
 Bus/Straßenbahn     S-Bahn/U-Bahn

Entfernung zu Einkaufsmöglichkeiten, Schulen und Kindergärten:

- Sehr gut     Gut     Mittel     Mäßig     Schlecht

## Objektart

- Baugrundstück     Doppelhaushälfte     Einfamilienhaus     Eigentumswohnung     Reihenhause     Zweifamilienhaus     Mehrfamilienhaus    \_\_\_\_\_  
Einheiten

Anzahl Parkmöglichkeiten:

- \_\_\_\_\_     \_\_\_\_\_     \_\_\_\_\_     \_\_\_\_\_  
Garage    Tiefgarage    Carport    Stellplatz

## Zusätzlich bei Eigentumswohnung

Lage im Gebäude:     Untergeschoss     Erdgeschoss     Obergeschoss Nr. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Anzahl Wohneinheiten im Gebäude

\_\_\_\_\_  
Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit

\_\_\_\_\_  
Miteigentumsanteile

## Gebäude

- Bauweise:     Massiv     Fertighaus massiv     Fertighaus Holz     Holz  
Geschossanzahl:    \_\_\_\_\_ Ohne Keller und Dach     Aufzug vorhanden  
Keller:     Teilunterkellert     Vollunterkellert     Keller voll zu Wohnzwecken ausgebaut     Keller teils zu Wohnzwecken ausgebaut  
Dach:     Flachdach     Dach zu Wohnzwecken ausgebaut     Dach nicht zu Wohnzwecken ausgebaut  
Dachdeckung:     Ziegel     Eternit     Dachpappe     Blech  
Bauzustand:     Sehr gut     Gut     Zufriedenstellend     Mäßig     Schlecht

## Ausstattung

- Insgesamt:     Einfach     Durchschnittlich     Gut     Sehr gut  
Fensterrahmen:     Holz     Kunststoff     Metall     Rollläden vorhanden  
Verglasung:     Einfach     Doppelt     Isolierglas  
Fußböden:     Holz     PVC     Textil     Parkett     Kunst-/Naturstein  
Warmwasser:     Elektrogerät     Gas     Zentral  
Bäder:     Badewanne     Dusche     WC     Waschbecken  
Elektroinstallation:     Auf Putz     Unter Putz

## Umfang der Modernisierung

- Boden-, Wandbeläge oder Treppenhaus     Bäder und Sanitärobjekte     Heizung (Brenner, ggf. Kessel)     Wärmedämmung  
 Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder -körper     Fenster (Rahmen und Isolierung)     Dach (Eindeckung und Wärmedämmung)     Raumaufteilung (Grundriss)  
 Sonstiges: \_\_\_\_\_

Ort/Datum

✘  
Unterschrift Antragsteller

✘  
Unterschrift Mitantagsteller

# Creditreform-Auskunft

Zu unterschreiben bei Beantragung einer ING- DiBa- Finanzierung für Freiberufler, Selbstständige oder geschäftsführende Gesellschafter

Vorgangsnummer	_____
Kundenname	_____

Mit diesem Formular erteilen Sie der Bank Ihre Einwilligung zur Einholung und Übermittlung von Daten von und an die Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG.

## Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die Creditreform

Ich/Wir willige/n ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7–11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/ unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir die Bank vom Bankgeheimnis.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter [www.creditreform.de](http://www.creditreform.de)

\_\_\_\_\_  
Ort/Datum

  
\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Antragstellers

## Zusätzliche Mindestunterlagen zur Antragseinreichung

Bitte reichen Sie zusammen mit dieser Einwilligung folgende Mindestunterlagen ein:

### Freiberufler/Selbstständige

Hier bekommen Sie die Unterlagen

- |   |                  |
|---|------------------|
| <input type="checkbox"/> Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung .....                    | Steuerberater    |
| <input type="checkbox"/> Bilanzen bzw. Einnahmen-Überschuss-Rechnung der letzten 2 Jahre..... | Steuerberater    |
| <input type="checkbox"/> Zuletzt ergangener Einkommensteuerbescheid .....                     | Finanzamt        |
| <input type="checkbox"/> Letzte Einkommensteuererklärung (komplett).....                      | Antragsteller    |
| <input type="checkbox"/> Aktuelle Vermögensaufstellung gem. Vordruck.....                     | Vertriebspartner |

### Geschäftsführende Gesellschafter

- |   |                  |
|---|------------------|
| <input type="checkbox"/> Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate .....                         | Arbeitgeber      |
| <input type="checkbox"/> Bilanzen bzw. Einnahmen-Überschuss-Rechnung der letzten 2 Jahre..... | Steuerberater    |
| <input type="checkbox"/> Zuletzt ergangener Einkommensteuerbescheid .....                     | Finanzamt        |
| <input type="checkbox"/> Letzte Einkommensteuererklärung (komplett).....                      | Antragsteller    |
| <input type="checkbox"/> Aktuelle Vermögensaufstellung gem. Vordruck.....                     | Vertriebspartner |