

Selbstauskunft/ Finanzierungsanfrage

Persönliche Angaben

Antragsteller/in Frau Herr

Name, Vorname

Straße, Hausnummer

PLZ, Wohnort

Voranschrift

Telefon

Geburtsdatum

Nationalität

Anzahl Kinder davon unterhaltsberechtigter Alter

Familienstand

 ledig verheiratet geschieden verwitwet getrennt lebend

Güterstand (wenn verheiratet)

 gesetzlich Gütertrennung Gütergemeinschaft

Berufsgruppe

Arbeitgeber

 Angestellte/r Beamter/-in

 Arbeiter/in Rentner/in

 Freiberufler/in selbständig

beschäftigt als

seit mm / jjjj

Mitantragsteller/in Frau Herr

Name, Vorname

Straße, Hausnummer

PLZ, Wohnort

Voranschrift

Telefon

Geburtsdatum

Nationalität

Anzahl Kinder davon unterhaltsberechtigter Alter

Familienstand

 ledig verheiratet geschieden verwitwet getrennt lebend

Güterstand

 gesetzlich Gütertrennung Gütergemeinschaft

Berufsgruppe

Arbeitgeber

 Angestellte/r Beamter/-in

 Arbeiter/in Rentner/in

 Freiberufler/in selbständig

beschäftigt als

seit mm / jjjj

Bankverbindung/en

Einkommensverhältnisse

Monatliches Nettoeinkommen €

Lohn/ Gehalt/ Rente Antragsteller

Anzahl Monatsgehälter

Lohn/ Gehalt/ Rente Mitantagsteller

Anzahl Monatsgehälter

Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit

Kindergeld

 Mieteinnahmen (kalt) ohne
Beleihungsobjekt

Sonstige regelmäßige belegbare Einkünfte:

Zwischensumme

Mieteinnahmen (kalt) aus Beleihungsobjekt

Gesamt
Monatliche Ausgaben €

Miete

Beiträge LV / Bausparverträge

Krankenversicherung

Unterhaltsverpflichtungen

Hypothekendarlehen (Zins und Tilgung)

Sonstige Bank- und Ratenkredite

Wohngeld für selbstgenutzte Immobilie

Bewirtschaftungskosten

Sonstige Ausgaben für:

Gesamt

Vermögensverhältnisse

Vermögen

€

Bank- und Sparguthaben

Wertpapiere

Immobilienvermögen (Verkehrswert)

Rückkaufwerte von Lebensversicherungen

Sonstiges Vermögen:

Gesamt

Verbindlichkeiten

€

Hypotheken/ Grundschulden (Restschuld)

Bank-/ Ratenkredit (Restschuld)

Sonstige Verbindlichkeiten:

Gesamt

Angaben zur Einkommenssteuer

Antragsteller/in

Wurde in den letzten zwei Jahren eine Steuererklärung gemacht?

 ja nein

wann:

Liegt ein Einkommenssteuerbescheid aus den letzten 5 Jahren vor?

 ja nein

welche(r):

Mitantragsteller/in

Wurde in den letzten zwei Jahren eine Steuererklärung gemacht?

 ja nein

wann:

Liegt ein Einkommenssteuerbescheid aus den letzten 5 Jahren vor?

 ja nein

welche(r):

Angaben zum Beleihungsobjekt

Straße, Hausnummer

PLZ

Ort

Amtsgericht

Grundbuchamt

Band

Blatt/ Heft

Flur/ Flurstücksnummer

Immobilienart

Bauart/ -weise

Baujahr

Grundstücksgröße m²Umbauter Raum m³

Anzahl Wohnungen Objekt

Anzahl Eingänge Objekt

Anzahl Garagen/ Stellplätze

Wohnfläche m²

WE-Nr.

Nutzungsart

 eigengenutzt vermietet tlw. eigengenutzt/ vermietet gewerblich genutzt

Verwendungszweck

 Kauf Neubau/ Anbau Modernisierung Umschuldung

Kosten

€

Kaufpreis/ Baukosten

Grundstück, inkl. Erschließung

Modernisierung/Renovierung/Umbau

Außenanlagen/ Baunebenkosten

Kaufnebenkosten (Notar/Grundbuch, Grunderwerbsteuer)

Gesamt

Eigenmittel

€

Barmittel

Wert des bezahlten Baugrundstücks

Eigene Sach- und Arbeitsleistung

Guthaben aus Bausparvertrag

Gesamt

Darlehen

Darlehenssumme

€

Zinsbindung 5 10 15 20 Jahre

Darlehensart

 Annuitäten-Darlehen:

Tilgung in %:

 Endfälliges Darlehen: Bausparvertrag LV/ RV

> mtl. Rate €

 Forward-Darlehen:

Tilgung in %:

 Vario-Darlehen

SCHUFA-Erklärung

Ich/ wir willige/-n ein, dass die finanzierende Bank der Schufa Holding AG Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, Kreditbetrag, Laufzeit Ratenbeginn) und vereinbarungsgemäße Abwicklung (z.B. vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerungen) dieses Kredites übermittelt.

Unabhängig davon wird die vorgesehene Bank der Schufa auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z.B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller Betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie/n ich/wir die vorgesehene Bank 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.

Ort, Datum, Unterschrift Antragsteller

Ort, Datum, Unterschrift Mitantragsteller

Erklärung der Antragsteller

Der / die Antragsteller beauftragen / beauftragt die Witzleben AG mit der Durchführung aller im Rahmen der Beschaffung einer Finanzierung für das zuvor benannte Finanzierungsvorhaben erforderlichen Maßnahmen. Dies umfasst insbesondere die Beantragung des Darlehens bei der entsprechenden Bank sowie die Übernahme der notwendigen Korrespondenz zwischen dem Antragsteller und der Bank bis zur vollständigen Auszahlung des Darlehens. Für diesen Service entstehen dem Antragsteller / den Antragstellern keinerlei Kosten. Bei nicht wahrheitsgemäßen Angaben in dieser Selbstauskunft oder einer im Rahmen der Finanzierungsbeschaffung verwendeten Selbstauskunft sowie bei Nichtannahme eines durch die Witzleben AG vermittelten Darlehensangebotes eines Bankpartners wird eine Gebühr in Höhe von 0,5 % der beantragten Finanzierungssumme fällig. Diese Gebühr entfällt, wenn das durch die Witzleben AG vorgelegte Darlehensangebot nachweislich nicht eventuell zuvor verbindlich unterbreiteten Konditionen entspricht. Widerruft/ widerrufen der Antragsteller/ die Antragsteller einen zustande gekommenen und durch die Witzleben AG vermittelten Darlehensvertrag, so wird ebenfalls eine Gebühr in Höhe von 0,5 % der Finanzierungssumme fällig.

Die zuvor genannten Daten werden ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzierungsabwicklung (Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung) beauftragten Dienstleister und dessen Finanzierungspartner erhoben und verwendet. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen dem Vermittler, dem Dienstleister und den Finanzierungspartnern. Es handelt sich dabei um folgende Daten: 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; Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z.B. Restsaldo, Rate, Zinssatz. Eine Weitergabe an sonstige Dritte, insbesondere kommerzielle Vermarkter, erfolgt nicht.

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

Im Rahmen der Finanzierungsberatung bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die Finanzierungspartner sowohl dem Vermittler als auch dem beauftragten Dienstleister die o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde(n) ich/wir die Finanzierungspartner zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und seinem Dienstleister. In diesem Zusammenhang darf der Vermittler (und auch der Dienstleister) insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z.B. des Darlehensvertrags) erhalten. Sofern auch ein Finanzierungspartner sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Finanzierungspartnern, dem Vermittler oder dem beauftragten Dienstleister widerrufen.

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns keine Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen, die eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse, und kein Insolvenzverfahren gegeben sind. Ich bin/Wir sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen. Ich/Wir bestätige(n) mit meiner Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die wir in Ihrem Auftrag an den Finanzierungspartner weitergegeben, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Finanzierungspartners führen können.

Ort, Datum, Unterschrift Antragsteller

Ort, Datum, Unterschrift Mitantragsteller