

Vertrauliche Selbstauskunft



A Angaben zur Person Vermittler-Nr.: _____

Antragsteller Frau Herr

Name

Vorname

Straße Haus-Nr.

Postleitzahl Ort

Wohnsituation Miete Eigentum

Telefonnummer (privat) Telefonnummer (geschäftlich)

Telefonnummer (mobil) E-Mail-Adresse

Vorschrift innerhalb der letzten drei Jahre bzw. Zweitwohnsitz

Straße Haus-Nr.

Postleitzahl Ort

Geburtsdatum Geburtsort

Geburtsname (falls abweichend) Staatsangehörigkeit

Familienstand ledig verheiratet getrennt leb. geschieden Art

Güterstand Zugewinngemeinschaft (gesetzl.) Gütertrennung Gütergemeinschaft

Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder Geburtsdatum(-daten)

Angestellt Selbständig Art Seit

Beschäftigt als

Branche

Mit Antragsteller Frau Herr

Name

Vorname

Straße Haus-Nr.

Postleitzahl Ort

Wohnsituation Miete Eigentum

Telefonnummer (privat) Telefonnummer (geschäftlich)

Telefonnummer (mobil) E-Mail-Adresse

Vorschrift innerhalb der letzten drei Jahre bzw. Zweitwohnsitz

Straße Haus-Nr.

Postleitzahl Ort

Geburtsdatum Geburtsort

Geburtsname (falls abweichend) Staatsangehörigkeit

Familienstand ledig verheiratet getrennt leb. geschieden Art

Güterstand Zugewinngemeinschaft (gesetzl.) Gütertrennung Gütergemeinschaft

Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder Geburtsdatum(-daten)

Angestellt Selbständig Art Seit

Beschäftigt als

Branche

B Angaben zur Bonität (Alle Angaben ohne Berücksichtigung der beantragten Finanzierung)

Monatliche Einnahmen	brutto	netto
Antragsteller <input type="text" value="Anz. Gehälter"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Mit Antragsteller <input type="text" value="Anz. Gehälter"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kindergeld	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nettokalnmieten	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Renten <input type="text" value="Art"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sonstige Einkünfte <input type="text" value="Art"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Summe	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Vermögen	
Bank-/Sparguthaben/ Wertpapiere/Fondsanteile	<input type="text"/>
Weiteres Immobilienvermögen	<input type="text"/>
Rückkaufwerte aus Versicherungen	<input type="text"/>
Sonstiges Vermögen <input type="text" value="Art"/>	<input type="text"/>
Summe	<input type="text"/>

Monatliche Ausgaben (ohne Lebenshaltungskosten)	
Warmmiete (entfällt zukünftig <input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein)	<input type="text"/>
Immobilendarlehen (entfällt zukünftig <input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein)	<input type="text"/>
Ratenkredite, Leasing (entfällt zukünftig <input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein)	<input type="text"/>
Versicherungen (Kranken-, Lebens- oder Rentenversicherung)	<input type="text"/>
Unterhaltsverpflichtungen <input type="text" value="Art"/>	<input type="text"/>
Sonstige Ausgaben <input type="text" value="Art"/>	<input type="text"/>
Summe	<input type="text"/>

Anzahl der privaten Pkw im Haushalt (ohne Firmenfahrzeuge)

Verbindlichkeiten	
Immobilendarlehen (Restschuld)	<input type="text"/>
Ratenkredite (Restschuld) <input type="text" value="Laufzeit bis"/>	<input type="text"/>
Bürgschaften	<input type="text"/>
Sonstige Verbindlichkeiten <input type="text" value="Art"/>	<input type="text"/>
Summe	<input type="text"/>

Alle Beträge in Euro



C Bankverbindung

Kontoinhaber		Institut
Kontonummer	Bankleitzahl	

D Angaben zum Beleihungsobjekt

Eigengenutzt
 Fremdgenutzt
 Eigen- und Fremdgenutzt
 Kauf
 Neubau
 Umschuldung
 Anderer Verwendungszweck

Objektanschrift (falls abweichend vom Wohnort)

freistehendes Einfamilienhaus
 Eigentumswohnung
 Mehrfamilienhaus/Einheiten
 Sonstige Objektart

voll-
 teil-
 nicht unterkellert

E Grundbuchdaten zum Beleihungsobjekt

Eintragungen im Grundbuch von

Erbbaurecht
 Neueintragung Grundschuld
 Abtretung Grundschuld

Bei Umschuldung

Restschuld	Darlehensgeber	Umschuldung zum
Restschuld	Darlehensgeber	Umschuldung zum
Restschuld	Darlehensgeber	Umschuldung zum
Abtretung Grundpfandrecht Abt. III Nr.	Gläubiger	Grundpfandrecht

F Kostenaufstellung und Eigenmittel

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

G Finanzierungsbausteine

Darlehensgeber	Darlehensart (bitte Nr. angeben)	Darlehensbetrag	Zinsfest-schreibung (Jahre)	Nominalzins-satz % p.a. (freibleibend)	Sondertilgung % p.a.	Auszahlungs-kurs %	Tilgungsfreie Jahre	Gesamtlaufzeit KfW-Darlehen	Tilgung % p.a. oder Tilgungs-/Bausparbeitrag bzw. LV-/RV-Prämie	Monatliche Rate

Annuitätendarlehen
 Endfälliges Darlehen/Bausparvertrag
 Endfälliges Darlehen/Lebensversicherung
 Konstantdarlehen
 Zwischenkredit
 Bauspardarlehen

Summe



Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung (Datenschutzklausel)

Ich willige ein, dass die sich aus meinen Antragsunterlagen und aus der Vertragsdurchführung ergebenden Daten zur Person, Finanzierung und aller damit im Zusammenhang stehenden Verträge (insbesondere Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Finanzierungsobjekt, Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Ablehnungsgründe, Konditionen einer Prolongation inkl. Restschuld, Tilgung und Tilgungsersatzprodukte wie Bausparvertrag oder Versicherung) in Datensammlungen der IFS Immobilien Finanzservice GmbH & Co. Management KG (nachfolgend „IFS“) sowie in Datensammlungen des zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgebers (nachfolgend „Bank“) verarbeitet und genutzt werden dürfen. Auch der Vertriebspartner von IFS (nachfolgend „Vermittler“) wird die oben genannten Daten speichern. Die Bank darf dabei jeweils die Daten an IFS und den ggf. für diese Gesellschaft tätigen Vermittler weitergeben. Die Bank wird insofern vom Bankgeheimnis befreit. Außerdem kann IFS von der Bank über sich ergebende Änderungen der oben genannten Daten informiert werden, soweit dies für die Vertragsgestaltung (Beratung/Betreuung) erforderlich ist. Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige ich ein, dass die oben genannten Daten unter Einschaltung eines Vermittlungskordinators, z. B. der Internethandelsplattform europace IPD, an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Mir ist bekannt, dass die oben genannten Daten auch über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon übermittelt werden. Die vorstehenden Einwilligungserklärungen kann ich ohne Einfluss auf den Vertrag und ohne Angabe von Gründen streichen oder jederzeit für die Zukunft, durch eine Mitteilung an die IFS Immobilien Finanzservice GmbH & Co. Management KG, Schützenstr. 4, 65195 Wiesbaden, widerrufen, soweit meine Daten nicht aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder zur Erfüllung vertraglicher Ansprüche weiter verarbeitet und genutzt werden müssen.

Einwilligung zur Übermittlung an die SCHUFA und informa (SCHUFA- und infoscore-Klausel)

Ich bin damit einverstanden, dass die Bank vor Herauslage des Darlehens bei der SCHUFA HOLDING AG eine Auskunft einholen wird. Soweit nach Herauslage des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann die Bank hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich willige ein, dass die Bank der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (z. B. Darlehensnehmer, Darlehensbetrag, Laufzeit) und die vereinbarungsgemäße Abwicklung dieses Darlehens übermittelt. Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen 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. Insofern befreie ich die 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. 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 Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover erhältlich ist.

Ich bin ferner damit einverstanden, dass die Bank zum Zwecke der Bonitätsprüfung mich betreffende Informationen zum bisherigen Zahlungsverhalten von der infoscore 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 ich die Bank vom Bankgeheimnis.

Erklärung des Antragstellers bzw. Mit Antragstellers

Mir ist bekannt, dass ein Darlehen nur kreditwürdigen Personen gewährt werden kann. Die Bank ist daher berechtigt, die zur Feststellung meiner Kreditwürdigkeit geeigneten Unterlagen zu verlangen. Hierzu gewähre ich der Bank oder einer von dieser beauftragten Stelle jederzeit Einblick in meine wirtschaftlichen Verhältnisse und werde der Bank die gewünschten Unterlagen vorlegen. Ich bevollmächtige die Bank zudem, jederzeit Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung des Darlehensverhältnisses für erforderlich hält. Hinsichtlich des Beleihungsobjektes bevollmächtige ich die Bank, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch einschließlich eventueller Durchführung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens (§ 133 GBO) und die Grundakten einzusehen sowie einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen. Ich bevollmächtige IFS, sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr von der Bank (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen und zu bearbeiten. Diese Vollmacht beinhaltet nicht, rechtsverbindliche Verträge in meinem Namen zu schließen.

Abschließende Erklärung

Ich bin meinen Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Für den Fall, dass mit dem Darlehen der Bank ein anderes Darlehen abgelöst werden soll, versichere ich, dass das abzulösende Darlehen von mir jederzeit vertragsgemäß bedient wurde. Dazu gehört insbesondere, dass ich mich zu keinem Zeitpunkt mit Tilgungs- oder Zinszahlungen im Verzug befand. Ich ermächtige hiermit die Inhaber von Grundpfandrechten, der Bank jederzeit Auskunft über alle das Pfandobjekt betreffenden Fragen zu erteilen.

Ich versichere, dass gegen mich keine Zwangs- oder schuldrechtlichen Maßnahmen (z. B. Zwangsvollstreckungs-/Konkurs-/Insolvenz- oder Zwangsvergleichsverfahren, Lohn- und Gehaltspfändungen sowie eidesstattliche Versicherungen) eingeleitet wurden. Anderenfalls sind Zeitpunkt und Gründe der Maßnahmen auf einem gesonderten Blatt darzulegen. Ich versichere, alle Angaben in dieser Selbstauskunft nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und dass ich auf eigene Rechnung handle. Mir ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von der Bank selbst gegeben werden kann. Falsche Angaben können ggf. zu einer Vertragsaufhebung führen.

Die vorstehend abgedruckte Datenschutzklausel, SCHUFA- und infoscore-Klausel sowie Erklärung des Antrags- bzw. Mit Antragstellers sind mir bekannt und werden von mir ausdrücklich mit der nachstehenden Unterschrift anerkannt. Gleichzeitig bestätige ich die Richtigkeit und Vollständigkeit aller Angaben in dieser Selbstauskunft. Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Ort/Datum

Unterschrift Antragsteller

Unterschrift Mit Antragsteller

Legitimationsprüfung

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

Antragsteller ausgewiesen durch gültigen

Personalausweis Reisepass

Nr.	Ausgestellt am	Gültig bis
Ausstellende Behörde		

Mit Antragsteller ausgewiesen durch gültigen

Personalausweis Reisepass

Nr.	Ausgestellt am	Gültig bis
Ausstellende Behörde		

Vertriebspartner

Name
Anschrift
Telefon/Fax/E-Mail-Adresse

Kundenberatung durchgeführt von (falls nicht durch Vertriebspartner)

Name
Anschrift
Telefon/Fax/E-Mail-Adresse

Der Darlehensantrag wurde von mir persönlich ausgefüllt. ja nein

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

Alle Beträge in Euro

Liste der benötigten Unterlagen

Unterlagen, die zur Prüfung Ihrer Bonität benötigt werden

Immer einzureichende Unterlagen

- Personalausweiskopie
- 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 Selbständigkeit (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 Amtsgericht/Grundbuchamt
- Entwurf des Grundstückskaufvertrags Notar
- Bauplansatz (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
- Bauplansatz (siehe Neubau); bei ETW zusätzlich Teilungserklärung 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. Bauplansatz bei genehmigungspflichtigen Bauvorhaben Architekt/Bauamt
- Lichtbilder (Vorder- und Rückansicht sowie Innenansichten) des Gebäudes (auch bei ETW) in Farbe Antragsteller
- Kostenvoranschläge 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, Lichtbilder) Antragsteller
- Darlehensverträge sowie Kontoauszüge der letzten **zwei** Jahre des umzuschuldenden Darlehens Antragsteller
- Bzw. bei öffentlichen Baudarlehen: Ablösebescheid Darlehensgeber

Ergänzende Unterlagen

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

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.