

Bau

Kauf

Umschuldung

1. Persönliche Angaben

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
	<input type="radio"/> Herr	<input type="radio"/> Frau	<input type="radio"/> Herr	<input type="radio"/> Frau
Anrede				
Name, Vorname				
Geburtsdatum und -name	
PLZ, Wohnort				
Straße, Hausnummer				
Telefon privat & mobil				
Telefon geschäftlich, Fax				
E-Mail				
Staatsangehörigkeit	<input type="radio"/> deutsch		<input type="radio"/> deutsch	
Familienstand	<input type="radio"/> ledig	<input type="radio"/> verheiratet	<input type="radio"/> ledig	<input type="radio"/> verheiratet
Güterstand	<input type="radio"/> gesetzlich		<input type="radio"/> gesetzlich	
Anzahl und Alter der Kinder				
Beschäftigungsverhältnis	<input type="radio"/> angestellt	<input type="radio"/> selbständig	<input type="radio"/> angestellt	<input type="radio"/> selbständig
ausgeübter Beruf				
Arbeitgeber, seit				

2. Einkünfte monatlich

Netto Gehalt				
Anzahl pro Jahr	<input type="radio"/> 12x	<input type="radio"/> 13x	<input type="radio"/> 12x	<input type="radio"/> 13x
selbständige Arbeit		nach Steuern		nach Steuern
Kindergeld				
Mieteinkünfte (kalt)		ohne Beleihungs- objekt		ohne Beleihungs- objekt
Eigenheimzulage				
sonstige Einkünfte, Art				

3. Ausgaben monatlich

Miete		<input type="radio"/> entfällt		<input type="radio"/> entfällt
Kredite				
Leasingrate				
Unterhaltszahlungen				
Krankenversicherung				
Lebensversicherung				
Altersvorsorge				
Sparpläne				

4. Vermögensverhältnisse

Vermögen	Summe	davon als Eigenkapital	evt. als Zusatzsicherheit
Bankguthaben			
Bausparguthaben			
Wertpapiere, Fonds			Kurswert
Lebensversicherung			Rückkaufswert
Immobilienvermögen	BITTE AUF GESONDERTEM BLATT ERLÄUTERN !		

Verbindlichkeiten

Kredite		Restschuld
Bürgschaften		
sonstige Verbindlichkeiten		

5. Angaben zum Beleihungsobjekt

Art	<input type="radio"/> Einfamilienhaus <input type="radio"/> Zweifamilienhaus <input type="radio"/> Mehrfamilienhaus	<input type="radio"/> Doppelhaushälfte <input type="radio"/> Reihenhaus <input type="radio"/> Wohnung					
PLZ, Ort	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> </table>						
Straße, Hausnummer							
Baujahr							
Jahr der letzten Modernisierung							
geschätzter Verkehrswert	nur bei Umschuldung						
Bauweise	<input type="radio"/> Massivbauweise <input type="radio"/> Fertighaus <input type="radio"/> sonstiges	<input type="radio"/> Holzbauweise <input type="radio"/> Plattenbau <input type="text"/>					
Unterkellerung	<input type="radio"/> vollständig <input type="radio"/> ausgebaut <input type="radio"/> Zentralheizung <input type="radio"/> sonstiges	<input type="radio"/> teilweise <input type="radio"/> nein <input type="radio"/> nicht ausgebaut <input type="radio"/> Fußbodenheizung <input type="text"/>					
Heizung	<input type="radio"/> Isolierverglasung <input type="radio"/> sonstiges	<input type="radio"/> Einzelverglasung <input type="text"/>					
Fenster	<input type="radio"/> Stadtmitte <input type="radio"/> Kleinstadt <input type="radio"/> Wohngebiet	<input type="radio"/> Stadtrand <input type="radio"/> ländlich <input type="radio"/> Gewerbe- o. Mischgebiet					
Lage	<input type="radio"/> Garage <input type="radio"/> Carport	<input type="radio"/> Tiefgarage <input type="radio"/> Stellplatz					
Umgebung							
PKW-Stellplätze							
Größe des Grundstücks	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> <tr><td> </td></tr> </table>						
Anzahl der Wohnungen im Objekt							
eigengenutzte Wohnfläche							
vermietete Wohnfläche							
monatliche Kaltmiete	Erbbau <input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein						

6a. Kostenaufstellung (bei Bau)

Grundstückskosten inkl. Erschließung		
Baukosten	+	
Baunebenkosten	+	
Außenanlagen	+	
Grunderwerbsteuer	+	3,5 % vom Grundstück
Notar, Grundbuchamt	+	1,5 % vom Grundstück
Makler	+	
Gesamtkosten	=	

6b. Kostenaufstellung (bei Kauf)

Kaufpreis		
Modernisierungskosten	+	
Grunderwerbsteuer	+	3,5 % vom Grundstück
Notar, Grundbuchamt	+	1,5 % vom Grundstück
Makler	+	
Gesamtkosten	=	

6c. Angaben zum abzulösenden Darlehen (bei Umschuldung)

	Darlehen 1	Darlehen 2
Ablösebetrag / Restschuld		
derzeitiger Darlehensgeber		
Ende der Zinsbindung
Rangstelle des Darlehens im Grundbuch		

7. Finanzierungsplan

		Monatsrate
Gesamtkosten (aus 6.)		
einzusetzendes Eigenkapital	-	
geplante Eigenleistungen	-	
ggf. Bauspardarlehen	-	
ggf. öffentliche Darlehen	-	
ggf. Arbeitgeberdarlehen	-	
Finanzierungsbedarf	=	
gewünschte Zinsbindung		Jahre
gewünschte anfängliche Tilgung		% p.a.

8. individuelle Erläuterungen

9. Sicherheit für das Eigenheim

Bitte markieren Sie bei Interesse folgende Auswahl. Wir erstellen gerne einen Vorschlag.

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Bauherrenhaftpflicht | - Absicherung der gesetzlichen Haftpflicht des Bauherrn |
| <input type="checkbox"/> Wohngebäudeversicherung | - gegen Feuer-, Leitungswasser-, Sturm- und Hagelschäden |
| <input type="checkbox"/> Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht | - notwendig bei Mehrfamilienhäusern, bei EFH häufig in der Privathaftpflicht |
| <input type="checkbox"/> Wohnungs- u. Grundstücksrechtsschutz | - Absicherung für Mieter und Eigentümer gegen die Kosten eines Rechtsstreits |
| <input type="checkbox"/> Risikolebensversicherung | - Absicherung der Hinterbliebenen im Todesfall |
| <input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeit | - sichert Lebensstandard und Finanzierungsraten |
| <input type="checkbox"/> Hausrat | - sichert Hab und Gut |

10. Schlußbestimmungen

Die Antragsteller beantragen eine Immobilienfinanzierung. KOLBE FINANZ wird ermächtigt, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Bonitäts- und Objektunterlagen) an einen Darlehensgeber (Bank, Bausparkasse, Versicherung) weiterzuleiten, Konditionenangebote einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr entgegenzunehmen.

Den Antragstellern ist bekannt, dass ein Darlehen nur an kreditwürdige Personen gewährt werden kann. Die Antragsteller versichern, dass gegen sie keine Maßnahmen wie Zwangsvollstreckungs-, Insolvenzverfahren sowie Lohn- und Gehaltspfändungen eingeleitet wurden.

Der Darlehensvertrag entsteht erst nach verbindlicher Darlehenszusage der Bank und deren Annahme durch die Darlehensnehmer.

Ort

Datum

Unterschrift 1. Antragsteller

Ort

Datum

Unterschrift 2. Antragsteller

Unterlagen zur Finanzierung**erhältlich bei?**

- Darlehensantrag (bitte unterschrieben und im Original)
- Nachweis des Eigenkapitals
(kann nur bei Umschuldungen entfallen) Konto- oder Depotauszüge
- Nachweis der Eigenleistungen
(sofern vorgesehen) Aufstellung vom Architekten, evt. auch eigenerstellt
- Nachweis der Fremdmittel
(sofern vorgesehen) Kreditinstitut
- Kopie des gültigen Personalausweises eigene Unterlagen
- nur bei Umschuldung: Nachweis der abzulösenden Darlehen
(Kreditverträge, Restschuldbestätigungen, ggf. Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung) Kreditinstitut

Objektunterlagen**erhältlich bei?**

- Kaufvertrag/ Kaufvertragsentwurf
(evt. Schenkungsvertrag oder Zuschlagsbeschluss bei Zwangsversteigerung) Notar/ Verkäufer
- aktueller Grundbuchauszug
(nicht älter als 3 Monate) Grundbuchamt/ Notar
- Farbfotos des Objekts
(Vorder- und Rückansicht, wenn möglich auch Innenaufnahmen) eigene Aufnahmen genügen
- Bauzeichnungen (Grundrisse, Ansichten, Schnitt), Baubeschreibung
(bei Eigentumswohnungen genügt der Grundriss und die Baubeschreibung) Verkäufer/ Makler
- Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raumes
(bei Eigentumswohnungen genügt die Wohnflächenberechnung) Verkäufer/ Makler
- Bauwerkvertrag Verkäufer/ Hausbaufirma
- Aufstellung der Baukosten bzw. der Modernisierungsmaßnahmen Architekt/ Bauträger
- Flurkarte/ amtlicher Lageplan Verkäufer/ Makler/ Katasteramt
- nur bei Wohnungseigentum: Teilungserklärung Notar/ Verkäufer

Bonitätsunterlagen**erhältlich bei?**

- Einkommenssteuerbescheide der letzten drei Jahre
(ggf. Steuererklärung, Lohnsteuerkarte oder Gehaltsabrechnung letzter Dezember) Steuerberater/ eigene Unterlagen
- bei Angestellten: drei aktuelle, fortlaufende Gehaltsabrechnungen eigene Unterlagen
- bei Selbständigen: Bilanzen der letzten drei Jahre, BWA letzter Dezember Steuerberater
- bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid eigene Unterlagen
- Kreditverträge, Leasingverträge
(sofern vorhanden) eigene Unterlagen
- Nachweis Mieteinkünfte
(Steuererklärung, Mietverträge, Kontoauszüge) Verkäufer/ Steuerberater/ eigene Unterlagen
- Schufa-Eigenauskunft im Internet unter www.schufa.de