

# Ihre Finanzierung – bei uns in guten Händen

## Ihre Ziele und Wünsche für die Baufinanzierung

Maximaler monatlicher Betrag für Ihre Finanzierung

Euro

Sie erreichen uns unter  
0211 99 33 99 33

Stichwort: Baufinanzierung

### Wie wichtig ist Ihnen...

Zinssicherheit und Rentensicherheit für Ihre Finanzierung

wichtig

weniger wichtig

unwichtig

Absicherung Arbeitskraft, Familie, Krankheit

gewünscht

nicht gewünscht

Vorsorge für mein Wohneigentum und Instandhaltungsrücklagen

gewünscht

nicht gewünscht

Staatliche Förderung

wichtig

weniger wichtig

unwichtig

Flexibilität

Sondertilgungen

Tilgungssatzwechsel

unwichtig

Maximal gewünschte Laufzeit der Finanzierung

wichtig

weniger wichtig

unwichtig

### 1. Ihr Vorhaben/Verwendungszweck

<input type="checkbox"/> Neubau	zum	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Umschuldung	zum	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Kauf	zum	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Umschuldung	zum	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Modernisierung/Renovierung	zum	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sonstiges	zum	<input type="text"/>

### 2. Angaben zum Beleihungsobjekt

Straße, Hausnummer <input type="text"/>		Aktueller Verkehrswert <input type="text"/>	Euro
<input type="text"/>		PLZ, Ort <input type="text"/>	
Baujahr <input type="text"/>	Jahr der Modernisierung <input type="text"/>	durchgeführte Modernisierungsmaßnahmen / geplante Modernisierungsmaßnahmen <input type="text"/>	
Grundstücksgröße qm <input type="text"/>	Gewerbefläche qm <input type="text"/>		
Wohnfläche qm <input type="text"/>	umbauter Raum cbm <input type="text"/>		
<input type="checkbox"/> Beleihungsobjekt = Kaufobjekt	<input type="text"/> Anzahl Wohneinheiten		
<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte/Reihenendhaus	<input type="checkbox"/> Reihenmittelhaus	<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus
<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="text"/> Anzahl Wohneinheiten im Objekt	<input type="text"/> Wohnungsnummer	
<input type="checkbox"/> Keller	<input type="checkbox"/> Teilkeller	<input type="checkbox"/> Garage	<input type="checkbox"/> Tiefgaragenstellplatz
<input type="checkbox"/> Doppelgarage	<input type="checkbox"/> Carport	<input type="checkbox"/> Stellplatz	<input type="text"/> Geschosse
<input type="checkbox"/> Erbpacht	Eigentümer ist/wird (sofern nicht Darlehensnehmer) <input type="text"/>		

Falls vorhanden:

Grundbuch von <input type="text"/>	Blatt Nr. <input type="text"/>
<input type="text"/>	
Gemarkung <input type="text"/>	Flurstück <input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

### 3. Kostenzusammenstellung

Grundstück inkl. Erschließung <input type="text"/>	Euro	Nebenkosten (Grunderwerbsteuer/Notar/Gericht) <input type="text"/>	Euro
Baukosten/Kaufpreis/Umschuldungsbetrag <input type="text"/>	Euro	Maklercourtage <input type="text"/>	Euro
Außenanlagen <input type="text"/>	Euro	Sonstiges <input type="text"/>	Euro
Modernisierung/Renovierung <input type="text"/>	Euro	Kosten insgesamt <input type="text"/>	Euro

### 4. Für die Finanzierung eingesetzte Mittel

Wert eines vorhandenen Grundstücks <input type="text"/>	Euro	Sonstiges Eigenkapital <input type="text"/>	Euro
Bankguthaben <input type="text"/>	Euro	Eigenleistung (Anrechnung betraglich begrenzt) <input type="text"/>	Euro
Bausparguthaben <input type="text"/>	Euro		
Wertpapiere/Lebensversicherungen <input type="text"/>	Euro	Eigenmittel insgesamt <input type="text"/>	Euro

## 5. Ihre persönlichen Daten

### 1. Darlehensnehmer

Frau  Herr  Ich bin bereits Kunde

Kundennummer der Sparda-Bank

Name, Vorname

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Geburtsname

Geburtsdatum, Geburtsort

Telefon (privat)

Telefon (dienstlich oder mobil)

E-Mail

### Familienstand

ledig  verheiratet  verwitwet  
 geschieden  getrennt lebend

### Güterstand

Zugewinnngemeinschaft (gesetzlich)  
 Gütertrennung  Gütergemeinschaft

Anzahl der Personen im Haushalt

Anzahl und Alter der unterhaltsberechtigten Kinder

### Wohnstatus

Eigentum  Miete  bei Eltern

dort wohnhaft seit

Staatangehörigkeit  Deutsche Steuerliche ID-Nr.

Aufenthaltsurlaubnis bis  Arbeitserlaubnis bis

Steuerausländer

Haben Sie die US-Staatsbürgerschaft?  ja  nein

Sind Sie in der USA steuerlich ansässig?  ja  nein

US-Steuernummer (TIN)

### Gebietsfremder

ja  nein

### 2. Darlehensnehmer

Frau  Herr  Ich bin bereits Kunde

Kundennummer der Sparda-Bank

Name, Vorname

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Geburtsname

Geburtsdatum, Geburtsort

Telefon (privat)

Telefon (dienstlich oder mobil)

E-Mail

### Familienstand

ledig  verheiratet  verwitwet  
 geschieden  getrennt lebend

### Güterstand

Zugewinnngemeinschaft (gesetzlich)  
 Gütertrennung  Gütergemeinschaft

Anzahl der Personen im Haushalt (soweit nicht identisch mit 1. Darlehensnehmer)

Anzahl und Alter der unterhaltsberechtigten Kinder

### Wohnstatus

Eigentum  Miete  bei Eltern

dort wohnhaft seit

Staatangehörigkeit  Deutsche Steuerliche ID-Nr.

Aufenthaltsurlaubnis bis  Arbeitserlaubnis bis

Steuerausländer

Haben Sie die US-Staatsbürgerschaft?  ja  nein

Sind Sie in der USA steuerlich ansässig?  ja  nein

US-Steuernummer (TIN)

### Gebietsfremder

ja  nein

1. Darlehensnehmer

2. Darlehensnehmer

Berufsgruppe

- Angestellte(r)     Arbeiter(in)     Beamter/Beamtin  
 Hausfrau/-mann     selbstständig     andere  
 Rentner(in)     Pensionär(in)

Berufsgruppe

- Angestellte(r)     Arbeiter(in)     Beamter/Beamtin  
 Hausfrau/-mann     selbstständig     andere  
 Rentner(in)     Pensionär(in)

Beruf

Beruf

Name und Anschrift des Arbeitgebers

Name und Anschrift des Arbeitgebers

Branche des Arbeitgebers

Branche des Arbeitgebers

dort beschäftigt seit

selbstständig seit

dort beschäftigt seit

selbstständig seit

Arbeitsverhältnis befristet bis

Probezeit/Ausbildung bis

Arbeitsverhältnis befristet bis

Probezeit/Ausbildung bis

**6. Ihr Einkommen**

Bruttoeinkommen Vorjahr 1. Kreditnehmer

Euro

Bruttoeinkommen Vorjahr 2. Kreditnehmer

Euro

Einkünfte aus selbständiger/  
freiberuflicher Tätigkeit

Euro

**7. Ihre Einnahmen (monatlich)**

Nettoeinkommen 1. Kreditnehmer

Euro

Nettoeinkommen 2. Kreditnehmer

Euro

Kindergeld

Euro

Vermögenswirksame Leistungen

Euro

Sonstige Einnahmen (z.B. Mieteinnahmen, Unterhalt)

Euro

Euro

Euro

**Summe der Einnahmen**

Euro

**8. Ihre Ausgaben (monatlich)**

Lfd. Privatkredite

Lfd. bis (MM/JJ)

Euro

Lfd. Autokredite

Lfd. bis (MM/JJ)

Euro

Lfd. Immobilienkredite

Lfd. bis (MM/JJ)

Euro

aktueller Verkehrswert

Euro

Lebenshaltungskosten (monatlich):

Nahrungsmittel	<input type="text"/>	Euro
Multimedia	<input type="text"/>	Euro
Tanken & öffentl. Verkehrsmittel	<input type="text"/>	Euro
Freizeitgestaltung/Hobbys	<input type="text"/>	Euro
Kleidung	<input type="text"/>	Euro
Kinderbetreuung	<input type="text"/>	Euro

Versicherungen (monatlich):

KFZ	<input type="text"/>	Euro
Hausrat	<input type="text"/>	Euro
Haftpflicht	<input type="text"/>	Euro
Rechtsschutz	<input type="text"/>	Euro
Krankenzusatz	<input type="text"/>	Euro
Berufsunfähigkeit	<input type="text"/>	Euro
Wohnnebenkosten monatlich	<input type="text"/>	Euro

(Strom, Gas, Wasser, Grundsteuer, Schornsteinfeger, Gebäudeversicherung)

Hausgeld bei Eigentumswohnungen	<input type="text"/>	Euro
Instandhaltungsrücklage (bei vermieteten Wohneinheiten)	<input type="text"/>	Euro
Altersvorsorgebeiträge/Rente	<input type="text"/>	Euro
Unterhaltsverpflichtungen	<input type="text"/>	Euro
Sonstige Sparleistungen	<input type="text"/>	Euro
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Euro
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Euro
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Euro

Sonstige Ausgaben

<input type="text"/>	<input type="text"/>	Euro
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Euro

**Summe der Ausgaben**

<input type="text"/>	Euro
----------------------	------

**9. Vermögen:**

Immobilienvermögen, Verkehrswert (ohne Beleihungsobjekt)	<input type="text"/>	Euro
Bank- und Sparguthaben	<input type="text"/>	Euro
Wertpapiere (Kurswert)	<input type="text"/>	Euro
Bausparguthaben	<input type="text"/>	Euro
Rückkaufwerte bei Lebensversicherungen	<input type="text"/>	Euro
Sonstige Vermögenswerte	<input type="text"/>	Euro
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Euro
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Euro
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Euro

**Summe des Vermögens**

<input type="text"/>	Euro
----------------------	------

Rentenbeginn

Rentenhöhe lt. Renteninformation (mittlerer Wert)  Euro

### 10. Gewünschter Finanzierungsaufbau

Darlehensart	Darlehenssumme	Sollzins	anf. Eff.	Zinsbindung	Tilgung (mind. 2 %)	Monatl. Rate
<input type="text"/>	<input type="text"/> Euro	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> Jahre	<input type="text"/> %	<input type="text"/> Euro
<input type="text"/>	<input type="text"/> Euro	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> Jahre	<input type="text"/> %	<input type="text"/> Euro
<input type="text"/>	<input type="text"/> Euro	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> Jahre	<input type="text"/> %	<input type="text"/> Euro
<input type="text"/>	<input type="text"/> Euro	<input type="text"/> %	<input type="text"/> %	<input type="text"/> Jahre	<input type="text"/> %	<input type="text"/> Euro
Summe	<input type="text"/> Euro					<input type="text"/> Euro

### 11. Ihre Wünsche und Anmerkungen

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer

Ort, Datum

Unterschrift 2. Darlehensnehmer

## Geldwäschegesetz

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten gemäß Geldwäschegesetz: Ich versichere/Wir versichern, dass ich/wir im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handle/handeln.

## Erklärung der Darlehensnehmer

Der Darlehensvertrag entsteht erst nach verbindlicher Darlehenszusage der Bank und deren Annahme durch die Darlehensnehmer. Nebenabsprachen erlangen nur Gültigkeit, wenn sie im Darlehensvertrag schriftlich bestätigt werden.

Weiterhin gelten für den gesamten Geschäftsverkehr mit der Sparda-Bank West eG die allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der Bank und deren Sonderbedingungen. Sie können in den Geschäftsräumen der Bank oder im Internet unter [www.sparda-west.de](http://www.sparda-west.de) eingesehen werden. Auf Verlangen werden diese Bedingungen auch zugesandt.

## Richtigkeit der Angaben

Mir/Uns ist bekannt, dass die Angaben in diesem Antrag Grundlagen für eine Darlehensgewährung sind.

Ich versichere/Wir versichern, dass ich/wir diese wahrheitsgemäß gemacht habe/haben.

Ferner versichere ich/versichern wir, dass zum jetzigen Zeitpunkt und in den letzten zehn Jahren keine Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur eidesstattlichen Versicherung, Wechsel- oder Scheckproteste und Insolvenzverfahren bestehen bzw. bestanden haben.

Ich versichere/Wir versichern, dass die bestehenden Kredite ungekündigt sind und keine Rückstände bestehen.

## Erklärungen der Antragssteller:

Ihre im Folgenden genannten Daten werden zu Zwecken der Finanzierungsbearbeitung und Betreuung in Finanzierungsfragen vom Vermittler an einen im Rahmen der Finanzierungsprüfung beauftragten ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt.

Dabei umfasst die Finanzierungsbearbeitung die Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung, Absicherung, Vorsorge und Anlage. Die verarbeiteten und genutzten personenbezogenen Daten („Daten“) sind die folgenden:

- Angaben/Unterlagen zur Person, wie z.B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, 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 und Bearbeitungsstatus;
- Angaben/Unterlagen zu Anschlussfinanzierungen, wie z.B. Laufzeit, Restsaldo, Rate und Zinssatz.

## Ihre Daten werden nicht ohne Ihre Einwilligung weitergegeben.

Ich/wir willigen ein, dass nach Abschluss eines Kreditvertrages und dessen Verlängerung 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.

Hierfür entbinde ich/entbinden wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler. In diesem Zusammenhang dürfen der Vermittler sowie der von ihm beauftragte Dienstleister insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z.B. des Darlehensvertrags) erhalten. Sofern der vermittelte Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen.

Für die Bearbeitung Ihres Finanzierungsantrages benötigt die Sparda-Bank West eG, Ludwig-Erhard-Allee 15, 40227 Düsseldorf zur Kontaktaufnahme Ihr Einverständnis.

- Ich stimme zu/Wir stimmen zu, durch die Sparda-Bank West eG, Ludwig-Erhard-Allee 15, 40227 Düsseldorf zu aktuellen Angeboten und Produkten im Rahmen dieser Finanzierungsanfrage telefonisch kontaktiert zu werden.
- Bitte kontaktieren Sie mich auch per (unverschlüsselter) E-Mail.

**Diese Einwilligungserklärungen können Sie jederzeit – ohne Einfluss auf die bestehenden Vertragsverhältnisse – widerrufen.**

Ort, Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift 1. Darlehensnehmer \_\_\_\_\_

Ort, Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift 2. Darlehensnehmer \_\_\_\_\_



## Einwilligung zur Einholung von Kreditauskünften

### SCHUFA-Klausel zu Kontoeröffnungsanträgen - freiwillig -

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Sparda-Bank West eG der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Kontoverbindung übermittelt. Unabhängig davon wird das Kreditinstitut der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich die Forderung ausdrücklich anerkannt habe oder
- ich nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin, das Kreditinstitut mich rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich die Forderung nicht bestritten habe oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen vom Kreditinstitut fristlos gekündigt werden kann und das Kreditinstitut mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird das Kreditinstitut der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (Konten- oder Kreditkartenmissbrauch oder sonstiges betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie(n) ich/wir das Kreditinstitut 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, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 103441, 50474 Köln

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer

Ort, Datum

Unterschrift 2. Darlehensnehmer