



IMMOUNITY

IHRE PERSÖNLICHEN DATEN

Antragsteller 1

☐ Herr ☐ Frau ☐ Prof. ☐ Dr.

Vorname

Nachname

Telefon

Geburtsdatum

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Dort wohnhaft seit

Familienstand

- ☐ Verheiratet
☐ mit Gütertrennung
☐ ohne Gütertrennung

- ☐ Ledig
☐ Getrennt lebend
☐ Geschieden
☐ Lebenspartnerschaft
☐ Verwitwet

Staatsangehörigkeit

- ☐ Deutschland
☐ Andere

.....
Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalt-
s- (z.B. Visum) oder Arbeits-
erlaubnis jeweils inkl. Befristung

Steuer-ID

Art der Beschäftigung

- ☐ Angestellter
☐ Arbeiter
☐ Arbeitsloser
☐ Beamter
☐ Freiberufler
☐ Hausfrau / Hausmann
☐ Rentner
☐ Selbständiger

..... €
Einkommen Netto (monatlich)

.....
Beschäftigt seit (Datum)

.....
Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Arbeitgeber

Beruf

☐ Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

☐ Die Beschäftigung ist befristet bis

☐ Probezeit bis

Situation nach Renteneintritt

..... €
Rentenbeginn

..... €
Gesetzliche Rente

..... €
Private Rente

..... €
Sonstiges Einkommen

Antragsteller 2

☐ Herr ☐ Frau ☐ Prof. ☐ Dr.

Vorname

Nachname

Telefon

Geburtsdatum

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Dort wohnhaft seit

Familienstand

- ☐ Verheiratet
☐ mit Gütertrennung
☐ ohne Gütertrennung

- ☐ Ledig
☐ Getrennt lebend
☐ Geschieden
☐ Lebenspartnerschaft
☐ Verwitwet

Staatsangehörigkeit

- ☐ Deutschland
☐ Andere

.....
Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalt-
s- (z.B. Visum) oder Arbeits-
erlaubnis jeweils inkl. Befristung

Steuer-ID

Art der Beschäftigung

- ☐ Angestellter
☐ Arbeiter
☐ Arbeitsloser
☐ Beamter
☐ Freiberufler
☐ Hausfrau / Hausmann
☐ Rentner
☐ Selbständiger

..... €
Einkommen Netto (monatlich)

.....
Beschäftigt seit (Datum)

.....
Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Arbeitgeber

Beruf

☐ Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

☐ Die Beschäftigung ist befristet bis

☐ Probezeit bis

Situation nach Renteneintritt

..... €
Rentenbeginn

..... €
Gesetzliche Rente

..... €
Private Rente

..... €
Sonstiges Einkommen

Kinder

Leben Kinder in Ihrem Haushalt?

Anzahl Ihrer Kinder

..... ☐ Kindergeld ☐ Unterhaltseinnahmen €
Name Kind 1 Geburtsdatum Kind 1 Betrag

..... ☐ Kindergeld ☐ Unterhaltseinnahmen €
Name Kind 2 Geburtsdatum Kind 2 Betrag

.....
Weitere Kinder

IHRE FINANZIELLE SITUATION

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

Bank- und Sparguthaben	 € Guthaben	Mietausgaben	 € Betrag (monatlich)
Wertpapiere/ Aktien	 € Gesamtwert	☐ Entfällt in Zukunft	
Lebens-/ Rentenversicherung	 € / € Rückkaufswert / Prämie (jähr.)	Unterhaltsverpflichtungen	 € Betrag (monatlich)
Bausparvertrag	 € / € Angesparter Wert / Beitrag (jähr.)	Private Krankenversicherung	 € Betrag (monatlich)
Sonstiges Vermögen	 € Angesparter Wert	Ratenkredit	 € / € Aktuelle Restschuld / Rate (mtl.)
..... Sonstiges Vermögen, z.B. Gemälde, Schmuck, Kunst		Sonstige Verbindlichkeiten	 € Gesamthöhe
Sonstige Einnahmen	 € Gesamtbetrag (monatlich)	 Sonstige Verbindlichkeiten, z.B. Privatdarlehen	
..... Kommentar zu sonstigen Einnahmen und Ausgaben		Sonstige Ausgaben	 € Gesamtbetrag (monatlich)

Weiteres Immobilienvermögen

..... € € ☐ Siehe Zusatzblatt für Immobilienvermögen
Anzahl der Immobilien Geschätzter Wert aller Immobilien Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie

Kontoverbindung

.....
Kontoinhaber

.....
Konto-Nr.

.....
BLZ

.....
Kreditinstitut

.....
IBAN

.....
BIC

ANGABEN ZUM FINANZIERUNGSOBJEKT

Basisangaben

.....
Straße, Hausnummer

.....
Anzahl der Geschosse

.....
PLZ, Ort

Bauweise

Art der Immobilie

- ☐ Einfamilienhaus
☐ Eigentumswohnung (ETW)
☐ Reihenhaus
☐ Doppelhaushälfte
☐ Zweifamilienhaus
☐ Mehrfamilienhaus
☐ Grundstück

..... m²
Gesamte Wohnfläche

..... m²
Grundstücksgröße

.....
Baujahr

.....
ETW-Bezeichnung (z.B. 3. OG rechts)

- ☐ Massiv
☐ Holz
☐ Glas / Stahl
☐ Fachwerk mit Ziegeln
☐ Fachwerk mit Stroh / Lehm

Dachgeschoss

- ☐ Flachdach
☐ Voll ausgebaut
☐ Teilweise ausgebaut
☐ Nicht ausgebaut

Keller

- ☐ Unterkellert
☐ Teilunterkellert
☐ Nicht unterkellert

..... /
Miteigentumsanteil (bei ETW)

.....
Anzahl der Wohneinheiten (bei ETW)

Siehe Teilungserklärung, Kauf-
vertrag oder Grundbuchauszug

Stellplätze oder Garagen

.....
Anzahl der Stellplätze

☐ Einige Stellplätze sind
vermietet

..... €
Höhe der Mieteinnahmen
(monatlich)

Zusätzliche Angaben

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

..... € m²
Mieteinnahmen (monatlich) Vermietete Wohnfläche

☐ Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben

☐ Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert

Grundbuchangaben

..... Blatt (Band: optional)
Grundbuch (Ort)

..... / m²
Flur Flurstück Anteil Größe

Rechte in Abteilung II

..... €
Betrag (wertmindernd) Beschreibung

.....
Weitere Anmerkungen

Bei Anschlussfinanzierung oder Modernisierung

..... €
Marktwert Der Marktwert stellt den aktuellen Wert der Immobilie dar.
Mögliche Quellen: Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Immobilien oder der ursprüngliche Kaufpreis.

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit

☐ Mit dieser Finanzierung
ablösen

..... €
Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch Rate (mtl.) Restschuld, aktuell offener Betrag Zinsbindung bis Darlehensgeber (Bankname)

Immobilienkredit

☐ Mit dieser Finanzierung
ablösen

..... €
Grundschild, lt. Eintrag im Grundbuch Rate (mtl.) Restschuld, aktuell offener Betrag Zinsbindung bis Darlehensgeber (Bankname)

IHR FINANZBEDARF

Geplantes Vorhaben

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

☐ Neubau ▶ weiter zu ① ②
☐ Kauf ▶ weiter zu ② ③

☐ Kauf eines Neubaus vom Bauträger ▶ weiter zu ②
☐ Modernisierung ▶ weiter zu ③ ④

☐ Anschlussfinanzierung ▶ weiter zu ③ ④
☐ Kapitalbeschaffung ▶ weiter zu ④

① Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

..... €
 Grundstückkaufpreis

..... €
 Erschließungskosten

..... €
 Außenanlage

Dazu gehören Entwässerungs- und Versorgungsanlagen sowie Einfriedungen und der Garten (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

..... €
 Baunebenkosten

Dazu gehören Architekten- und Ingenieurs- sowie Behördenleistungen (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

② Kosten bei Kauf, Neubau oder Kauf eines Neubaus vom Bauträger

..... €
 Herstellungskosten / Kaufpreis

.....
 Anzahl Teilzahlungen

..... % / €
 Notargebühren

..... % / €
 Grunderwerbsteuer

Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 %

..... % / €
 Maklergebühren

③ Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung

☐ Die Immobilie soll modernisiert werden

..... €
 Modernisierungskosten

.....
 Anzahl Teilzahlungen

..... €
 Renovierungskosten

Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc.

④ Kapitalbeschaffung

..... €
 Betrag

.....
 Kommentar

Weitere Kosten

..... €
 Mobiliarkosten

Mobiliar und Inventar, z.B.
 Einbauküche

..... €
 Eigenleistungen

..... €
 Sonstige Kosten

Alle Kosten, die keiner anderen
 Kategorie angehören

..... €
 Bereits beglichene Kosten

Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?

..... €
 Gesamtdarlehensbetrag

.....
 Zinsbindung

..... %
 Anfängliche Tilgung

☐ KfW-Förderung gewünscht

..... €
 KfW-Darlehen in Höhe von

Weitere Wünsche:

.....

ERKLÄRUNG DER DARLEHENSNEHMER, EINWILLIGUNGSERKLÄRUNGEN

Darlehensvermittlung

Hiermit beauftrage/n ich/wir die **IMMOUNITY** mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens.

Ich/Wir bevollmächtige/n die **IMMOUNITY** alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die **IMMOUNITY** ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensgebers zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass

Darlehenszusagen von Darlehensgebern jederzeit widerrufen werden können insbesondere, wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich bin/Wir sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Ich versichere/Wir versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung bezüglich Auskunfteien

Der Darlehensgeber wird vor Herausgabe des Darlehens bei der SCHUFA Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herausgabe des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten.

Ich/Wir willige/n ein, dass der 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 (§28a 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 durch den 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/n ich/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 SCHUFADatenbestandes 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 abrufbar. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Service Center, Postfach 103441, 50474 Köln.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige/n ich/wir ein, dass der Darlehensgeber 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 vom Darlehensgeber gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir den Darlehensgeber 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.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Einwilligungserklärungen und Versicherungen zu.

Ort, Datum

Unterschrift

Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.

Sofern die Steuer-ID bis zum Vertragsschluss nicht mitgeteilt wurde, teilen Sie diese dem betreffenden Kreditinstitut bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsabschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht).

Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet die Steuer ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.

Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Das Kreditinstitut ist bei unzureichender Mitwirkung verpflichtet, dies festzuhalten und dem BZSt mitzuteilen.

Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung bzgl. Ermittlung von Darlehensangeboten

Zum Zwecke der Ermittlung von Darlehensangeboten willige/n ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch die **IMMOUNITY** oder einen von der **IMMOUNITY** eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Einschaltung des Vermittlungskoordinators, der elektronischen Handelsplattform EUROPACE, an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei dürfen die Daten vom Vermittlungskoordinator auch zum Zwecke anonymisierter statistischer Auswertungen genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Einwilligung zur Datenübermittlung und Entbindung vom Bankgeheimnis

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass der Darlehensgeber, die **IMMOUNITY** bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- sämtliche Antragsdaten
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte/ noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus

In diesem Rahmen entbinde/n ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom

Bankgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen vom Darlehensgeber an die **IMMOUNITY** bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per E-Mail, Post, Fax oder Telefon erfolgt.

Ermächtigung zur Einholung einer Bankauskunft

Ich/Wir willige/n ein, dass meine/unsere Bank(en) dem finanzierenden Darlehensgeber auf dessen Verlangen umfassend Auskunft über meine/ unsere wirtschaftlichen Verhältnisse erteilt/ erteilen. **Insoweit befreie ich/ wir meine/unsere Bank(en) zugleich vom Bankgeheimnis.**

Grundbuchabruf

Ich/Wir stimme/n einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens gemäß §133 GBO zu. Diese Zustimmung umfasst auch die Datenübermittlung an ein eventuell zu diesem Zweck eingeschaltetes Dienstleistungsunternehmen (on-geo GmbH, Briener Straße 12, 80333 München).

Widerruf

Die vorstehenden Einwilligungserklärungen sind freiwillig und werden sofort wirksam. Ich kann/Wir können sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber dem Darlehensgeber widerrufen. Mir/Uns ist bewusst, dass die Bearbeitung meines/ unseres Darlehensantrags und die möglicherweise damit verbundene Darlehenszusage im Falle eines Widerrufs nicht erbracht

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Einwilligungserklärungen und Ermächtigungen zu.

Ort, Datum

Unterschrift

ZUSATZBLATT: IMMOBILIENVERMÖGEN

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	€	m ²
☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)	€	m ²
	Mieteinnahmen (monatlich)	Vermietete Wohnfläche

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit	€	€	€		
	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)
Immobilienkredit	€	€	€		
	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	€	m ²
☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)	€	m ²
	Mieteinnahmen (monatlich)	Vermietete Wohnfläche

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit	€	€	€		
	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)
Immobilienkredit	€	€	€		
	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße)	€	m ²
☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)	€	m ²
	Mieteinnahmen (monatlich)	Vermietete Wohnfläche

Bereits bestehende Darlehen

Immobilienkredit	€	€	€		
	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)
Immobilienkredit	€	€	€		
	Grundschrift, lt. Eintrag im Grundbuch	Rate (mtl.)	Restschuld, aktuell offener Betrag	Zinsbindung bis	Darlehensgeber (Bankname)