

Vermittlerdaten

Name		Vorname	
Firma		Straße, Hausnr.	
PLZ, Ort		Telefon, Telefax	

Antragsteller 1

Titel, Vorname, Name		<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau
Straße, Hausnummer		
PLZ, Ort	Dort wohnhaft seit	
Letzte Voranschrift		
Geburtsdatum	Geburtsname	
Geburtsort	Staatsangehörigkeit	
Anzahl der unterhaltsberechtigten Kinder und deren Alter	_____ Jahre _____ Jahre _____ Jahre	Name der unterhaltsberechtigten Kinder _____ _____ _____
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> gesetzl. Güterstand <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> eingetragener Lebenspartnerschaft	
Telefon	Mobil	
E-Mail	Telefax	
Arbeitgeber	Beschäftigt als/seit	
Befrist. Arbeitsverhältnis	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Branche

Antragsteller 2

Titel, Vorname, Name		<input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau
Straße, Hausnummer		
PLZ, Ort	Dort wohnhaft seit	
Letzte Voranschrift		
Geburtsdatum	Geburtsname	
Geburtsort	Staatsangehörigkeit	
Anzahl der unterhaltsberechtigten Kinder und deren Alter	_____ Jahre _____ Jahre _____ Jahre	Name der unterhaltsberechtigten Kinder _____ _____ _____
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> gesetzl. Güterstand <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> eingetragener Lebenspartnerschaft	
Telefon	Mobil	
E-Mail	Telefax	
Arbeitgeber	Beschäftigt als/seit	
Befrist. Arbeitsverhältnis	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Branche

Bankverbindung

IBAN			
BIC		Bankname	

Einkommensverhältnisse

Monatliches Nettoeinkommen – ohne Beleihungsobjekt		Monatliche Ausgaben – ohne Beleihungsobjekt	
Lohn/Gehalt/Rente Antragsteller 1	€	Miete kalt (entfällt künftig) <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	€
Anzahl Monatsgehälter		Lebensversicherungsbeiträge	€
Lohn/Gehalt/Rente Antragsteller 2	€	Bausparbeiträge	€
Anzahl Monatsgehälter		Hypotheken- und Grundschulddarlehen (mtl. Rate)	€
Kindergeld		Sonstige Bank- und Ratenkredite	€
Einkommen aus selbständiger Tätigkeit Antragsteller 1	€	Unterhaltsverpflichtungen	€
Einkommen aus selbständiger Tätigkeit Antragsteller 2	€	Private Krankenversicherung	€
Mieteinnahmen (kalt)	€	Sonstige Ausgaben für	€
Unterhaltsanspruch	€	Sonstige Ausgaben für	€
Sonstige Einkünfte aus	€	Sonstige Ausgaben für	€
Gesamt	€	Gesamt	€

Vermögensverhältnisse

Vermögen – ohne Beleihungsobjekt		Verbindlichkeiten – ohne Beleihungsobjekt	
Bank- und Sparguthaben	€	Hypotheken- und Grundschulddarlehen (Gesamtbetrag laut Grundbuchauszug)	€
Wertpapiere (Kurswert)	€	Aktuelle Darlehenshöhe (aus den o. g. Hypotheken- und	€
Immobilienvermögen (gemäß Anlage)	€	Sonstige Bank- und Ratenkredite (akt. Restschuld)	€
Rückkaufwerte aus best. LV-Verträgen	€	Bürgschaften	€
Sonstiges Vermögen	€	Sonstige Verbindlichkeiten für	€
Gesamt	€	Gesamt	€

Einkommensverhältnis (monatlich) nach Renteneintritt

Datum Renteneintritt Antragsteller 1		Datum Renteneintritt Antragsteller 2	
Gesetzliche Rente Antragsteller 1	€	Gesetzliche Rente Antragsteller 2	€
Private Rente Antragsteller 1	€	Private Rente Antragsteller 2	€
Sonstige Einnahmen Antragsteller 1	€	Sonstige Einnahmen Antragsteller 2	€
Gesamt	€	Gesamt	€

Angaben zum Beleihungsobjekt

PLZ, Ort		Straße, Hausnummer	
Amtsgericht		Grundbuch von	
Band		Blatt/Heft	
Flur/Flurstück		Grundstücksgröße	m ²
Immobilienart		Bauart/-weise	
Anzahl Garagen/Stellplätze		Anzahl der Wohnungen im Objekt	
Anzahl der Eingänge im Objekt		Anzahl der Vollgeschosse	
WE-Nr. lt. Teilungserklärung		Kubatur (umbauter Raum)	m ³
Wohnfläche selbstgenutzt	m ²	Wohnfläche vermietet	m ²
Monatliche Nettomiete (Wohnraum)	€	Gewerbefläche selbstgenutzt	m ²
Gewerbefläche vermietet	m ²	Monatliche Nettomiete (Gewerbe)	€
Falls Erbbaurecht ja: jahrl. Erbauzins	€	Falls Erbbaurecht ja: Restlaufzeit	Jahre

Immobilienfinanzierung

 Eigennutzer
 Kapitalanleger
 Gemischt genutzt

Erbbaurecht	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> öffentlich <input type="checkbox"/> privat	Rangrücktritt	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Pflegezustand Objekt	<input type="checkbox"/> sehr gut <input type="checkbox"/> gut <input type="checkbox"/> mittel <input type="checkbox"/> schlecht	Ausstattung	<input type="checkbox"/> Standard <input type="checkbox"/> gehoben <input type="checkbox"/> überdurchschnittlich
Innenausstattung	<input type="checkbox"/> sehr gut <input type="checkbox"/> gut <input type="checkbox"/> mittel <input type="checkbox"/> schlecht	Lage	<input type="checkbox"/> Wohngebiet <input type="checkbox"/> Mischgebiet <input type="checkbox"/> überw. Gewerbe
Dach	<input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken ausgebaut <input type="checkbox"/> nicht ausgebaut <input type="checkbox"/> Flachdach	Keller	<input type="checkbox"/> vorhanden <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken voll ausgebaut <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut
Sonstiges	<input type="checkbox"/> Aufzug		

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

Lage	<input type="checkbox"/> Untergeschoss <input type="checkbox"/> Erdgeschoss <input type="checkbox"/> Obergeschoss Nr.:..... Miteigentumsanteil (falls vorliegend)/.....
------	---

Umfang der Modernisierung

Letzte Modernisierung im Jahr		
<input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus <input type="checkbox"/> Strom, (Ab-) Wasser, Heizungsleitungen oder Heizkörper <input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)	<input type="checkbox"/> Bäder und WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte <input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen und Isolierung) <input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)	<input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, ggf. Kessel) <input type="checkbox"/> Wärmedämmung <input type="checkbox"/> Sonstiges

Kauf

Baujahr		Kaufpreisfälligkeit	
Voraussichtlicher Einzugstermin		Kaufpreis	€
Grunderwerbsteuer	€	Notar- und Gerichtskosten	€
Makler	€	Umbaukosten	€
Sonstiges (gem. beigefügter Anlage)	€	Gesamtkosten	€

Neubau

Baubeginn		Voraussichtlich bezugsfertig	
Grundstücksgröße	m ²	Kosten für Grundstück	€
Grunderwerbsteuer	€	Hausanschlusskosten	€
Baukosten inkl. Garagen	€	Außenanlage	€
Baunebenkosten (Architekt, Gebühren, Makler, Notar- und Gerichtskosten etc. (gem. beigefügter Anlage)	€	Gesamtkosten	€

Modernisierung

Baujahr des Bestandsobjektes		Modernisierungsbeginn	
Voraussichtlicher Einzugstermin		Akt. Verkehrswert (vor Modernisierung)	€
Modernisierung (gem. Anlage)	€	Notar- und Gerichtskosten	€
Sonstiges (gem. beigefügter Anlage)	€	Gesamtkosten	€

Umschuldung

Baujahr		Ehemaliger Kaufpreis	€
Aktueller Verkehrswert (geschätzt)	€	Aktuelle Restschuld	€
Ablauf der Sollzinsbindung		Zusätzlicher Darlehensbedarf	€
Sonstiges (gem. beigefügter Anlage)	€	Gesamtkosten	€

Finanzierung der Gesamtkosten

Die Gesamtkosten in Höhe von	€	sollen finanziert werden, durch
Bankguthaben	€	
Bausparguthaben	€	
Bereits bezahltes Grundstück	€	
Eigenleistung	€	
Weitere Eigenmittel	€	
Gesamt Eigenkapital	./.	€
Gewünschter Darlehensbetrag	€	

Dieser Darlehensbetrag soll wie folgt finanziert werden:							
Darlehensbetrag	Sollzins p.a. in %	Empfang in % (Auszahlungs-kurs)	Anfängl. Tilgung in %	Sollzins-bindung in Jahren	Sondertilgungs-option	Anzahl der Auszahlungen	Verlängerung der BZ-Freiheit
1. €					<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja __%		um __ Monate
2. €					<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja __%		um __ Monate
3. €					<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja __%		um __ Monate
4. €					<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja __%		um __ Monate
5. €					<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja __%		um __ Monate
Sonstige nachrangige Darlehen (Bank, Bausparkasse, Arbeitgeber)				Darlehensbetrag	Monatl. Aufwand (Zins, Tilgung)		
1.					€		€
2.					€		€
3.					€		€
4.					€		€

Besonderheiten:

Vollmacht (nur für Gewerbetreibende, Freiberufler, geschäftsführende Gesellschafter)

Ich/Wir ermächtige/n Sie zur Einholung zusätzlicher Auskünfte bei meinem/ unserem Steuerberater/Wirtschaftsprüfer und/oder nachstehend genannter Bank/dem Finanzamt. Sollten durch diese Beauskunftung Kosten entstehen, werden diese durch mich/uns getragen.

_____ aaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaa_
 Name/Anschrift des Steuerberaters, Wirtschaftsprüfers, Finanzamtes, Bank

_____ aa_
 Telefon-Nr.

_____ aa_
 Ort/Datum

_____ aa_
 Unterschrift Antragsteller 1

_____ aaa_
 Unterschrift Antragsteller 2

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

Ich bin damit einverstanden, dass der zur Finanzierung vorgesehene Anbieter (Banken, Versicherungen oder Bausparkassen) vor Herauslage des Kredites bei der SCHUFA HOLDING AG eine Auskunft einholen wird. Soweit nach Herauslage des Kredites solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Anbieter hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich willige ein, dass der Anbieter der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer) dieses grundpfandrechlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Anbieter 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. Insoweit befreie ich den Anbieter 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 damit einverstanden, dass der Anbieter zum Zwecke der Bonitätsprüfung mich betreffende Informationen zum bisherigen Zahlungsverhalten von der infoscore Consumer Data GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden und Bonitätsinformationen auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren von der informa Unternehmensberatung GmbH (Adresse wie vor) bezieht. Ich willige ein, dass der Anbieter meine diesbezüglich erforderlichen Daten zur Auskunftseinholung weiterleitet.

 Ort/Datum

 Unterschrift Antragsteller 1

 Unterschrift Antragsteller 2

Datenschutzerklärung

Ich willige ein, dass die Finanzierungskontor GmbH (nachfolgend „Finkon“) meine personenbezogenen Daten, welche in meiner Darlehensanfrage enthalten sind, zum Zwecke der Bearbeitung der Darlehensanfrage sowie der weiteren Betreuung des Darlehensvertragsverhältnisses speichert. Ich kann jederzeit ohne Angabe von Gründen durch eine Mitteilung an Finanzierungskontor GmbH, Straße der Nationen 88-90, 09111 Chemnitz, einer weitergehenden Nutzung meiner Daten widersprechen. Finkon wird meine Daten in diesem Fall nicht mehr nutzen. Soweit meine Daten nicht aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder zur Erfüllung vertraglicher Ansprüche weiter verarbeitet und genutzt werden müssen, werden meine Daten außerdem von Finkon gelöscht.

Ich bin ferner damit einverstanden, dass Finkon zur Finanzierung vorgesehenen Anbietern (Banken, Versicherungen oder Bausparkassen) die Daten, welche in meiner Darlehensanfrage enthalten sind, übermitteln bzw. weiterleiten darf. Die Daten werden dort zum Zwecke der Bearbeitung der Darlehensanfrage sowie der weiteren Betreuung und Begleitung des Darlehensvertragsverhältnisses, auch im Falle einer späteren Prolongation, verarbeitet.

Finkon erhält zu diesem Zweck auch eine Kopie des Darlehensvertrages. Der Anbieter wird Finkon in regelmäßigen Abständen oder bei ausbleibenden Zahlungen des Antragstellers über den aktuellen Status des Vertragsverhältnisses informieren. In diesem Rahmen entbinde ich den Anbieter zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen vom Anbieter an Finkon über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt. Ich kann jederzeit die vorstehende Einwilligungserklärung ohne Angabe von Gründen durch eine Mitteilung an den Anbieter oder Finkon widerrufen und einer weitergehenden Nutzung meiner Daten widersprechen. Der Anbieter wird meine Daten in diesem Fall nicht mehr nutzen. Soweit meine Daten nicht aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder zur Erfüllung vertraglicher Ansprüche weiter verarbeitet und genutzt werden müssen, werden meine Daten außerdem vom Anbieter und Finkon gelöscht.

Ich bevollmächtige Finkon, die erforderlichen Unterlagen (Darlehensanfrage/-antrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an die Bank weiterzuleiten, Konditionsangebote beim Anbieter einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr vom Anbieter (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen und zu bearbeiten (Postzustellungsvollmacht). Diese Vollmacht beinhaltet nicht, rechtsverbindliche Verträge in meinem Namen zu schließen. Ich stimme einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Wenn nach Ablauf der Zinsbindungsfrist eine Anschlussfinanzierung/ Prolongation erforderlich sein sollte, so ist Finkon aus Servicegründen berechtigt, für den Antragsteller Angebote einzuholen, ohne hierzu ausdrücklich beauftragt oder verpflichtet zu sein.

Mir ist jederzeit bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur vom Anbieter selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen vom Anbieter jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen. Ein Darlehensvertrag entsteht entweder durch die Annahme der verbindlichen Darlehenszusage des Anbieters durch den Antragsteller oder durch die Annahme des Darlehensantrages des Antragstellers durch den Anbieter.

Ich versichere, dass gegen mich keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Zwangsvollstreckungs- oder Insolvenzverfahren, Lohn- und Gehaltspfändungen sowie eidesstattliche Versicherungen) eingeleitet wurden. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen. Ich bin meinen Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Für den Fall, dass mit dem Darlehen des Anbieters 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 und somit auch sonst kein Grund für eine außerordentliche Kündigung des Darlehens seitens des abzulösenden Anbieters vorlag. Ich versichere, alle Angaben in dieser Selbstauskunft nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und dass ich auf eigene Rechnung handle. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace® IPD und Starpool an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

Der Anbieter ist berechtigt, alle mit mir/uns geführten Telefongespräche zum Nachweis der Gesprächsinhalte in Beschwerdefällen sowie zur internen Qualitätssicherung automatisiert aufzuzeichnen und zu speichern.

Im Falle einer automatisierten Konditionsreservierung bei der KfW

Mir ist bekannt, dass die KfW verpflichtet ist, bei Gewährung beantragter Kredite Kreditinstitute einzuschalten. Aus diesem Grunde willige ich darin ein, dass die KfW und die im Einzelfall einzuschaltenden Kreditinstitute (Hausbank bzw. Vertriebspartner und ggf. durchleitende Kreditinstitute, die die Mittel der KfW an die Hausbank bzw. den Vertriebspartner leiten) alle mit diesem Antrag erhobenen personenbezogenen Daten und sonstigen Daten zum Zwecke der Antragsbearbeitung und Darlehensverwaltung und, soweit dies zur Aufgabenerfüllung der KfW erforderlich ist, erheben, elektronisch verarbeiten, speichern und einander übermitteln und auswerten. Ich erkläre mich ferner widerruflich damit einverstanden, dass die mit diesem Antrag erhobenen Daten durch die KfW für volkswirtschaftliche und betriebswirtschaftliche Analysen sowie für schriftliche Kundenbefragungen – auch durch Beauftragte – gespeichert und genutzt werden. Ich bin darüber informiert, dass ich dieser gesonderten Verwendung gegenüber der KfW (KfW Bankengruppe, z. Hd. Datenschutzbeauftragter, Palmengartenstr. 5-9, 60325 Frankfurt am Main) jederzeit widersprechen kann.

 Ort/Datum

 Unterschrift Antragsteller 1

 Unterschrift Antragsteller 2

Kundeninformation und Beratung zur Immobilienfinanzierung gem. EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie

Vermittlerdaten (nachfolgend Vermittler genannt)

Firma	
Name	
Vorname	
Straße, Hausnummer	
PLZ, Ort	
Telefon/Telefax	

Kundendaten (nachfolgende Kunde genannt)

	Antragsteller 1	Antragsteller 2
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
Straße, Hausnr.		
PLZ, Ort		
Telefon/E-Mail		

Vorvertragliche Erläuterungen zum Darlehensantrag

Herzlichen Dank für Ihr Vertrauen in uns, das Sie uns mit der Einreichung Ihrer Finanzierungsanfrage entgegengebracht haben. Wir beraten Sie individuell, zu günstigen Konditionen – und das garantiert ohne versteckte Kosten.

Gern stellen wir die für Sie optimale Finanzierungslösung zusammen. Dabei bieten wir Ihnen folgende Leistungen an:

- Finanzierungsberatung
- Einholung von Personen- und Objektdaten zur Beurteilung der Umsetzungsmöglichkeit der Darlehensvergabe
- Auswahl des Finanzierungspartners, der am besten zu Ihnen passt

Dabei bieten wir Ihnen eine umfassende Beratung ohne Bindung / Tätigkeit an / für ausschließlich einen oder mehrere Darlehensgeber.

Interessant für Sie: Für unsere Dienstleistung, der Vermittlung von Immobilienfinanzierungen, entstehen Ihnen keine zusätzlichen Kosten. Wir erhalten unsere Vergütung direkt vom jeweiligen Darlehensgeber. Diese beträgt je nach Auswahl des Produkthanbieters und der auf Ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnittenen Finanzierungslösung zwischen 0 – max. 3,0% der Darlehenssumme.

Selbstverständlich ist dieser Betrag in dem ausgewiesenen Effektivzins bereits enthalten. Da wir zum Zeitpunkt der Aushändigung dieses Dokuments das für Sie optimale Produkt noch nicht ermittelt haben, steht die genaue Höhe unserer Vergütung noch nicht fest. Den tatsächlichen Betrag der Vergütung finden Sie in dem ESIS-Merkblatt, das Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt vom Darlehensgeber ausgehändigt wird.

Darlehensvermittlungsvertrag

Hiermit beauftrage/n ich/wir den Vermittler mit der Vermittlung eines Darlehens für mein/unser Vorhaben sowie damit verbundene Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/n den Vermittler hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an ein zur Finanzierung vorgesehenes Institut weiterzuleiten, (ein) Finanzierungsangebot/e bei dem zur Finanzierung vorgesehenes Institut einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen. Ich/Wir habe/n die vorvertraglichen Informationen nach Art. 247 § 13 EGBGB zur Kenntnis genommen.

Aufsichtsbehörde für den Vermittler ist:

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht: Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist an den Vermittler zu richten zu richten.

Widerrufsfolgen: Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurück zu gewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise: Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

**Kundeninformation und Beratung
zur Immobilienfinanzierung gem.
EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie**

Ende der Widerrufsbelehrung: Bei mehreren Auftraggebern: Wir erklären hiermit gegenüber dem Vermittler, dass wir wechselseitig für den jeweils anderen Auftraggeber Unterlagen, Informationen, Erklärungen oder Beratungsleistungen entgegennehmen dürfen. Dies gilt insbesondere, wenn nicht alle Auftraggeber in den telefonischen oder persönlichen Beratungsgesprächen anwesend sind.

**Hiermit bestätige ich den Erhalt der vorvertraglichen Information, die
Beauftragung des Vermittlers zur Darlehensvermittlung sowie den Erhalt der
Widerrufsbelehrung:**

Ort/Datum

Unterschrift Antragsteller 1

Unterschrift Antragsteller 2

Hiermit nehmen wir den Vermittlungsauftrag an:

Ort/Datum

Stempel und Unterschrift des Vermittlers

Kundeninformation und Beratung zur Immobilienfinanzierung gem. EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie

Kundenpräferenzen

Bitte sagen Sie uns, was im Rahmen einer Finanzierung für Sie wichtig ist.

Finanzierungsdetails

Zinsbindung: Zinsen sind veränderlich. Je nach Produkt kann der Zinssatz variabel sein oder über einen bestimmten Zeitraum festgeschrieben werden (Zinsbindung). Die Dauer der Zinsbindung sollte zu Ihrer geplanten Lebensgestaltung im Finanzierungszeitraum passen.

Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt?

- Zinsbindung von _____ Jahren
- Zwischen _____ bis _____ Jahren
- Flexibel, kurzfristig handlungsfähig
- lange Zinssicherheit
- keine Präferenz

Laufzeit: die Höhe der monatlichen Rückzahlung beeinflusst die Zeit bis zur vollständigen Rückzahlung (Laufzeit). Die passende Laufzeit sollte wichtige Ereignisse in Ihrem Leben wie z.B. den Renteneintritt berücksichtigen. **Bis wann soll das Darlehen komplett zurückgezahlt sein?**

- Möglichst schnell
- In _____ Jahren
- bis zum Jahr _____
- bis zur Rente im Jahr _____
- keine Präferenz

Kundeninformation und Beratung zur Immobilienfinanzierung gem. EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie

Höhe der Rate: eine niedrige monatliche Rate vergrößert den finanziellen Spielraum. Mit einer höheren Rate verringern Sie die Laufzeit des Darlehens und die Zinskosten. **Welchen Betrag haben Sie für die Finanzierung monatlich eingeplant?**

- Meine Mietausgaben (Warmmiete) von heute
- Ratenhöhe _____ €
- Möglichst niedrige Rate
- Verfügbares Einkommen ausschöpfen
- keine Präferenz

Tilgungssatzwechsel: über einen Tilgungssatzwechsel können Sie Ihre monatliche Belastung aus der Finanzierung gestalten. Dies kann sinnvoll sein, wenn sich Ihre Lebenssituation verändert oder Sie bewusst die Höhe der Rate beeinflussen wollen. **Wie häufig werden Sie die Tilgung wechseln?**

- Mind. _____ Tilgungssatzwechsel benötigt
- derzeit nicht eingeplant oder absehbar
- keine Präferenz

Sondertilgung: eine Sondertilgung ist sinnvoll, wenn Ihnen zusätzlich zum monatlichen Einkommen weiteres Kapital zur Verfügung steht, das Sie zur Tilgung verwenden können. Damit können Sie die Laufzeit und die Zinskosten verringern. **In welcher Höhe steht Ihnen Kapital zur außerplanmäßigen Rückzahlung zur Verfügung?**

- _____ € jährlich
- _____ € einmalig
- derzeit nicht geplant
- keine Präferenz

Kundeninformation und Beratung zur Immobilienfinanzierung gem. EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie

Bereitstellungszinsfreie Zeit: die Bank fordert für den nicht abgerufenen Darlehensbetrag ein Entgelt (Bereitstellungszins). Die Höhe der Zeit ohne Bereitstellungszins soll sich an den Zahlungsvereinbarungen für das Vorhaben orientieren. **Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?**

- kurz nach der Finanzierungszusage
- in _____ Monaten
- noch nicht festgelegt
- keine Präferenz

Gesamtbetrachtung der Finanzierung

Bestandteile der Finanzierung: die Finanzierung kann aus verschiedenen Bausteinen und Darlehensgebern mit flexiblen Zahlungsstrukturen bestehen. **Wie konkret ist Ihre Vorstellung vom Finanzierungsaufbau?**

- Ich möchte mich auf das Vorhaben konzentrieren. Deshalb suche ich eine unkomplizierte Finanzierung.
- Die Finanzierung kann weitere Produkte wie öffentliche Förderungen oder Bausparverträge enthalten.
- Ich habe konkrete Vorstellungen von den in meiner Finanzierung verwendeten Produkten.
- keine Präferenz

Zeitlicher Rahmen: die Dauer bis zur Finanzierungszusage wird von verschiedenen Faktoren beeinflusst: Zeit für die Beratung, Auswahl des Angebots, Bearbeitungszeit der Bank. **Welchen zeitlichen Spielraum haben Sie bis zur Finanzierungszusage?**

- Ich habe noch keine konkrete Finanzierungssituation und möchte mich nur über meinen Finanzierungsrahmen informieren.
- Ich brauche die Finanzierungszusage bis zum _____.
- Ich brauche die Finanzierungszusage so schnell wie möglich.
- keine Präferenz

Kundeninformation und Beratung zur Immobilienfinanzierung gem. EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie

Persönliche Situation und Rahmenbedingungen

Die EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie fordert neben dem Blick auf das aktuelle Finanzierungsvorhaben auch die Betrachtung der persönlichen Situation. Damit will der Gesetzgeber erreichen, dass die Finanzierung auch in schwierigeren Zeiten gestemmt werden kann. Damit wir Ihnen nicht nur **die beste** sondern auch die **sicherste Finanzierung** vermitteln können beantworten Sie bitte die nachfolgenden Fragen:

1.	Sind Änderungen in Ihrem privaten/familiären Umfeld absehbar, die zu einer Ausgabenerhöhung oder Verminderung der Einkünfte führen und damit die Rückzahlung des Kredits gefährden können (z.B. Heirat, Kinder bzw. deren Ausbildung/Studium, Erziehungszeiten, Pflege naher Angehöriger, Scheidung)?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> nicht relevant
Im Fall von „nicht relevant“ bitte Begründung ergänzen		
2.	Ist aus Ihrer Sicht die Rückzahlung des Kredits auch nach Renten-/Pensionseintritt gewährleistet?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> nicht relevant
Im Fall von „nicht relevant“ bitte Begründung ergänzen		
3.	Ist die Rückführung des Kredits aus Ihrer Sicht auch im Todesfall gewährleistet (z.B. Tod des Ehepartners)?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> nicht relevant
Im Fall von „nicht relevant“ bitte Begründung ergänzen		
4.	Sind Änderungen in Ihrem beruflichen Umfeld absehbar, die negative Auswirkungen auf Ihre Einkünfte und damit die Rückzahlung des Kredits haben können (z.B. Wechsel des Arbeitsplatzes, Versetzung, Arbeitszeitreduzierung, Arbeitslosigkeit, Beginn einer Selbständigkeit, Geschäftsrückgang bei Im Fall von „nicht relevant“ bitte Begründung ergänzen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> nicht relevant
5.	Sehen Sie Auswirkungen auf die Kreditrückzahlung bei einem möglichen Eintritt einer Berufsunfähigkeit?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> nicht relevant
Im Fall von „nicht relevant“ bitte Begründung ergänzen		
6.	Rechnen Sie mit erhöhten Baukosten und/oder einer Verzögerung der Fertigstellung?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> nicht relevant
Im Fall von „nicht relevant“ bitte Begründung ergänzen		
7.	Haben Sie während der Kreditlaufzeit genügend finanzielle Reserven, um Rücklagen für notwendige Instandhaltungen bilden bzw. Mietleerstände (nur bei Fremdvermietung) überbrücken zu können? Im Fall von „nicht relevant“ bitte Begründung ergänzen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> nicht relevant

**Kundeninformation und Beratung
zur Immobilienfinanzierung gem.
EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie**

Beratungsdokumentation zur Baufinanzierung

Vermittlerdaten (nachfolgend Vermittler genannt)

Firma	
Name	
Vorname	
Straße, Hausnummer	
PLZ, Ort	
Telefon/Telefax	

Kundendaten (nachfolgende Kunde genannt)

	Antragsteller 1	Antragsteller 2
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
Straße, Hausnr.		
PLZ, Ort		
Telefon/E-Mail		

Rahmenbedingungen

Eigen-/Fremdnutzung		Straße, Haus-Nr. Objekt	
Produkt		PLZ, Ort Objekt	
Darlehensbetrag (€)		Wohnfläche (selbst/verm.) m ²	

Wünsche und Bedarf des Kunden

Die Finanzierungsstruktur und Produktauswahl/Empfehlung und Begründung

Kundeninformation und Beratung zur Immobilienfinanzierung gem. EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie

Entscheidung des Kunden

- Ich/wir nehmen die Empfehlung des Vermittlers an
- Nein, wir nehmen die Empfehlung des Vermittlers nicht an. Begründung:

Datenschutzerklärung

Hiermit willige ich in die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung meiner personenbezogenen Daten aus den Angaben zu Präferenzen, der persönlichen Situation und Rahmenbedingungen sowie der Beratungsdokumentation zum Zweck der Finanzierungsberatung bzw. Kreditvermittlung ein. Ferner willige ich ein, dass der Vermittler ausschließlich zu diesem Zweck meine personenbezogenen Daten aus den Angaben zu Präferenzen, der persönlichen Situation und Rahmenbedingungen sowie der Beratungsdokumentation an einen an dem Rechtsgeschäft beteiligten Dienstleister und deren Finanzierungspartner übermittelt, sofern die Daten nicht bereits bekannt sind.

Diese Erklärung kann ich jederzeit gegenüber dem Vermittler oder dem Finanzierungspartner widerrufen.

Hiermit bestätige ich den Erhalt einer Kopie der von mir gemachten Angaben zu Präferenzen, der persönlichen Situation und Rahmenbedingungen sowie der Beratungsdokumentation:

Ort/Datum

Unterschrift Antragsteller 1

Unterschrift Antragsteller 2

Ort/Datum

Stempel und Unterschrift des Vermittlers