

Persönliche Angaben

Anschrift	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Anrede / Akademischer Titel	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr
Vorname				
Familienname / Geburtsname				
Geburtsdatum (TT/MM/JJJ) / Geburtsort				
PLZ / Wohnort				
Strasse / Nr.				
Wohnhaft seit				
<i>Voranschrift, falls Umzug in den letzten 3 Jahren</i>				
PLZ / Wohnort				
Strasse / Nr.				
Kontaktdaten				
Telefon	/		/	
Telefon mobil	/		/	
Fax	/		/	
E-Mail-Adresse				
Bankverbindung				
	IBAN		IBAN	
Steuerinformationen				
	Steuer-ID		Steuer-ID	
Zur Person				
	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet
	<input type="checkbox"/> verh. mit Gütertr.	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verh. mit Gütertr.	<input type="checkbox"/> geschieden
	<input type="checkbox"/> getrennt	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> getrennt	<input type="checkbox"/> verwitwet
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch		<input type="checkbox"/> deutsch	
Anzahl im Haushalt lebender Kinder				
Geburtsdatum der Kinder (TT/MM/JJJ)	Kind 1 / /	Kind 2 / /	Kind 1 / /	Kind 2 / /
	Kind 3 / /	Kind 4 / /	Kind 3 / /	Kind 4 / /

Beschäftigung

Aktuelles Beschäftigungsverhältnis	<input type="checkbox"/> Angestellte/r	<input type="checkbox"/> Beamte/r	<input type="checkbox"/> Angestellte/r	<input type="checkbox"/> Beamte/r
	<input type="checkbox"/> Freiberufler/-in	<input type="checkbox"/> Arbeiter/-in	<input type="checkbox"/> Freiberufler/-in	<input type="checkbox"/> Arbeiter/-in
	<input type="checkbox"/> Selbstständig	<input type="checkbox"/> GeschäftsfGesell.	<input type="checkbox"/> Selbstständig	<input type="checkbox"/> GeschäftsfGesell.
	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann	<input type="checkbox"/> Rentner/in	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann	<input type="checkbox"/> Rentner/in
	<input type="checkbox"/> Arbeitslos	<input type="checkbox"/> Student/-in	<input type="checkbox"/> Arbeitslos	<input type="checkbox"/> Student/-in
	<input type="checkbox"/> geringfügig beschäftigt	<input type="checkbox"/> geringfügig beschäftigt		
Berufsbezeichnung				
Arbeitgeber				
dort beschäftigt seit (MM/JJJJ)	/			
Probezeit abgeschlossen / befristeter Vertrag	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Angaben zum Finanzierungsobjekt

Objektart	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Reihemittelhaus
	<input type="checkbox"/> Reiheneckhaus	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	<input type="checkbox"/> Wohnung	<input type="checkbox"/> Gewerbeobjekt
Baujahr				
Objektadresse	Strasse			Nr.
	Ort			PLZ
Nutzungsart	<input type="checkbox"/> selbst bewohnen	<input type="checkbox"/> selbst bewohnen und vermieten	<input type="checkbox"/> vermieten	
Wohnfläche	selbst genutzt	m ²	vermietet	m ² Nettomieteinnahmen mtl. in €
Gewerbefläche	selbst genutzt	m ²	vermietet	m ² Nettomieteinnahmen mtl. in €
Anzahl Wohneinheiten im Objekt bei Eigentumswohnungen/Mehrfamilienhäusern:				
Zwangsversteigerungserwerb:	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			
Anzahl der Stell-/Garagenplätze	Stellplätze	Tiefgaragen	Garagen	
BITTE, bei Häusern angeben:	Umbauter Raum/Kubatur:	m ³	Bodenrichtwert/m ² Grundstück:	
	Grundstücksgröße:	m ²	Erbbaurecht:	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<i>Falls Erbbaurecht vorhanden</i>	Bis wann?		Erbbauzins mtl.	
	Erbbaugeber			
BITTE, bei Wohnungen angeben:	Wohnungsnummer:		Geschoss	
	Balkon, Terrasse oder Loggia?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		

Finanzierungsvorhaben

Kauf einer bestehenden Immobilie		Bau einer Immobilie		Umbau / Modernisierung / Umfinanzierung einer bestehenden Immobilie	
Kaufpreis (ohne Nebenkosten)	€	Grundstückskaufpreis	€	Kosten für Umbau / Modernisierung / Renovierung	€
Nebenkosten (Makler, Notar, Grundbuch, Grunderwerbsteuer)	€	Baukosten	€	geschätzter Wert aktuell	€
Kosten für Umbau / Modernisierung / Renovierung	€	Baubeginn (MM/JJJJ)	/	ursprünglicher Kaufpreis	€
				aktuelle Restschuld	€

Gewünschte Darlehen

	Betrag in €	Zinsfest-schreibung	Tilgung (mind. 1%) oder Rate in €		Geplante Sondertilgungen pro Jahr in % pro Jahr in €	
Darlehen		Jahre				
ggf. 2. Darlehen		Jahre				
ggf. 3. Darlehen		Jahre				
ggf. geplantes KfW-Darlehen		Jahre				

Angaben zur Vermögenssituation

Wie viel Eigenkapital haben Sie?	€
Wie viel davon möchten Sie in die Finanzierung investieren?	€

Sonstige Vermögenswerte

Rückkaufwerte Lebensversicherungen	€	Guthaben in Bausparverträgen	€
Wertpapiere (aktueller Wert)	€	Vorhand. Immobilien (akt. Verkehrswert)	€

Monatliche Einnahmen

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Nettoeinkommen	€	Anzahl Gehälter	€	Anzahl Gehälter
Einkünfte aus selbstständiger Arbeit (n.St.)	€		€	
Renten- und Pensionseinkünfte	€		€	
Kindergeld	€		€	
Netto-Kaltmiete aus weiterem Immob.-Besitz	€		€	
Unterhaltseinkünfte	€		€	
Sonstige Einkünfte	€		€	

Monatliche Ausgaben

	1. Darlehensnehmer		2. Darlehensnehmer	
Warmmiete / Darlehensrate	€	<input type="checkbox"/> wird zukünftig entfallen	€	<input type="checkbox"/> wird zukünftig entfallen
Lebens-/Rentenversicherungsbeiträge	€		€	
Private Krankenversicherungsbeiträge	€		€	
Unterhaltszahlungen	€		€	

Verbindlichkeiten (Kredite, Leasingverträge; bestehende Immobilienfinanzierungen)

Institut	Immobilien-Kredit	Privatdarlehen Leasing / PKW	Rahmen-Kredit	ca. Restschuld	Ablösung gewünscht	Laufzeit bis (MM/JJJJ)	Zahlung monatlich
1.	€	€	€	€	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	/	€
2.	€	€	€	€	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	/	€
3.	€	€	€	€	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	/	€
4.	€	€	€	€	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	/	€
Übernommene Bürgschaften		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein					

Einwilligungen der Darlehensnehmer

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die Firma „Finanzservice W. Heinz“ und deren Kreditgeber die im Folgenden genannten Daten im Rahmen der Finanzberatung (Darlehensvermittlung, -durchführung und -verlängerung) erheben und verwenden. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen Finanzservice W. Heinz und deren Kreditgebern. Es handelt sich dabei um folgende Daten:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z.B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, 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, Bearbeitungsstatus;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z.B. Restsaldo, Rate, Zinssatz.

Ich/Wir erlaube(n) dem Finanzservice W. Heinz darüber hinaus die Übergabe meiner/unserer Daten an mit Finanzservice W. Heinz gemäß §15 Aktiengesetz verbundene Unternehmen ausschließlich zur weiteren Betreuung in Finanzfragen, wenn diese in deren Auftrag Leistungen für mich/uns erbringen. Eine Weitergabe an sonstige Dritte, insbesondere kommerzieller Vermarkter, ist nicht gestattet.

Im Rahmen der Finanzberatung bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die Kreditgeber des Finanzservice W. Heinz o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde(n) ich/wir die Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber Finanzservice W. Heinz.

Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Kreditgebern oder des Finanzservice W. Heinz widerrufen.

Ich stimme/Wir stimmen zu dass der Finanzservice W. Heinz und die Kreditgeber die Grundbuchraten des in diesem Antrag beschriebenen Finanzierungsobjekts gemäß §33 Grundbuchordnung beim zuständigen Grundbuchamt zum Zweck der Finanzberatung automatisiert abrufen.

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns weder ein Insolvenzverfahren noch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen vorliegen und dass ich/wir keine eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse abgegeben habe(n). Ich bin meinen/Wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

Ich/Wir akzeptiere(n) die beiliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen des Finanzservice W. Heinz. Mit unserer Unterschrift bestätigen wir, von Finanzservice W. Heinz die vorvertraglichen Informationen zum Darlehensvermittlungsvertrag erhalten und verstanden zu haben.

Ich/Wir bestätige(n) mit meiner/unserer Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die der Finanzservice W. Heinz in meinem/unserem Auftrag an den Kreditgeber weitergibt, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Kreditgeber führen können.

Unterschriften zur Erklärung der Darlehensnehmer

Ort _____	Datum _____	X _____	Unterschrift Darlehensnehmer/-in 1
Ort _____	Datum _____	X _____	Unterschrift Darlehensnehmer/-in 2

SCHUFA Einwilligungen der Darlehensnehmer

Der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber wird vor Herauslage eines Kredites, der für meinen Wohnsitz zuständigen SCHUFA - Gesellschaft (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) Daten über die Beantragung, die Aufnahme und Beendigung dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermitteln. Unabhängig davon wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen 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(n) ich/wir den Kreditgeber 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/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Eine Eigenauskunft kann bei der SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservicezentrum Hannover, Postfach 5640, 30056 Hannover oder bei den regionalen Verbraucherservicestellen eingeholt werden.

Ist ein negativer „SCHUFA - Eintrag“ bei einem der Antragsteller vorhanden / bekannt?

ja nein

Unterschriften Schufa-Erklärung

Ort _____	Datum _____	X _____	Unterschrift Darlehensnehmer/-in 1
Ort _____	Datum _____	X _____	Unterschrift Darlehensnehmer/-in 2

Fertig!

Bitte schicken Sie diese Anfrage zusammen mit Ihren Unterlagen per Post, Fax oder Email an:

Werner Heinz –Finanzservice
Am Trimmelter Hof 123
54296 Trier

Telefon: 0651 / 9990226
Telefax: 0651 / 9990228
wh Heinz@finanzservice-heinz.de