



Antrag auf Darlehensgewährung

1. Persönliche Angaben

	Antragsteller				Ehepartner		Mit Antragsteller	
	Herr	Frau	Dr.	Prof.	Herr	Frau	Dr.	Prof.
Anrede, akademischer Titel								
Vorname								
Nachname								
Geburtsname								
Straße, Hausnummer								
PLZ, Ort								
Wohnhaft seit								
Derzeitige Wohnsituation								
Voranschrift	Strasse, HausNr.							
	PLZ, Ort							
Geburtsdatum								
Geburtsland / -ort								
Staatsangehörigkeit	deutsch				deutsch			
Aufenthaltstitel	betr. bis				betr. bis			
Arbeitserlaubnis	befristet bis				befristet bis			
Ausgeübter Beruf								
Beschäftigt bei (Arbeitgeber)								
Branche								
Beschäftigt seit	im Ausland Probezeit				im Ausland Probezeit			
Beschäftigungsverhältnis								
Tätigkeit								
Arbeitsvertrag befristet	bis				bis			
Familienstand								
Güterstand								
Telefon / Mobil								
E-Mail								
IBAN / Konto beider Antragsteller								
Kreditinstitut								
Steuer-ID								

1.1 Legitimation

Ausstell. Behörde / Ausgestellt am		
Ausweisart / Ausweisnummer		

1.2 Situation bei Rentenbeginn

Geplanter Eintritt/gesetzl. Rente		
Private Rente/sonst. Einkommen		

1.3 Haushalt

Im Haushalt lebende Personen	Erwachsene	Kinder	Kinder nicht im Haushalt
Geburtsdatum Kinder			
Anzahl der PKW		Firmenwagen	

2. Verwendungszweck

Verwendungszweck _____

3. Angaben zum Beleihungsobjekt

Objekt:	PLZ, Ort	_____	_____		
	Strasse, HausNr.	_____	_____		
	Objektart	_____	KfW Effizienzhaus _____		
	Grundstücksgröße m ²	_____			
Grundbuch:	von	_____	Blatt _____		
	Amtsgericht	_____			
	Rechte Abt. II	_____	Betrag € _____		
	Flur / Flurstück	_____ Anteil _____ / _____	Größe m ² _____		
	Flur / Flurstück	_____ Anteil _____ / _____	Größe m ² _____		
	Flur / Flurstück	_____ Anteil _____ / _____	Größe m ² _____		
	Eigentümer (zukünftig)	_____			
	Anmerkung	_____			
Nutzungsangaben:		Eigengenutzt	Vermietung	Gesamtfläche	Nettokaltmiete p.M. €
Wohnfläche	m ²	_____	_____	_____	_____
(Tief-) Garage/n	Anzahl	_____	_____		_____
Carports	Anzahl	_____	_____		_____
Stellplätze	Anzahl	_____	_____		_____
				Summe Miete €	_____
Haus:	umbauter Raum m ³	_____	Einheiten	_____	Reihenhaus
Neubau:	Fertigstellung	_____	Bautenstand %	_____	
	Erwerb/Stellung Bauantrag am	_____			
Bestandsimmobilie:	Baujahr	_____	Erwerbsjahr	_____	Modernisierungsjahr
	Urspr. Kaufpreis	_____	Marktwert	_____	
	Objektzustand	_____	Modernisierungs-/Renovierungsmaßnahmen geplant		
ETW:	Lage	_____	Etage	_____	Wohnungsnummer
	ETW's im Gebäude	_____	Garage Nr.	_____	Stellplatz Nr.
Grundstückskauf:	Art	_____			
Gewerbe:	Einheiten	_____	Fläche m ²	_____	Miete € _____
Erbbaurecht:	Erbbauzins p.J. €	_____	Laufzeit bis	_____	Öffentlich/Kirchlicher Eigentümer
Objektangaben:	Bauweise	_____	Grundriss	_____	
	Anzahl Vollgeschosse	_____			
	Gebietsbeschreibung	_____	Wohnlage	_____	
	Ausstattung	_____	Dach	_____	
	Heizung	_____	Heizungform	_____	
	Keller	_____	Kellerausbau	_____	
	Versorgungsleitungen	Strom	Gas	Wasser	Kanal
	Sonstiges	Aufzug	Sauna	Schwimmbad	

3.1 Sicherstellung

Grundschild	Neueintragung in Höhe €	_____	Abtretung in Höhe €	_____
Vorrangige Rechte	Grundschild in Höhe €	_____	Erbbauzins	Wohnrecht

3.2 Erweiterte Angaben zur Finanzierung einer Bestandsimmobilie

Aufstellung durchgeführter Modernisierungs- / Renovierungsmaßnahmen	Jahr	Wert in €
Bodenbeläge / Wandbekleidung / oder Treppenhaus		
Heizung (Brenner, ggf. Kessel)		
Fenster (Rahmen und Isolierung)		
Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)		
Bäder und WC		
Fliesen- oder Sanitärobjekte		
Strom		
Wasser, Abwasser, Heizungsleitung oder Heizkörper		
Wärmedämmung		
Umbau / Anbau / Änderung der Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergröße)		
Sonstiges		
Sonstiges		
Sonstiges		
Summe		

Aufstellung geplanter Renovierungskosten (nicht wertsteigernd)	Kosten in €	Selbsthilfe in €
Tapezier- / Malerarbeiten		
Bodenbeläge		
Einbauküche		
Sonstiges		
Sonstiges		
Sonstiges		
Summe		

Aufstellung geplanter Modernisierungskosten (wertsteigernd)	Kosten in €	Selbsthilfe in €
Bäder / WCs (Fliesen- und Sanitärobjekte)		
Heizung (Brenner ggf. Kessel)		
Heizungsleitungen und Heizkörper		
Strom, Wasser, Abwasser		
Fenster (Rahmen und Isolierverglasung)		
Wärmedämmung		
Dach (Eindeckung und Wärmedämmung)		
Umbau / Anbau / Änderung der Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergröße)		
Sonstiges		
Sonstiges		
Sonstiges		
Summe		

Übersicht	Material in €	Kosten in €	Selbsthilfe in €
Renovierungskosten - nicht wertsteigernd			
Modernisierungskosten - wertsteigernd			
Summe			

Anmerkungen

4. Kosten und Finanzierung

4.1 Kostenaufstellung

<u>Bauen</u>	<u>Kauf</u>	<u>Modernisierung</u>
Grundstück / Wert	Kaufpreis	Modernisierung/Umbau
Grunderwerbsteuer	- davon Grundstück	Renovierung
Notargebühren	- davon Garage	Mobiliar
Maklergebühren	Grunderwerbsteuer	Sonstige Kosten
Erschließungskosten	Makler	Zus. Kreditbedarf
Baukosten - Gebäude	Notar	Gesamtkosten
Baukosten - Garage	Mobiliar	
Mobiliarkosten	Sonstige Kosten	
Außenanlagen	Zusätzlich bei Bestandserwerb	Kapitalbeschaffung
Baunebenkosten	Modernisierung/Umbau	Gewünschte Summe
Sonstige Kosten	Renovierung	Sonstige Kosten
Gesamtkosten	Gesamtkosten	Gesamtkosten

4.2 Finanzierung

Nr.	Darlehensgeber Darlehensart	Fest für Jahre	Sollzins %	Tilgung % Tilgungsbeg.	Darlehens- betrag €	Gesamtbel. mtl. €	SonderTilgRecht % Bz freie Monate	Tilg.SatzÄnd.Re. Volltilger
1)								
2)								
3)								
4)								
5)								
6)								
Summe								

4.3 Eigenmittel

Bezahltes Grundstück	
Barmittel	
Bausparguthaben (zuteilungsreif)	
Selbsthilfe	
Summe Eigenmittel	
Gesamtfinanzierung	

Bemerkungen

4.4 Zusatzangaben zu Fremdmittel

FiMi- Nr.	Bausparkasse Vers. Ges. L-Bank Darlehen	BV-Summe VS-Erleben	BV-Guthaben Rückkaufswert	Sparrate Beitrag mtl.	Abschluss Datum	Vertrags- beginn	Kfw/LBank - Darlehen		
							Programm Nr.	Vertrags- laufzeit J.	Tilgungsfrei- jahre

4. Anschlussfinanzierung (die beantragte Finanzierung dient zur Ablösung folgender Verbindlichkeiten)

Darlehensart	_____	_____	_____	_____
Darlehensgeber	_____	_____	_____	_____
Grundsschuld	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Darlehensbetrag	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Rate	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Sollzins	_____ %	_____ %	_____ %	_____ %
Zinsbindung bis	_____	_____	_____	_____
Laufzeitende	_____	_____	_____	_____
Ablösungstermin	_____	_____	_____	_____
Restschuld - aktuell	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
- am Ablösetermin	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Verwendung	_____	_____	_____	_____
Kontonummer	_____	_____	_____	_____
Grundsschuldart	_____	_____	_____	_____

4.1 Kostenaufstellung

Abösungssumme	_____
Kredit zusätzlich	_____
Umschuldungskosten	_____
Renovierung	_____
Modernisierung/Umbau	_____
Sonstige Kosten	_____ für _____
Gesamtkosten	_____

4.2 Finanzierung

Nr.	Darlehensgeber Darlehensart	Fest für Jahre	Sollzins %	Tilgung % Tilgungsbeg.	Darlehens- betrag €	Gesamtel. mtl. €	SonderTilgRecht % Bz freie Monate	Tilg.SatzÄnd.Re. Volltilger
1)	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
2)	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
3)	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
4)	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
				Summe	_____	_____		

4.3 Eigenmittel

Ablösung aus Barmittel	_____
Selbsthilfe	_____
Summe Eigenmittel	_____
Gesamtfinanzierung	_____

4.4 Zusatzangaben zu Fremdmittel

FiMi- Nr.	Bausparkasse Vers.Gesell.	BV-Summe VS-Erleben	BV-Guthaben Rückkaufswert	Sparrate Beitrag mtl.	Abschluss Datum	Vertrags- beginn
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

5. Vertrauliche Selbstauskunft

5.1 Einkommensverhältnisse

Arbeitnehmer		Antragsteller		Ehepartner		Mitantragsteller	
Bruttoeinkommen	monatlich	_____	Anzahl _____	_____	Anzahl _____	_____	_____
Nettoeinkommen	monatlich	_____		_____		_____	
Krankenversicherung (privat)	monatlich	_____		_____		_____	
Sonstige Einnahmen / aus		_____		_____		_____	
Nebentätigkeit	monatlich	_____	Beginn _____	_____	Beginn _____	_____	_____
Renten	monatlich	_____		_____		_____	
Gesamt-Nettoeinkünfte	monatlich	_____		_____		Gesamt	_____

Selbständige							
Geschäftsgewinn		_____	Jahr _____	_____	Jahr _____	_____	_____
Geschäftsgewinn		_____	Jahr _____	_____	Jahr _____	_____	_____
Nettoeinkommen nach Steuer	jährlich	_____		_____		_____	
Krankenversicherung	jährlich	_____		_____		_____	
Gesamteinkünfte	jährlich / monatlich	_____		_____		_____	

Kinder	Anzahl	Kindergeld	Unterhaltseinnahmen
	_____	_____	_____

Informationen zur Lebensplanung (Beschreibung der Veränderungen: Einkommensart/Zeitpunkt/Dauer u. Höhe/bis.. sofern befristet)

5.2 Vermögensverhältnisse - Antragsteller und Ehepartner

Vermögenswerte (Bankguthaben, Wertpapiere, Beteiligung u.ä.)

Institut, Gesellschaft	Anlageart / Bezeichnung	Aktueller Wert geschätzt €	Zinsertrag in € p.a.	Zahlungen mtl. €	max. auflösen €

Bestehende Bausparverträge

Bausparkasse	Tarif Vertragsnummer	V.Beginn Zuteilung am	Bauspar- summe €	Guthaben aktuell €	Sparbeitrag mtl. €	Einsatz max. auflösen €

Bestehende Kapital-Rentenversicherungen/Fondspolizen/Risikoversicherungen

Gesellschaft	Typ	Vertragsnr.	V-Beginn V-Ende	Vertragssumme € Rückkaufswert €	Beitrag mtl. €	Einsatz max. auflösen €

Immobilienbesitz

PLZ, Ort Strasse, Hausnr.	Objektart Verkehrswert €	Wohnfläche qm davon verm.	Einsatz max. auflösen €	Miete mtl. €	Restschuld zur Zeit €	Sollzins- bindung bis	Rate mtl. €

Verbindlichkeiten (Ratenkredite, Leasingraten - ohne Schulden aus Immobilienbesitz gem. 2.1)

Institut	Art	Verwendungszweck	Restschuld €	Wird abgelöst	Vertragsende	Rate mtl. €

Weitere Zahlungsverpflichtungen

Unterhaltszahlungen	Nein	Ja	Zahlungen monatlich €		Zahlungsende	
Übernommene Bürgschaften	Nein	Ja	Höhe der Bürgschaft €		Bürgschaft bis	
Eigenmiete mit Nebenkosten monatlich vor Finanzierung €					Miete entfällt zukünftig	

6. Wichtige Erklärungen

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Der Vertragspartner* übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden (im Folgenden "SCHUFA"). Rechtsgrundlage dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 lit. b und Artikel 6 Absatz 1 lit. f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 lit. f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a BGB, § 18a KWG). Der Kunde befreit den Vertragspartner* insoweit auch vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA verarbeitet die erhaltene Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können online unter <https://www.schufa.de/de/datenschutz/> eingesehen werden.

Datenübermittlung an Creditreform und Befreiung vom Bankgeheimnis (betrifft nur Freiberufler, Selbständige oder geschäftsführende Gesellschafter)

Der Vertragspartner* übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden "Creditreform"). Rechtsgrundlage dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 b und f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a BGB, § 18a KWG). Der Kunde befreit die Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis. Die Creditreform verarbeitet die erhaltene Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie gegebenenfalls weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der Creditreform können online eingesehen werden unter <https://www.creditreform.de/datenschutz.html>.

Einwilligung zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens

Ich/Wir willige(n) ein, dass der Vertragspartner* das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch in unserem Auftrag zur Prüfung meines/unseres Darlehensantrags nutzt. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Die Einwilligung kann und wird von der Bank nur dann genutzt werden, wenn ich/wir bereits (Mit) Eigentümer bzw. Erbbauberechtigte(r) des betroffenen Grundstücks bin/sind. Die Einwilligung bezieht sich auf sämtliche Grundbücher in die ich/wir als (Mit-)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigte(r) eingetragen bin/sind oder werde/werden.

Datenübermittlung per E-Mail

Zur Übermittlung meiner Daten per E-Mail erkläre ich mich einverstanden. Mir ist bewusst, dass der E-Mail Verkehr unverschlüsselt erfolgt und trotz aktuellen Sicherungsmaßnahmen ein Zugriff Dritter im Wege der Datenübermittlung technisch nicht ausgeschlossen werden kann.

Hinweis zur Datenübermittlung und Befreiung vom Bankgeheimnis

Ich willige ein, dass die von mir übermittelten Daten zur Erfüllung dieses Antrags an die vom Vermittler zu bestimmenden Vertriebspartner, Plattformen (Pools) und Banken weitergegeben werden. Die Bank, der zuständige Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur auf Anfrage erheben und ermitteln sich gegenseitig folgende Daten, sofern diese nicht bereits bekannt sind: Produktart, Abschluss des Vertrags, Zinsbindungsfristen, Prolongations-Konditionen inkl. Restschuld und Leistungsbasis. Die Erhebung und Übermittlung der Daten ist für die Vertragserfüllung erforderlich. In diesem Rahmen entbinde(n) ich / wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Vertriebspartner, auch im Falle einer späteren Prolongation, sowie Prüfzwecken dient.

Erklärungen: In den letzten fünf Jahren wurde über das Vermögen der in Ziffer 1 genannten Person/en kein Konkurs- oder Vergleichsverfahren eröffnet. Ferner war kein Zwangsvollstreckungsverfahren oder ein Verfahren zur Abgabe eidesstattlichen Versicherung anhängig. Lohn- / Gehaltsverpfändungen oder Abtretungen liegen nicht vor.

Einschätzung zur Darlehensrückführung bei unerwartet eintretenden Ereignissen (von allen Antragstellern auszufüllen)

Ich wurde / Wir wurden über die unten aufgeführten Punkte im Beratungsgespräch mit Blick auf meine/unsere Einkommens- und Vermögenssituation gesondert informiert und mache(n) folgende Angaben (falls Platz nicht ausreichend, bitte weitere Angaben auf gesondertem unterschriebenem Blatt):

(1) Steht in den nächsten Jahren ein neuer Lebensabschnitt an, der einen negativen Einfluss auf meine/unsere finanzielle Situation und die Fähigkeit zur Rückzahlung meines/unseres Darlehens haben könnte? Das können z.B. familiäre Umstände, Veränderungen im Job oder ein anstehendes Studium der Kinder sein.

Ja Nein Falls ja, begründe ich/begründen wir das wie folgt: _____

(2) Man weiß ja nie: Vielleicht werde ich/werden wir arbeitslos, berufsunfähig, krank oder haben ein Familienmitglied, das ich/wir pflegen müssen. Könnten unvorhergesehene Ereignisse z.B. aufgrund fehlender Absicherungen negative Auswirkungen auf die Fähigkeit zur Rückzahlung meines/unseres Darlehens haben?

Ja Nein Falls ja, begründe ich/begründen wir das wie folgt: _____

(3) Angenommen, bei meiner/unserer Immobilie fallen unerwartete Zusatzkosten z.B. wegen Reparatur, Mietleerstand, Mietminderung oder Straßensanierung an. Könnte das die Fähigkeit zur Rückzahlung meines/unseres Darlehens gefährden?

Ja Nein Falls ja, begründe ich/begründen wir das wie folgt: _____

7. Datum / Unterschriften

Die Datenschutzhinweis des Vermittlers, der Vertriebspartner, Plattformen und - falls bereits bekannt - der finanzierenden Bank in der zum Zeitpunkt der Antragstellung gültigen Version habe ich / wir erhalten und zur Kenntnis genommen.

Ich habe die Hinweise der Bank zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA und Creditreform, die Durchführung des automatisierten Verfahrens zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch und der Datenübermittlung an die Vertriebspartner zur Kenntnis genommen.

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

Ferner bestätigen ich/wir, dass ich/wir alle Angaben wahrheitsgemäß gemacht habe(n).

Einwilligung zur Kontaktaufnahme per E-Mail, Telefon und SMS

Ich willige/Wir willigen ein, dass der Finanzierungspartner/Darlehensgeber mich/uns per E-Mail, Telefon und SMS kontaktiert, um mich/uns (1) zum Darlehensantrag, Darlehensvertrag und zum Angebot für eine neue Zinsfestschreibung bei Ablauf der Zinsfestschreibung zu informieren und zu beraten sowie um mir/uns in regelmäßigen Abständen Zufriedenheitsbefragungen und andere Informationen in Bezug auf die Dienstleistungen und Produkte des Finanzierungspartners/Darlehensgebers und des zuständigen Vertriebspartners im Zusammenhang mit der Vermittlung des vermittelten Darlehens zuzusenden;

(2) über andere Produkte und Dienstleistungen des Finanzierungspartners/Darlehensgebers (beispielsweise Konsumentenkredite, Sparprodukte, Girokonten oder Wertpapierdepots) zu informieren und zu beraten;

(3) über die von dem Finanzierungspartner/Darlehensgeber angebotenen oder vertriebenen Versicherungsprodukte, wie z.B. Restschuld-, Hausrat-, Haftpflicht-, oder Gebäudeversicherungen zu informieren und zu beraten.

Ich bin/Wir sind jederzeit berechtigt, die oben erteilten Einwilligungen gemeinsam oder einzeln für alle Werbekanäle oder Inhalte zu widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung ist in Textform per E-Mail an die unten genannte E-Mail-Adresse* des Finanzierungspartners oder des Darlehensgebers oder per Post an die unten genannte Adresse* des Finanzierungspartners oder des Darlehensgebers zu richten. Bei einer Werbung unter Verwendung elektronischer Post kann ich / können wir der Verwendung jederzeit widersprechen, ohne dass hierfür andere als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen entstehen.

Beratung und Beratungsdokumentation

Ja, ich bin / wir sind beraten worden - und habe(n) dazu eine schriftliche Dokumentation erhalten.

Nein, es hat keine Beratung stattgefunden.

Ort, Datum

Unterschrift - Darlehensnehmer 1

Unterschrift - Darlehensnehmer 2

Datenschutzrechtlicher Hinweis: Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten ist uns besonders wichtig. Daher verarbeiten wir Ihre Daten immer streng nach den gesetzlichen Vorgaben unter besonderer Berücksichtigung der konkreten Geschäftsbeziehung zwischen Ihnen und uns. Es erfolgt keine Weitergabe Ihrer Daten ohne Ihre Einwilligung außer an Dienstleister der Intercapital oder aufgrund rechtlicher Verpflichtungen. Ausführliche Informationen bezüglich der Verarbeitung Ihrer Daten sind immer aktuell unter <https://www.intercapital.de/datenschutz> abrufbar.

* bei Beantragung bei der ING: E-Mail: baufi-service@ing.de

Postadresse: ING-DiBa AG, Theodor-Heuss-Allee 2, 60486 Frankfurt/M

8. Erklärung des Vermittlers zur Kundenberatung

Das Beratungsgespräch wurde persönlich geführt, der Darlehensantrag mit dem Kunden ausgefüllt und vor Ort aufgenommen

Das Beratungsgespräch wurde auf der Grundlage des Fernabsatzgesetzes telefonisch geführt

Vermittler-Name _____ Vorname _____
Firmierung _____ E-Mail _____
Strasse, Haus-Nr. _____ PLZ, Ort _____
Telefon _____ Geburtsdatum _____ IHK RegNr. §34i _____
Aufsichtsbehörde
(Name, Anschrift, Internet) _____
Ich kenne das Beleihungsobjekt und habe es besichtigt

Unterschrift des Vermittlers/Vertriebspartners

Darlehensvermittlungsvertrag gemäß Verbraucherkreditrichtlinie

Darlehensvermittler

nachfolgend "Vermittler" genannt

Vermittlungsgesellschaft bzw. Vermittler-Name, Vermittler-Vorname

und

Strasse und Hausnummer, PLZ und Ort

Auftraggeber

nachfolgend "Auftraggeber" genannt

Name, Vorname

Strasse und Hausnummer, PLZ und Ort

Name, Vorname

Strasse und Hausnummer, PLZ und Ort

schließen folgenden Darlehensvermittlungsvertrag

§ 1 - Auftrag

(1) Der Auftraggeber beauftragt den Vermittler, ihm gegen Entgelt einen Darlehensvertrag zu vermitteln oder ihm die Gelegenheit zum Abschluss eines Darlehensvertrages über ein Darlehen von bis zu _____ Euro nachzuweisen.

Der Vermittler nimmt den Auftrag eines ordentlichen Kaufmanns wahr.

(2) Der Auftraggeber bestätigt, dass die Darlehensaufnahme im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Rechnung/Veranlassung und nicht als Treuhänder erfolgt.

(3) Das Darlehen dient der Finanzierung von

Kauf einer Immobilie	Neubau einer Immobilie	Kauf eines Grundstücks
Ablösung eins Darlehens _____		

(4) Mit der Annahme des Darlehensvermittlungsauftrags übernimmt der Vermittler keine Gewährleistung für einen erfolgreichen Abschluss eines Darlehensvertrags.

§ 2 - Rechte und Pflichten des Auftraggebers

Der Auftraggeber überlässt dem Vermittler die erforderlichen Informationen und Unterlagen (z. B. Bonitätsunterlagen). Neu hinzutretende Umstände, die die Durchführung der Vermittlungstätigkeit berühren oder der Vermittler zur Durchführung des Auftrags benötigt, werden dem Vermittler kurzfristig zur Verfügung gestellt.

§ 3 - Rechte und Pflichten des Vermittlers

(1) Der Vermittler ist zu Prüfungen und Nachforschungen über Angaben und Unterlagen des Auftraggebers nicht verpflichtet. Der Auftraggeber hat alle Angaben und Unterlagen vor Darlehensvertragsabschluss selbst zu überprüfen.

(2) Der Vermittler wird unparteiisch sowohl im Interesse des Auftraggebers als auch des Darlehensgebers tätig werden und den Auftrag unter Ausnutzung aller sich bietender Abschlusschancen ausführen.

(3) Der Vermittler ist berechtigt Untervermittler und andere Hilfspersonen in die Bearbeitung des Auftrages einzuschalten.

§ 4 - Vergütung

(1) Für den Nachweis oder die Vermittlung des in Aussicht gestellten Darlehensvertrags erhält der Vermittler vom Auftraggeber

keine Vergütung	eine Vergütung in Höhe von _____ Euro ggf. einschließlich Nebenentgelte.
-----------------	--

(2) Ist der Auftraggeber Verbraucher, so ist die Vergütung soweit entstanden und fällig, wenn das Darlehen an ihn ausgereicht ist bzw. wenn der Vermittler dem Auftraggeber die Gelegenheit zum Abschluss eines Darlehensvertrages nachgewiesen hat. Der Auftraggeber weiß, dass auch die Mitwirkung oder Mitverursachung des Vermittlers zu einem Darlehensvertrag den vollen vereinbarten Vergütungsanspruch begründet.

(3) Wenn der Abschluss des Darlehensvertrages aus Gründen scheitert, die der Auftraggeber zu vertreten hat, ersetzt dieser die notwendigen Auslagen des Vermittlers.

(4) Der Vermittler ist berechtigt, gleichzeitig auch für den Darlehensgeber gegen Entgelt tätig zu werden. Der Darlehensgeber bezahlt dem Vermittler je nach Finanzierungslösung ein Entgelt (Innenprovision) zwischen 0 und max. 2 Prozent des Darlehensbetrages. Diese Vergütung ist im ausgewiesenen Effktivzins enthalten.

§ 5 - Vertragsdauer

(1) Der Darlehensvermittlungsvertrag läuft auf unbestimmte Zeit.

(2) Beide Parteien haben jederzeit das Recht, den Vertrag mit einer Frist von einem Monat zum Monatsende zu kündigen.

(3) Das Recht zur außerordentlichen Kündigung bleibt unberührt.

(4) Die Kündigung bedarf der Schriftform.

§ 6 - Vermittlungserklärung zu einem Status

Umfang und Befugnisse des Vermittlers

Zusammenarbeit mit ausschließlich einem Darlehensgeber
Zusammenarbeit mit mehreren ausgewählten Darlehensgeber

Unabhängiger Finanzvertrieb
Freier Finanzierungsmakler

§ 7 - Datenschutz, Vollmacht und Vertraulichkeit

Der Vermittler ist ermächtigt, die vom Auftraggeber in diesem Datenvermittlungsvertrag und Darlehensantrag offengelegten personenbezogenen Daten zur Erbringung der mit diesem Auftrag verbundenen Leistungen - soweit für die Vermittlung erforderlich - an von ihm zu bestimmende Banken, Plattformen (Pools) und Vertriebspartner weiterzugeben sowie den sämtlich mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr entgegenzunehmen. Beide Parteien werden alle im Rahmen des Darlehensvermittlungsvertrags in Erfahrung gebrachten Informationen vertraulich behandeln. Der Auftraggeber ermächtigt den Darlehensgeber widerruflich, über das Kreditverhältnis dem Vermittler Auskünfte zu erteilen.

Datenübermittlung per E-Mail: Der Auftraggeber ist ausdrücklich mit der Übermittlung seiner Daten per E-Mail einverstanden. Ihm ist bewusst, dass der E-Mail Verkehr unverschlüsselt erfolgt und trotz technisch aktuellen Sicherungsmaßnahmen ein Zugriff Dritter im Wege der Datenübermittlung nicht ausgeschlossen werden kann.

§ 8 - Schriftform, Teilunwirksamkeit, Erfüllungsort, Gerichtsstand

Mündliche Nebenabreden sind nicht getroffen. Änderungen oder Ergänzungen bedürfen zu ihrer Rechtswirksamkeit der Schriftform. Das Gleiche gilt für den Verzicht auf das Schriftformerfordernis.

Sollten Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam oder undurchführbar sein oder werden oder sollte sich in diesem Vertrag eine Lücke herausstellen, soll hierdurch die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen nicht berührt werden. Anstelle der unwirksamen oder undurchführbaren Bestimmungen oder zur Ausfüllung der Lücke soll eine angemessene Regelung treten, die, soweit rechtlich möglich, dem am nächsten kommt, was die Parteien gewollt haben oder nach dem Sinn und Zweck des Vertrages gewollt haben würden, soweit sie diesen Punkt bedacht hätten.

Ort, Datum

Unterschrift - Auftraggeber 1

Unterschrift - Auftraggeber 2

Unterschrift - Auftraggeber 3

Unterschrift - Vermittler

Erklärung des Darlehensnehmers und des Darlehensvermittlers zum Darlehensvermittlungsvertrag (VVI)

Vermittlungsgesellschaft / Vermittler _____

Hiermit bestätige ich, dass mir durch den oben genannten Vermittler die nachfolgenden Informationen zur Verfügung gestellt wurden und ich von diesem entsprechend belehrt wurde:

- Höhe der vom Darlehensnehmer verlangten Vergütung für die Darlehensbeschaffung
- Die einzelnen vom Darlehensvermittler verlangten Nebenentgelte sowie deren Höhe soweit diese zum Zeitpunkt der Unterrichtung bekannt sind.
- Tatsache, ob der Vermittler vom Darlehensgeber und / oder Dritten (z.B. der Vertriebsorganisation) ein Entgelt erhält.
- Umfang der Befugnisse, insbesondere, ob der Vermittler ausschließlich für einen oder mehrere bestimmte Darlehensgeber oder unabhängig tätig ist.
- Datenschutzhinweise des Vermittlers, der Vertriebspartner, Plattformen und - falls bereits bekannt - der finanzierenden Bank.
- Widerrufsbelehrung

Ein Darlehensvermittlungsvertrag wurde geschlossen.

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensnehmer 1

Unterschrift Darlehensnehmer 2

Ort, Datum

Unterschrift und Stempel des Vermittlers

1. Ausfertigung für Antragsteller/Darlehensnehmer, 2. Ausfertigung für Darlehensgeber, 3. Ausfertigung für Vermittler

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 Vertragsabschluss 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, E-Mail, Telefax) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Widerrufsrecht

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. 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 die 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. Die 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.

Ende der Widerrufsbelehrung

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensnehmer 1

Unterschrift Darlehensnehmer 2

Option:

Der Auftraggeber wünscht, dass der Darlehensvermittlungsvertrag schon vor Ausübung des in § 9 dieses Vertrages genannten gesetzlichen Widerrufsrechts von beiden Seiten erfüllt wird.

Hinweis:

Entscheiden Sie sich für diese Option, erlischt Ihr Widerrufsrecht, wenn der Vertrag von Ihnen und uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Sofern Sie wünschen, dass der Vermittler seine Tätigkeit erst nach Ablauf der in § 9 dieses Vertrages genannten Widerrufsfrist ausübt, ist eine Unterschrift an dieser Stelle nicht erforderlich. In diesem Falle beginnt die Darlehensvermittlung erst nach Ablauf der Widerrufsfrist.

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensnehmer 1

Unterschrift Darlehensnehmer 2

Erklärung zum europäischen standardisierten Merkblatt

Das Dokument wird auf der Grundlage der bereits gemachten Angaben sowie der aktuellen Bedingungen am Finanzmarkt vom Kreditgeber erstellt und mit den Darlehensverträgen zur Verfügung gestellt. Die vom Kreditvermittler genannten Konditionen und Bedingungen sind bis zur Erstellung der Darlehensverträge durch den Kreditgeber unverbindlich.

Inhalt des Merkblattes:

1. Kreditgeber
2. Kreditvermittler
3. Hauptmerkmale des Kredits
4. Zinssatz und andere Kosten
5. Häufigkeit und Anzahl der Ratenzahlungen
6. Höhe der einzelnen Raten
7. Beispiel eines Tilgungsplanes
8. Zusätzliche Auflagen
9. Vorzeitige Rückzahlung
10. Flexible Merkmale
11. Sonstige Rechte des Kreditnehmers
12. Beschwerden
13. Nichteinhaltung der aus dem Kreditvertrag erwachsenen Verpflichtungen/Konsequenzen für den Kreditnehmer
14. Zusätzliche Informationen
15. Aufsichtsbehörde

Zur Kenntnis genommen

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensnehmer 1

Unterschrift Darlehensnehmer 2

Dokumentation zum Beratungsgespräch

Was haben wir besprochen?

Vorhaben Nummer _____

Datum: _____

1. Kunde/n

Name / Vorname _____

Strasse, Haus-Nr. / Plz, Ort _____

Name / Vorname _____

Strasse, Haus-Nr. / Plz, Ort _____

Objekt: Strasse, Haus-Nr. / Plz, Ort _____

2. Finanzberater / Kreditvermittler

Firma/Name, Vorname _____

Strasse, HausNr / Plz, Ort _____

Qualifikation _____

Aufsichtsbehörde _____

Registrierungsnr. § 34i _____

3. Vorhaben

Kosten des Vorhabens

Kaufpreis/Herstellungskosten _____

Modernisierungskosten _____

Notar ca. _____

Grunderwerbsteuer _____

Makler _____

Summe _____

Finanzierung des Vorhabens

Eigenkapital _____

Finanzierung _____

Eigenleistung _____

Summe _____

Wichtig für Sie

Meine Empfehlung basiert auf

- den Informationen und Unterlagen, die ich von Ihnen erhalten habe
- Ihrer aktuellen finanziellen Situation - wie von Ihnen angegeben
- Ihren Wünschen und Zielen
- Ich empfehle Ihnen für Ihre Immobilienfinanzierung mindestens 5% als Rücklage für unvorhersehbare Kosten einzuplanen
- Die aufgeführten Gesamtkosten sind nur geschätzt und unverbindlich
- Neben der Baufinanzierung relevante finanzielle Themen wie Absicherung von Risiken, Altersversorgung und Vermögensaufbau, wurden nicht beraten. Ich empfehle Ihnen ausdrücklich die Überprüfung dieser Aspekte durch entsprechende Experten
- Sie wurden über meine Einschätzung hinsichtlich des Immobilienwerts informiert und wie dieser Wert zustande kommt.

Anmerkungen

Spektrum der Angebote des Beraters

	Zinsbindung (Jahre)	Tilgung % pro Jahr	Sondertilgungsrecht
Annuitätendarlehen	_____	_____	_____
Endfälliges Darlehen	_____	_____	_____
KfW-Darlehen	_____	_____	_____
Wohnriester	_____	_____	_____
Forward-Darlehen	_____	_____	_____
Zwischenfinanzierung	_____	_____	_____
Variable Darlehen	_____	_____	_____
Bausparsofortfinanzierung / Bausparen	_____	_____	_____
Regionale Förderprogramme	_____	_____	_____

Anbieter

Dokumentation zum Beratungsgespräch

Vorhaben Nummer _____

Datum: _____

4. Ihre Wünsche und Ziele

	sehr wichtig	wichtig	nicht wichtig	Konkret meinen Sie damit
Lange Zinssicherheit				_____ Jahre
Schnelle Rückzahlung				_____ Jahre
Zeitraum bis zur Rückzahlung				_____ Jahre
Höhe der gewünschten Rate				_____ EUR
Sondertilgungsmöglichkeiten				mind. _____ %
Tilgungssatzwechsel				mind. _____ mal
Bereitstellungszinsfreie Zeit				mind. _____ Monate
Berücksichtigung von Förderprodukten				
Schnelle Kreditentscheidung				

5. Produktempfehlung

Anbieter Darlehensart	Nettodar- lehensbetrag Euro	Fest für Jahre	Sollzins p.a. %	Effektiv- zins %	Tilgung p.a. %	Rate aus BSV/LV Euro *	Monatliche Rate Euro	Aus- zahlung %	Rest- schuld Euro **	Gesamt laufzeit ***	Provision Euro
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Bei meiner Finanzierungsempfehlung habe ich, so weit wie möglich, die für Sie wichtigen Punkte berücksichtigt:

6. Die von Ihnen gewählte Finanzierung

Anbieter Darlehensart	Nettodar- lehensbetrag Euro	Fest für Jahre	Sollzins p.a. %	Effektiv- zins %	Tilgung p.a. %	Rate aus BSV/LV Euro *	Monatliche Rate Euro	Aus- zahlung %	Rest- schuld Euro **	Gesamt laufzeit ***	Provision Euro
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

* BSV = Bausparvertrag, LV = Lebensversicherung | ** Am Ende der Zinsfestschreibung | *** Bei unverändertem Sollzinssatz

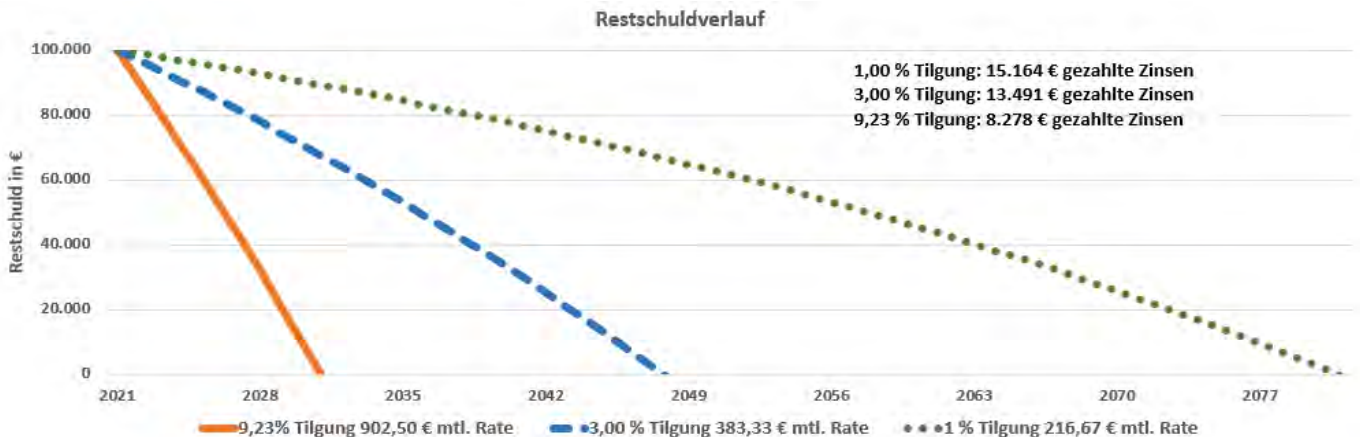
Dokumentation zum Beratungsgespräch

Vorhaben Nummer _____

Datum: _____

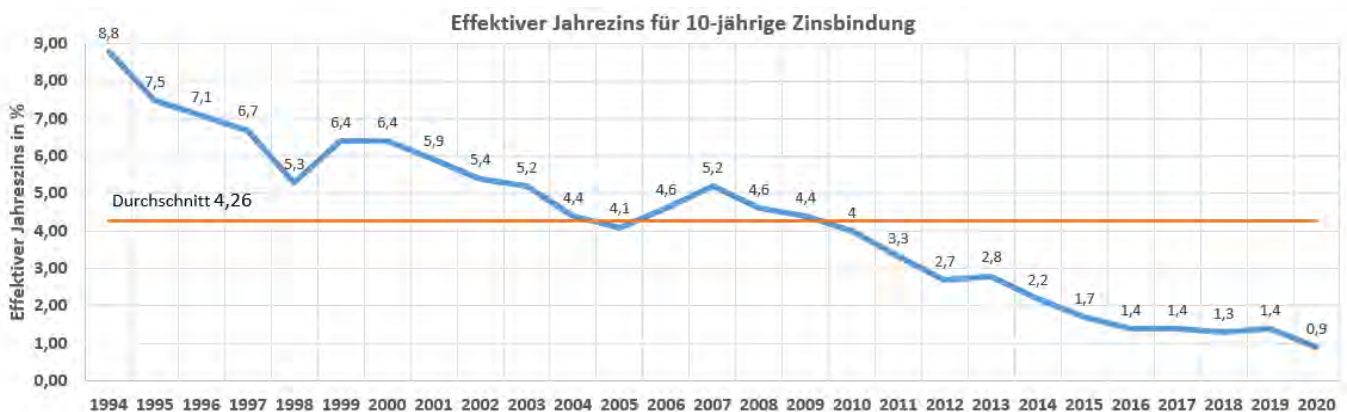
7. Chancen und Risiken Ihrer Finanzierung

Schnell schuldenfrei mit höherer Tilgung



Musterberechnung mit einem Darlehensbetrag von 100.000 Euro bei einer Zinsbindung von 10 Jahren und 1,60% Sollzins und monatlicher Tilgungsverrechnung. Es handelt sich um gerundete Werte, je nach Tilgungsbeginn können Abweichungen möglich sein.

Zinsänderungsrisiko - Zinsentwicklung der letzten Jahre



Entwicklung des Immobilienwertes

Der Wert einer Immobilie kann sich verändern

Ihre Immobilie zahlen Sie über einen sehr langen Zeitraum ab. In diesem Zeitraum verändern sich verschiedenste Faktoren, die den Wert einer Immobilie beeinflussen. Das sind zum einen Faktoren rund um das Gebäude, die der Eigentümer durch Pflege, Instandhaltung in der Hand hat. Daneben können auch Dinge passieren, die nicht allein in der Verantwortung des Eigentümers liegen. Neben dem Zustand eines Objekts ist die Lage ein sehr wichtiger Faktor für den aktuellen und künftigen Verkehrswert. Hier gilt: Wo aktuell und wahrscheinlich auch in Zukunft gerne gewohnt wird, wird die Nachfrage nach Wohnraum stabil bleiben. Die Nachfrage nach Wohnraum beeinflusst den Preis.

Auf das Änderungsrisiko von Immobilienpreisen / Grundstückspreisen wurde hingewiesen.

Kostenrisiko Instandhaltung des Objekts

Die laufenden Kosten für die Immobilie können steigen

Bei Ihrer Immobilie fallen regelmäßig Pflege- und Instandhaltungsaufwendungen an. Bei Neubauten bzw. neueren Immobilien ist mit größeren Investitionen meist noch nicht zu rechnen. Mit zunehmendem Alter Ihrer Immobilie steigen in der Regel auch die Kosten (z.B. Erneuerung der Heizung, des Daches, der Fenster usw.). Dafür sollten Sie rechtzeitig Geld zurücklegen.

Auf die im Lauf der Zeit steigenden Kosten für Ihre Immobilie wurde hingewiesen.

Dokumentation zum Beratungsgespräch

Vorhaben Nummer _____

Datum: _____

Hinweise für Neubau / Modernisierung

Was sie beim Neubau / Modernisierung beachten sollten

Verschiedene Faktoren beeinflussen die Gesamtkosten beim Neubau bzw. bei größeren Modernisierungsarbeiten. Unvorhersehbare Probleme, schlechtes Wetter oder ungeplante Sonderwünsche können zu Verzögerungen und Kostenerhöhungen im schlimmsten Fall sogar zum Scheitern des Vorhabens führen.

Es wurde auf die Notwendigkeit von Barmittelreserven hingewiesen.

- Selbst geringfügige Kostenerhöhungen können Ihr Bauvorhaben gefährden
- Kostenerhöhung kann der Kunde selbst ausgleichen
- Auf das Risiko einer möglichen Nachfinanzierung wurde hingewiesen

Auf Versicherungen und die Inanspruchnahme einer Beratung durch einen Versicherungsexperten im Gesamtzusammenhang mit Ihrer Baufinanzierung wurde hingewiesen.

Bauherrenhaftpflicht - Bauleistungsversicherung - Feuerrohbauversicherung - Wohngebäudeversicherung - Beiträge zu Berufsgenossenschaft (Pflichtversicherung bei Neuvorhaben mit Eigenleistung)

Einkommensrisiken

Sie haben die Möglichkeit folgende Risiken abzusichern:

Es wurden folgende Absicherungsmöglichkeiten persönlicher und objektbezogener Risiken aufgezeigt:

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| • Risikolebensversicherung | • Haftpflichtversicherung |
| • Kapitallebensversicherung | • Wohngebäudeversicherung |
| • Berufsunfähigkeitsversicherung | • Hausratversicherung |
| • Unfallversicherung | • Elementarschädenversicherung |
| • Krankenhaustagegeldversicherung | • Immobilienrechtsschutzversicherung |
| • Schwere Krankheitenversicherung | • Glasversicherung |

Allgemeine Hinweise zu Ihrer Baufinanzierung

Aussagen zu steuerlichen Effekten beziehen sich lediglich auf allgemein gültigen Regelungen. Individuelle Aussagen zu steuerlichen Effekten kann ausschließlich ein Steuerexperte treffen. Sollte dies ausschlaggebend für Ihre Entscheidung sein, wird dringend empfohlen einen Steuerberater hinzuzuziehen und dessen abschließende Auswertung abzuwarten.

Bei einer vorzeitigen Rückzahlung des Darlehens aus unterschiedlichsten Gründen können Kosten auf Sie zukommen. Wichtig! Unterzeichnen Sie Bau-, Kauf- und Finanzierungsverträge erst, wenn alle wichtigen Faktoren Ihres Bau- oder Kaufvorhabens geklärt und schriftlich festgehalten wurden. Ansonsten drohen bei einer Rückabwicklung hohe Kosten, wie Vertragsstrafen und Nichtabnahmeentschädigungen.

Unterlagenliste des Kunden

Folgende Unterlagen haben bei der Beratung vorgelegen:

Bestätigung des Kunden

Bei der Beratung waren folgende Personen anwesend:

Das Erstgespräch fand statt am _____ Dauer des Gesprächs ca. _____ Anzahl aller Gespräche _____

Ort / Datum

Unterschrift Darlehensnehmer 1

Unterschrift Darlehensnehmer 2

» Nachweis eines Beratungsgesprächs

Antragsteller/in:

Name, Vorname/Firma:

PLZ/Ort:

Straße/HNR:

Kontaktdaten:

Hausbank/Finanzvermittler:

Kundenbetreuer:

PLZ/Ort:

Straße/HNR:

Kontaktdaten:

Geplantes Vorhaben:

Investitionsort (PLZ, Ort,):

Investitionsort (Straße, Hausnummer):

Geplante Gesamtkosten des Vorhabens:

Höhe der geplanten Finanzierung (Förderkredit) durch die BEG:

Höhe des dabei eingeplanten Tilgungszuschusses durch die BEG:

Geplant ist die (teilweise) Finanzierung folgender Maßnahmen:Einzelmaßnahmen

- ☐ Einzelmaßnahmen an der Gebäudehülle (Tilgungszuschuss 20 %)
- ☐ Anlagentechnik außer Heizung sowie Heizungsoptimierung (Tilgungszuschuss 20 %)
- ☐ Anlagen Wärmeerzeugung/Heizungstechnik/ (Tilgungszuschuss 20-50 %)

Neubau

- ☐ Effizienzgebäude/-haus 55 (Tilgungszuschuss 15-17,5 %)
- ☐ Effizienzgebäude/-haus 40 (Tilgungszuschuss 20-22,5 %)
- ☐ Effizienzhaus 40 Plus – nur Wohngebäude (Tilgungszuschuss 25 %)

Sanierung

- ☐ Effizienzgebäude/-haus Denkmal (Tilgungszuschuss 25-30 %)
- ☐ Effizienzgebäude/-haus 100 (Tilgungszuschuss 27,5-32,5 %)
- ☐ Effizienzhaus 85 – nur Wohngebäude (Tilgungszuschuss 30-35 %)
- ☐ Effizienzgebäude/-haus 70 (Tilgungszuschuss 35-40 %)
- ☐ Effizienzgebäude/-haus 55 (Tilgungszuschuss 40-45 %)
- ☐ Effizienzgebäude/-haus 40 (Tilgungszuschuss 45-50 %)

Ich/Wir bestätige/n, dass ich/wir mit dem o.g. Vorhaben noch nicht begonnen habe/n und mir die Förderbedingungen und Inhalte des jeweiligen Produktmerkblattes (ggf. BEG-Programmrichtlinie des Bundes) bekannt sind.

Datum, Unterschrift/en des/der Antragsteller/in

Ich/Wir bestätige/n, dass heute ein Gespräch bezüglich der Finanzierung des o.g. Vorhabens mit Mitteln aus der Bundesförderung für effiziente Gebäude (BEG) stattgefunden hat.

Datum, Unterschrift/en des/der Kundenbetreuer/in

Stand: 31.05.2021 • Formularnummer: 600 000 4806

[illegible]

Unterschrift Antragsteller / Darlehensnehmer