Intercapital

Antrag auf Darlehensgewährung

Persönliche Angaben

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

Legitimation

Ausstell. Behörde / Ausgestellt am		
Ausweisart /Ausweisnummer		

Situation bei Rentenbeginn

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

Haushalt

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

© Intercapital V 1.2.004

Verwendungszweck

Verwendungszweck _____

Angaben zum Beleihungsobjekt

Objekt: PLZ, Ort _____ _____

Strasse, HausNr. _____ _____

Objektart _____ Grundstücksgröße m² _____

Grundbuch: von _____ Blatt _____

Amtsgericht _____

Rechte Abt. II _____ Betrag € _____

Flur / Flurstück _____ _____ Anteil _____ / _____ Größe m² _____

Flur / Flurstück _____ _____ Anteil _____ / _____ Größe m² _____

Flur / Flurstück _____ _____ Anteil _____ / _____ Größe m² _____

Eigentümer (zukünftig) _____

Anmerkung _____

Nutzungsangaben:		Eigengenutzt	Vermietung	Gesamtfläche	Nettokaltmiete p.M. €
Wohnfläche	m²				
(Tief-) Garage/n	Anzahl				
Carports	Anzahl				
Stellplätze	Anzahl				
				Summe Miete €	

Haus: umbauter Raum m³ _____ Einheiten _____ Reihenhaus _____

Neubau: Fertigstellung _____ Bautenstand % _____

Erwerb/Stellung Bauantrag am _____

Bestandsimmobilie: Baujahr _____ Erwerbsjahr _____ Modernisierungsjahr _____

Ursprung. Kaufpreis _____ Marktwert _____

Objektzustand _____ Modernisierungs-/Renovierungsmaßnahmen geplant ☐

ETW: Lage _____ Etage _____ Wohnungsnummer _____

ETW's im Gebäude _____ Garage Nr. _____ Stellplatz Nr. _____

Grundstückskauf: Art _____

Gewerbe: Einheiten _____ Fläche m² _____ Miete € _____

Erbbaurecht: Erbbauzins p.J. € _____ Laufzeit bis _____ Öffentlich/Kirchlicher Eigentümer ☐

Objektangaben: Vollgeschosse _____ Bauweise _____

Gebietsbeschreibung _____ Wohnlage _____

Ausstattung _____ Dach _____

Heizung _____ Heizungform _____

Keller _____ Kellerausbau _____

Versorgungsleitungen Strom ☐ Gas ☐ Wasser ☐ Kanal ☐

Sonstiges Aufzug ☐ Sauna ☐ Schwimmbad ☐

Energieeffizienz: Effizienzklasse _____ KfW Effizienzhaus _____

CO2-Emmisionen _____ kg/m²*a Primärenergiebedarf/Endenergieverbrauch _____ kWh/m²*a

Sicherstellung

Grundschuld Neueintragung in Höhe € _____ Abtretung in Höhe € _____

Vorrangige Rechte Grundschuld in Höhe € _____ Erbbauzins ☐ Wohnrecht ☐

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

Kosten und Finanzierung

Kostenaufstellung

Bauen		**Kauf**		**Modernisierung**	
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**	

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				

Eigenmittel

Bezahltes Grundstück	
Barmittel	
Bausparguthaben (zuteilungsreif)	
Selbsthilfe	
Bereits beglichene Kosten	
Summe Eigenmittel	
Gesamtfinanzierung	

Bemerkungen

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

Anschlussfinanzierung (die beantragte Finanzierung dient zur Ablösung folgender Verbindlichkeiten)

Darlehensart				
Darlehensgeber				
Grundschuld	€	€	€	€
Darlehensbetrag	€	€	€	€
Rate	€	€	€	€
Sollzins	%	%	%	%
Zinsbindung bis				
Laufzeitende				
Ablösungstermin				
Restschuld - aktuell	€	€	€	€
- am Ablösetermin	€	€	€	€
Verwendung				
Kontonummer				
Grundschuldart				

Kostenaufstellung

Ablösungssumme		
Kredit zusätzlich		
Umschuldungskosten		
Renovierung		
Modernisierung/Umbau		
Sonstige Kosten		für
Gesamtkosten		

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)								☐
								☐
				Summe				

Eigenmittel

Ablösung aus Barmittel	
Selbsthilfe	
Summe Eigenmittel	**Gesamtfinanzierung**

Zusatzangaben zu Fremdmittel

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

Vertrauliche Selbstauskunft

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)

_____

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/Fondspolicen/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 ☐

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 sämtiche 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.

Angaben zu Darlehensvorkenntnissen - Ersterwerb

Ich habe/Wir haben bereits eine Immobilie alleine oder gemeinschaftlich finanziert:

☐ Ja ☐ Nein

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 unterschriebenen 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. augrund 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: _____

_____

(4) Sofern Ihr Vertriebspartner*in das Thema angesprochen hat: im Rahmen einer Baufinanzierung ist die Rückzahlung ein wichtiges Thema. Hierzu zählen auch unerwartete Ereignisse wie ein Todesfall. Sollte ein solcher Fall eintreten, habe ich/haben wir vorgesort:

☐ Es gibt Erbinnen oder Erben, die die Immobilie mitsamt Finanzierung übernehmen können
☐ Es gibt eine (Risiko-)Lebensversicherung
☐ Die Gesamtlaufzeit der Finanzierung kann reduziert werden z.B. durch Erhöhung des Tilgungssatzes oder den Einsatz von mehr Eigenkapital
☐ Weitere Möglichkeiten, die sicherstellen, dass die Darlehenssumme zurückgeführt werden kann, z.B. Spareinlagen (bitte unten beschreiben)

_____

_____

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 Übermittllung 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).

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

Datenschutzrechlicher 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 unsere Dienstleister oder aufgrund rechtlicher Verpflichtungen. Ausführliche Informationen bezüglich der Verarbeitung Ihrer Daten sind immer aktuell unter unsere Internetadresse / über unsere Präsenz im Internet abrufbar.

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 unparteilich 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.

Die Vergütung ist wie folgt fällig:

(a) Euro sobald der Darlehens- bzw. L-Bank- antrag gestellt wurde. Bei einer Darlehensablehnung der Bank oder einer Ablehnung der Förderung seitens der L-Bank wird die Anzahlung vollständig zurückerstattet.

(b) Euro nach schriftlicher Zusage der Finanzierungsmittel. 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.

(2) Kommt die Finanzierung aus Gründen, die der Vermittler nicht zu vertreten hat, nicht zu Stande, wird eine einmalige Aufwandsentschädigung in Höhe von € fällig. Mit dieser Entschädigung deckt der Vermittler seine ihm entstandenen Auslagen gemäß § 655d BGB. Bei einem späteren Vertragsabschluss wird die Aufwandsentschädigung mit dem vereinbarten Honorar verrechnet.

(3) 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. 3 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 Darlehenvermittlungsvertrag 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

§ 9 - Widerrufsbelehrung

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 Darlehensvertägen 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	
Beratungshonorar	
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, Alterversorgung 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 meinten 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 % ****

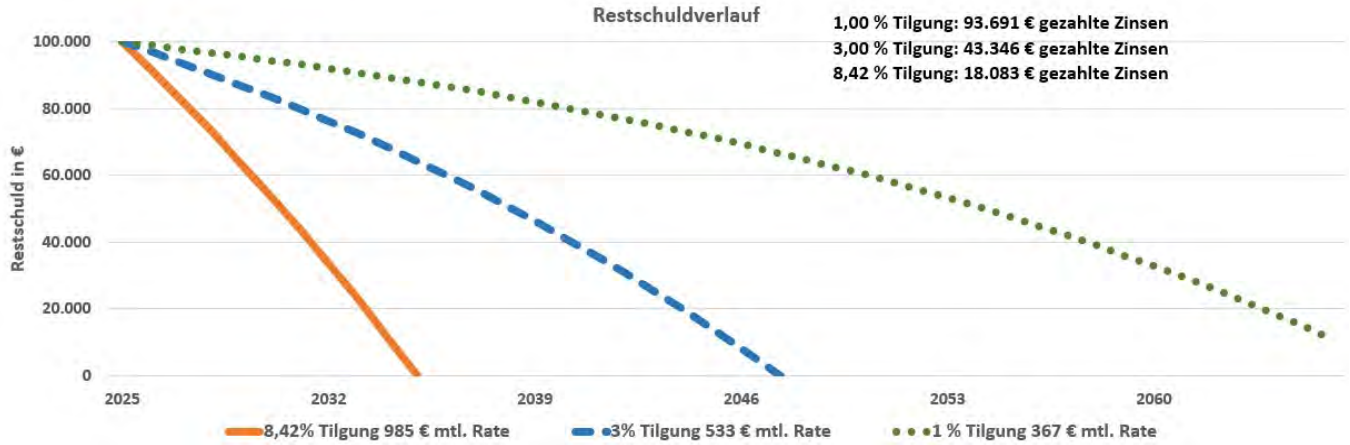
* BSV = Bausparvertrag, LV = Lebensversicherung | ** Am Ende der Zinsfestschreibung | *** Bei unverändertem Sollzinssatz
**** Die genaue Höhe der Provision entnehmen Sie dem ESIS Merkblatt

Dokumentation zum Beratungsgespräch

Vorhaben Nummer _____ **Datum:** _____

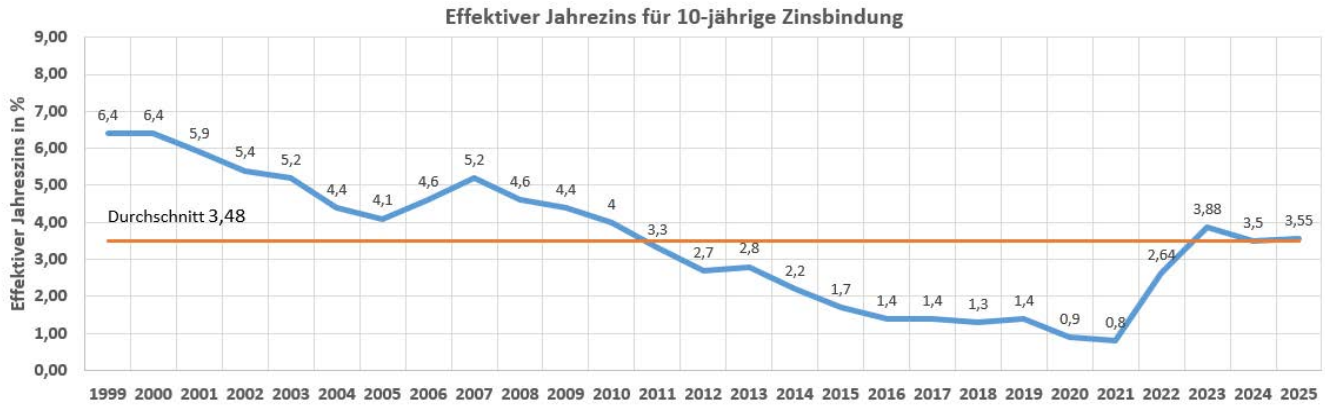
7. Chancen und Risiken Ihrer Finanzierung

Schnell schuldenfrei mit höherer Tilgung



Musterberechnung mit einem Darlehensbetrag von 100.000 Euro bei einer Zinsbindung von 10 Jahren und 3,60% 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 Immoblie 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
- Kapitallebensversicherung
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Unfallversicherung
- Krankenhaustagegeldversicherung
- Schwere Krankenheitenversichern
- Haftpflichtversicherung
- Wohngebäudeversicherung
- Hausratversicherung
- Elementarschädenversicherung
- Immobilienrechtsschutzversicherung
- 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

zurücksetzen

KFW
Bank aus Verantwortung

Nachweis eines Beratungsgesprächs durch die Hausbank oder eines Erläuterungsgesprächs durch einen Finanzvermittler

Kredit 261 / 263 / 264 / 297 / 298 / 299 / 300

Antragsteller

Name / Firma

Vorname

Straße / Hausnummer

Postleitzahl

Ort

Telefonnummer(n)

E-Mail-Adresse

Hausbank / Finanzvermittler

Name des Kundenbetreuers

Vorname des Kundenbetreuers

Straße / Hausnummer der Hausbank / des Finanzvermittlers

Postleitzahl der Hausbank / des Finanzvermittlers

Ort der Hausbank / des Finanzvermittlers

Telefonnummer(n) der Hausbank / des Finanzvermittlers

E-Mail-Adresse des Kundenbetreuers

Geplantes Vorhaben

Straße / Hausnummer des Investitionsortes

Postleitzahl des Investitionsortes

Investitionsort

Geplante Gesamtkosten des Vorhabens

Höhe der geplanten Finanzierung (Förderkredit)

Geplant ist die (teilweise) Finanzierung folgender Maßnahmen:

Klimafreundlicher Neubau (297 / 298 / 299 / 300)

- ☐ Klimafreundliches Wohngebäude/ Nichtwohngebäude
- ☐ Klimafreundliches Wohngebäude/ Nichtwohngebäude - mit QNG

Sanierung (261 / 263 / 264)

- ☐ Effizienzgebäude/-haus Denkmal (inklusive EE/NH)
- ☐ Effizienzhaus 85 – nur Wohngebäude (inklusive EE)
- ☐ Effizienzgebäude/-haus 70 (inklusive EE/NH)
- ☐ Effizienzgebäude/-haus 55 (inklusive EE/NH)
- ☐ Effizienzgebäude/-haus 40 (inklusive EE/NH)

Geplante Kumulierung mit folgendem Sanierungs-Bonus:

- ☐ Worst Performing Building (WPB)
- ☐ Serielles Sanieren (SerSan)

Mit dem Beratungsgespräch erfolgt keine Festlegung der Förderbedingungen. Diese werden am Tag der Antragstellung (Produkt 261, 264, 297, 298 / 300) beziehungsweise am Tag der Kreditzusage (Produkt 263, 299) durch die KfW festgelegt.

Ich/Wir bestätige/n, dass ich/wir zu dem oben genannten Vorhaben noch keine zuzurechnenden Liefer- und Leistungsverträge abgeschlossen habe/n.
Mir/Uns sind die Förderbedingungen und Inhalte des jeweiligen Produktmerkblattes bekannt. Für die Bundesförderung für effiziente Gebäude (BEG) habe/n ich/wir zusätzlich die entsprechende Richtlinie zur Kenntnis genommen.

Ort / Datum

Unterschrift/en des/der Antragsteller/in

Ich/Wir bestätige/n, dass heute ein Gespräch bezüglich der Finanzierung des oben genannten Vorhabens mit Mitteln der Bundesförderung für effiziente Gebäude (BEG) / mit Mitteln aus dem Klimafreundlichen Neubau (KFN) / mit Mitteln aus dem Wohneigentum für Familien (WEF) stattgefunden hat.

Ort / Datum

Unterschrift/en des/der Kundenbetreuer/in

Immobilienbesitz

Objekt				Bestehende Darlehen / Rechte Abt. III Grundbuch						
PLZ, Ort Strasse, Hausnr.	Objektart Wohnfl. gesamt davon vermietet	Verkehrswert Miete mtl.	Einsatz Zusatzsicherheit / ZwiFi €	Darlehensart	Darlehensgeber	Darlehens- betrag	Sollzins- bindung bis	Restschuld Ende Sollzinsb.	Restschuld aktuell	Rate mtl.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller / Darlehensnehmer