



MODERN FINANCES

!!!! WICHTIGER HINWEIS !!!!

Wir bitten um Übermittlung der Selbstauskunft
entweder per Post oder per E-Mail.

E-mail: info@modern-finances.de

Adresse:
modern finances GmbH
Fährichsweg 19
35039 Marburg

Ihr modern-finances-Team

MODERN FINANCES Finanzierungsantrag / Selbstauskunft

Kauf Neubau Umschuldung An-/Umbau

Persönliche Daten		1. Antragssteller		2. Antragssteller	
Anrede, Titel					
Name, Vorname					
Geburtsname	Geburtsort				
Geburtsdatum	Nationalität				
Straße, Hausnummer					
Postleitzahl, Ort					
Wohnhaft seit					
Voranschrift	Straße, Hausnummer				
	Postleitzahl, Ort				
Telefon privat	Telefon beruflich				
Mobiltelefon	Telefax				
E-Mail-Adresse					
Ausgeübter Beruf	seit				
Arbeitgeber					
Branche					
Dauer des Beschäftigungsverhältnisses		<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit	<input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> in Probezeit
		<input type="checkbox"/> befristet bis		<input type="checkbox"/> befristet bis	
Arbeitsverhältnis		<input type="checkbox"/> Angestellte/r		<input type="checkbox"/> Angestellte/r	
		<input type="checkbox"/> Beamter/ Beamtin		<input type="checkbox"/> Beamter/ Beamtin	
		<input type="checkbox"/> Arbeiter/in		<input type="checkbox"/> Arbeiter/in	
		<input type="checkbox"/> Soldat/in		<input type="checkbox"/> Soldat/in	
		<input type="checkbox"/> Hausfrau/mann		<input type="checkbox"/> Hausfrau/mann	
		<input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung		<input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung	
		<input type="checkbox"/> Rentner/in		<input type="checkbox"/> Rentner/in	
		<input type="checkbox"/> Pensionär/in		<input type="checkbox"/> Pensionär/in	
		<input type="checkbox"/> Student/in		<input type="checkbox"/> Student/in	
		<input type="checkbox"/> Privatier		<input type="checkbox"/> Privatier	
		<input type="checkbox"/> Auszubildender		<input type="checkbox"/> Auszubildender	
		<input type="checkbox"/> Freiberufler		<input type="checkbox"/> Freiberufler	
		<input type="checkbox"/> selbstständig als:		<input type="checkbox"/> selbstständig als:	
		<input type="checkbox"/> Sonstiges:		<input type="checkbox"/> Sonstiges:	
Familienstand		<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> zusammenlebend	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> zusammenlebend
		<input type="checkbox"/> verheiratet		<input type="checkbox"/> verheiratet	
		<input type="checkbox"/> getrennt lebend		<input type="checkbox"/> getrennt lebend	
		<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet
Güterstand		<input type="checkbox"/> gesetzl.	<input type="checkbox"/> Gütertrennung	<input type="checkbox"/> gesetzl.	<input type="checkbox"/> Gütertrennung
		<input type="checkbox"/> Gütergem.		<input type="checkbox"/> Gütergem.	
Kinder ohne Einkommen *		Anzahl:	Alter:	Anzahl:	Alter:

*Bitte gemeinsame/s Kind/er nur einer Person zuordnen.

Monatliche Einnahmen * (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragssteller	2. Antragssteller
Netto Gehalt	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x <input type="checkbox"/> 14x pro Jahr	<input type="checkbox"/> 12x <input type="checkbox"/> 13x <input type="checkbox"/> 14x pro Jahr
Netto-Gehalt monatlich	€	€
Rente/Pension	€	€
Mieteinnahmen	€	€
Kindergeld	€	€
Unterhalt	€	€
Sonstiges:	€	€
Summe	€	€

*Bitte gemeinsame Einnahmen nur einer Person zuordnen

Monatliche Ausgaben * (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragssteller	2. Antragssteller
Aktuelle Eigenmiete (warm)	€	€
Bestehende Immobiliendarlehen	€	€
Bitte bestehende Ausgaben für Ratenkredite zwingend hier und die Rest-Laufzeit(en) bei „Verbindlichkeiten“ eintragen.	Kredit 1	€
	Kredit 2	€
	Kredit 3	€
Leasing	€	€
Private Krankenversicherung	€	€
Sonstiges:		
Summe	€	€

*Bitte gemeinsame Einnahmen nur einer Person zuordnen

Vermögen * (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragssteller	2. Antragssteller
Immobilien Verkehrswert **	€	€
Bankguthaben	€	€
Wertpapiere	€	€
Bausparguthaben	€	€
Rückkaufswert LV	€	€
Rückkaufswert Riester-Rentenversicherung	€	€
Sonstiges:	€	€
Summe	€	€

*Bitte gemeinsame Vermögen nur einer Person zuordnen

Zukünftige Wohnart		
<input type="checkbox"/> Zur Miete	<input type="checkbox"/> Im Eigentum	<input type="checkbox"/> Mietfrei (kein Eigentum, z.B. bei Eltern)

Mtl. Verbindlichkeiten / Restschulden* (ohne Beleihungsobjekt)	1. Antragssteller	2. Antragssteller
Immobilienkredit Restschuld**	€	€
Kredit 1 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Kredit 2 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Kredit 3 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Sonstiges:	€	€
Sonstiges:	€	€
Summe	€	€

*Bitte gemeinsame Verbindlichkeiten nur einer Person zuordnen. **Siehe auch „Vermögensübersicht Immobilienvermögen“, Seite 5.

Bei Neubau ausschließlich

Neubauvorhaben Kostenzusammenstellung	Betrag	Bereits gezahlt
Baukosten Haus	€	€
Baunebenkosten	€	€
Außenanlagen	€	€
Kaufpreis Grundstück	€	€
Eigenleistung	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbssteuer	€	€
Maklercourtage	€	€
Sonstige Kosten:	€	€
Summe	€	€
Baubeginn am:	Fertigstellung geplant am:	

Kaufvorhaben Kostenzusammenstellung	Betrag	Bereits gezahlt
Kaufpreis	€	€
Modernisierung	€	€
Eigenleistung	€	€
Sonstige Kosten:	€	€
Summe	€	€

Nur bei Umschuldung

Umschuldungsvorhaben Ursprüngliche Kosten	
Ursprünglicher Kaufpreis/ Herstellungskosten	€
Grundstück	€
Summe	€
Aktueller geschätzter Verkehrswert der Immobilie:	€
Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte diese Baumaßnahmen (sofern durchgeführt) berücksichtigen.	

Umschuldungsvorhaben Kostenzusammenstellung	Nr. 1	Nr. 2	Nr. 3
Höhe des Ursprungsdarlehens	€	€	€
Aktuelle Restschuld	€	€	€
Umschuldungsbetrag	€	€	€
Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ)			
Aktuelle monatliche Rate	€	€	€
Ursprünglicher Darlehensgeber			
Umzuschulden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Übersicht Immobilienvermögen (ohne Beleihungsobjekt)	Immobilie 1	Immobilie 2	Immobilie 3
Objektart			
Anschrift des Objekts (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort)			
Wohnfläche	m ²	m ²	m ²
Objektwert	€	€	€
Mieteinnahmen	€ p.M.	€ p.M.	€ p.M.
Darlehensrate	€ p.M.	€ p.M.	€ p.M.
Restschuld	€	€	€
Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ)			

Sollten Sie weitere Immobilien besitzen, verwenden Sie bitte ein zusätzliches Formular.

Freies Eingabe- und Bemerkungsfeld

MODERN FINANCES

Freies Eingabe- und Bemerkungsfeld		
<p>Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Konsumenten- oder Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige/n den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen ect.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensangebot ect.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.</p> <p>Mir/uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.</p> <p>Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlungen des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einem vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Möglichkeiten an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden. Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA</p> <p>Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Darlehens bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierfür ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank, der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses (ggf. grundpfandrechtlich) gesicherten Darlehens sowie dessen Rückzahlung übermittelt.</p> <p>Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstitutes oder Dritter erforderlich ist und • die Forderung vollstreckbar ist oder ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/n oder • ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin/sind, die Bank mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder • das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen der Bank fristlos gekündigt werden kann und die Bank mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat. <p>Darüber hinaus wird die Bank der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsgemäßes Verhalten (z. B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.</p>	<p>Insoweit befreie/n ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes zur Beurteilung des Darlehensrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermitteln sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen).</p> <p>Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.</p> <p>Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar.</p> <p>Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.</p> <p>Einwilligungserklärung:</p> <p>Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Personalien: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf - Finanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, ggf. Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe, ggf. Prolongations-Konditionen inkl. Restschuld <p>In diesem Rahmen entbinde/n ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung sowie Prüfzwecken dient. Ich/Wir stimmen einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann/können ich/wir jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen.</p> <p>Ich handele/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/Wir versicher/n, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.</p>	
Datum	Unterschrift 1. Darlehensnehmer	Unterschrift 2. Darlehensnehmer

AUF ANFRAGE! (Erforderliche Angaben)

Persönliche Unterlagen und Bonitätsunterlagen	Erhältlich bei	Beigefügt	Folgt
Personalausweiskopien	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
EKSt-Bescheide der letzten 2 Jahre (ersatzweise Kopie LSt-Karte, Dezemberabrechnung)	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Letzte EKSt-Erklärung	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Eigenkapitalnachweise (Konto- u. Depotauszüge, Rückkaufswerte LV, Schenkungsnachweise etc.)	Hausbank	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bausparverträge, öffentliche Mittel u. a.)	Kreditgeber	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (falls Finanzierungsbestandteil)	www.kfw.de	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Sonstiges	Erhältlich bei	Beigefügt	Folgt
Verträge bestehender Kleinkreditverträge	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Scheidungs- / Unterhaltsurteile/ Gütertrennungsvertrag / Ehescheidungsfolgevereinbarung	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mietverträge (bei vermieteten Objekten)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Darlehensverträge (bei Umschuldung / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kontoauszug (bei Umschuldung / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Valutenbescheinigung (bei Kapitalgesellschaften)	Akt. Darlehensgeber	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter	Erhältlich bei	Beigefügt	Folgt
Testierte Bilanzen und GuV/ Einnahmen-/ Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Letzte EKSt-Erklärung inklusive aller Anlagen	Steuerberater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gesellschaftsvertrag (bei Kapitalgesellschaften)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Objektunterlagen	Erhältlich bei	Beigefügt	Folgt
Kaufvertrag/ -Entwurf zum Objekt /Grundstück (ggf. auch Vertrag bei Erbauszahlung)	Notar / Verkäufer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen)	Notar / Verkäufer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate, unbeglaubigt genügt)	Amtsgericht / Notar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Erbbaugeber / Notar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Werkvertrag für das Bauvorhaben	Bauträger / Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung)	Bauträger / Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	Architekt / Selbst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Grundriss mit Maßangaben	Architekt / Bauamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Schnittzeichnung mit Maßangaben	Architekt / Bauamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lageplan / Flurkarte	Katasteramt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wohnflächenberechnung	Bauträger / Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)	Bauträger / Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bautechnische Beschreibung / Objektbeschreibung	Bauträger / Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Farbfotos des Objektes (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenfotos)	Verkäufer / Selbst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wohngebäudeversicherung	Verkäufer / Selbst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



MODERN FINANCES