

# Darlehensantrag - Selbstauskunft

Ihr Ansprechpartner:

**Martin Kunde**

Gesellschafter der Plansecur  
Dipl.- Betriebswirt (FH)  
Bankkaufmann

---

► **Plansecur*Beratung* Lübeck**

Bei der Lohmühle 23

23554 Lübeck

Fon: 0451 – 88 90 310

Fax: 0451 – 88 90 333

Mobil: 0171 – 64 39 37 2

[M.Kunde@Plansecur-Beratung.de](mailto:M.Kunde@Plansecur-Beratung.de)

---

Mitgesellschafter der Plansecur KG und unter der  
Nr. D-5OQH-6XCSH-35 bei der IHK in Kiel registriert.  
Die Plansecur ist Allfinanz-Makler.  
Detaillierte Informationen erhalten Sie unter folgender  
Internetadresse: [www.plansecur.de](http://www.plansecur.de)

## Persönliche Angaben 1. Darlehensnehmer/in

Name, Vorname, ggf. Geburtsname	_____	
Straße und Hausnummer	_____	
PLZ und Wohnort	_____	
Geburtsdatum	_____	
Staatsangehörigkeit	_____	
Beschäftigungsverhältnis	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbstständig
	<input type="checkbox"/> verbeamtet	<input type="checkbox"/> sonstiges
Beruf / Tätigkeit	_____	
Arbeitgeber	_____	
Beschäftigt seit	_____	
Zahl und Alter der unterhaltsberechtigten Kinder	_____	
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet
	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzl. Güterstand	<input type="checkbox"/> Gütertrennung
		<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft
Telefon geschäftlich / Telefon privat	_____	_____
Mobiltelefon / Telefax	_____	_____
E-Mail-Adresse	_____	
Voranschrift innerhalb der letzten 2 Jahre / Zweitwohnsitz (Straße und Hausnummer, PLZ und Wohnort)	_____	

## Persönliche Angaben 2. Darlehensnehmer/in

Name, Vorname, ggf. Geburtsname	_____	
Straße und Hausnummer	_____	
PLZ und Wohnort	_____	
Geburtsdatum	_____	
Staatsangehörigkeit	_____	
Beschäftigungsverhältnis	<input type="checkbox"/> angestellt	<input type="checkbox"/> selbstständig
	<input type="checkbox"/> verbeamtet	<input type="checkbox"/> sonstiges
Beruf / Tätigkeit	_____	
Arbeitgeber	_____	
Beschäftigt seit	_____	
Zahl und Alter der unterhaltsberechtigten Kinder	_____	
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet
	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> geschieden
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzl. Güterstand	<input type="checkbox"/> Gütertrennung
		<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft
Telefon geschäftlich / Telefon privat	_____	_____
Mobiltelefon / Telefax	_____	_____
E-Mail-Adresse	_____	
Voranschrift innerhalb der letzten 2 Jahre / Zweitwohnsitz (Straße und Hausnummer, PLZ und Wohnort)	_____	

## Einkommen, Vermögen

1. Darlehensnehmer/in: Einkommen netto (monatlich) \_\_\_\_\_  12 x p.a.  13 x p.a.  14 x p.a.

2. Darlehensnehmer/in: Einkommen netto (monatlich) \_\_\_\_\_  12 x p.a.  13 x p.a.  14 x p.a.

Gemeinsam: sonstige Einkünfte (monatlich)  
(z.B. Kindergeld, Mieteinnahmen aus Immobilien,  
Einnahmen aus Kapitalvermögen) \_\_\_\_\_

Gesetzlicher Anspruch auf Eigenheimzulage,  
Baukindergeld, weitere Förderungen pro Jahr \_\_\_\_\_

Es bestehen **außer den für diese Finanzierung im späteren Verlauf aufgeführten Eigen- und Fremdmitteln** noch weitere Guthaben:

Bankguthaben \_\_\_\_\_

Bausparguthaben \_\_\_\_\_

Wertpapiere (Kurswert) \_\_\_\_\_

Lebensversicherung (Rückkaufwert) \_\_\_\_\_

Immobilien (Zeitwert, kurze Beschreibung) \_\_\_\_\_

sonstiges Vermögen \_\_\_\_\_

## Monatliche Belastungen

Verpflichtungen aus bestehenden Baukrediten  
(ohne Zins und Tilgung aus dem hier beantragten Darlehen) \_\_\_\_\_

Miete inklusive Nebenkosten \_\_\_\_\_

Verpflichtungen aus Ratenkrediten/ Leasingraten/  
Kaufkrediten (**diese Daten werden mit den  
gespeicherten Daten bei der SCHUFA verglichen**) \_\_\_\_\_

Beiträge zu Lebensversicherungen und Bausparverträgen \_\_\_\_\_

Beiträge zu freiwilligen Kranken- und Rentenversicherungen \_\_\_\_\_

Unterhaltszahlungen \_\_\_\_\_

sonstige Belastungen \_\_\_\_\_

## Schulden, Verbindlichkeiten, Bürgschaften

Belastungen auf Immobilienbesitz (als Vermögen aufgeführte  
Immobilien) – Restschuld oder Kontostand \_\_\_\_\_

sonstige aufgenommene Darlehen (Restschuld) z.B. Ratenkredite/  
Leasingraten/ Kaufkredite (**diese Daten werden mit den  
gespeicherten Daten bei der SCHUFA verglichen**) \_\_\_\_\_

Haben Sie Bürgschaften  
für die Verbindlichkeiten Dritter übernommen?  ja  nein

Höhe des Bürgschaftsbetrages \_\_\_\_\_

## Darlehen wird benötigt für

- Kauf einer fertiggestellten Eigentumswohnung
- Kauf einer noch nicht fertiggestellten Eigentumswohnung
- Kauf eines fertiggestellten Hauses
- Neubau eines Hauses oder Kauf eines noch nicht fertiggestellten Hauses
- Modernisierung/Umbau (nur bei erstrangiger Grundbucheintragung möglich)
- Baugrundstück
- Anschlussfinanzierung / Umschuldung / Forward-Darlehen / Kapitalbedarf

## Gewünschte Darlehen

Teilen Sie Ihren Darlehenswunsch bitte nach folgenden Darlehenstypen ( Annuitätendarlehen, KfW-Darlehen, Eigenkapital-Plus, Festdarlehen, Versicherungsdarlehen, nachrangiges Darlehen, Anschlussfinanzierung, , Forwarddarlehen, Eigenheimzulage-Spezial) und Laufzeiten auf.

Darlehenstyp (z.B. Annuität)	Zinsbindung in Jahren	Darlehenshöhe	Auszahlung in %	Tilgung in % oder als mtl. Betrag	Evtl. Sonder- tilgung p.a.	Tilgungs- beginn ab
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## Nur für Anschlussfinanzierungen / Forward-Darlehen!

Name des derzeitigen Darlehensgebers  
(Geldinstitut, Sparkasse, Bank)

Postfach/ Straße

PLZ/ Ort

Zeitpunkt der Ablösung  
(Ende der Zinsbindung laut Vertrag)

Wenn Sie vor 5 oder 10 Jahren einen Darlehensvertrag mit 1 Prozentiger Tilgung abgeschlossen haben, hat sich der Tilgungsanteil bezogen auf die jetzige Restschuld auf ca. 1,5 bis 1,7 % (bei 5 Jahren) bzw. auf 2,0 bis 2,5 % (bei 10 Jahren) erhöht. Wir empfehlen Ihnen, den derzeitigen Tilgungsanteil beizubehalten.

ich möchte meinen derzeitigen Tilgungsanteil **beibehalten**. Meine bisherige Zinsbindung war

5

8

10

15

20 Jahre.

ich möchte meinen Tilgungsanteil auf 1% reduzieren und die Laufzeit meines Darlehens verlängern.

ich möchte jetzt schneller tilgen. Bitte rechnen Sie mit dem oben angegebenen Tilgungssatz.  
(Schon ab einer Darlehenssumme ab 100.000,- EUR und einem anfänglichen Tilgungssatz von 3 %  
können Sie Ihren Zinssatz deutlich senken.)

Ursprüngliche Kauf- oder Baukosten EUR

Zeitwert der Immobilie

Eventuelle vorrangige Darlehen:

Belastung (nom. Grundschild) EUR	Aktueller Schuldenstand EUR	Kapitaldienst EUR monatl. Annuitätenrate	Darlehen fest bis	Darlehensgeber
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## Angaben zum Beleihungsobjekt

Art der Immobilie:	<input type="checkbox"/> nur Grundstück	<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung	<input type="checkbox"/> Reihenhaus	<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte	
	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Dreifamilienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	
PLZ/ Ort/ Baugebiet	_____				
Straße/ Hausnummer	_____				
Grundbuch von	_____				
Amtsgericht von	_____				
Band / Blatt Nr.	_____				
Flur- / Flurstück-Nr.	_____				
Erbbaurecht	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein			
Erbbaurechtsgeber	<input type="checkbox"/> Kirche	<input type="checkbox"/> Gemeinde	<input type="checkbox"/> Privatperson	<input type="checkbox"/> Sonstige	
Erbbaurecht bis	_____				
Jährlicher Erbbauzins	_____				
Grundstücksgröße	_____				
Baujahr oder Zeitpunkt der Fertigstellung	_____				
umbauter Raum	_____m <sup>3</sup> (wichtig für die Bewertung Ihrer Immobilie!)				
Wohnfläche	_____m <sup>2</sup> (selbstgenutzt)		_____m <sup>2</sup> (vermietet)		
Gewerbefläche	_____m <sup>2</sup> (selbstgenutzt)		_____m <sup>2</sup> (vermietet)		
monatl. Kaltmiete hierzu	_____				
Anzahl der Wohnungen im Objekt	_____				
Anzahl der Vollgeschosse im Objekt	_____				
Nr. der Eigentumswohnung (lt. Teilungserklärung)	_____				
Miteigentumsanteil	_____				
Anzahl der zugehörigen Stellpl. _____	<input type="checkbox"/> Stellplatz	<input type="checkbox"/> Tiefgarage	<input type="checkbox"/> Duplex	<input type="checkbox"/> Garage	
Nr. der Stellplätze (lt. Teilungserklärung)	_____				
Bauart	<input type="checkbox"/> Massivbau	<input type="checkbox"/> Fertighaus	<input type="checkbox"/> Ausbauhaus	<input type="checkbox"/> Holzhaus mit Gütesiegel	<input type="checkbox"/> Sonstiges
Unterkellerung	<input type="checkbox"/> vollständig	<input type="checkbox"/> teilweise	<input type="checkbox"/> nein		
Dachgeschoss	<input type="checkbox"/> ausgebaut	<input type="checkbox"/> nicht ausgebaut	<input type="checkbox"/> ausbaufähig		
Verkehrsanbindung (Umkreis)	<input type="checkbox"/> Bus	<input type="checkbox"/> U-Bahn	<input type="checkbox"/> S-Bahn		
Heizung	<input type="checkbox"/> Zentral	<input type="checkbox"/> Fußboden	<input type="checkbox"/> Elektro	<input type="checkbox"/> Solaranlage	<input type="checkbox"/> Warmluft
Zustand	<input type="checkbox"/> sehr gut	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> zufriedenst.	<input type="checkbox"/> mäßig	
Fassade	<input type="checkbox"/> unverputzt	<input type="checkbox"/> verputzt	<input type="checkbox"/> Wärmedämmung		
Lage	<input type="checkbox"/> Stadtkern	<input type="checkbox"/> Stadtrand	<input type="checkbox"/> Vorort	<input type="checkbox"/> Kleinstadt	<input type="checkbox"/> ländlich
Umgebung	<input type="checkbox"/> Wohngebiet	<input type="checkbox"/> Mischgebiet	<input type="checkbox"/> Gewerbegebiet		
Straße	<input type="checkbox"/> ausgebaut	<input type="checkbox"/> nicht ausgebaut			
Versorgung	<input type="checkbox"/> Kanalanschluss	<input type="checkbox"/> Gasanschluss	<input type="checkbox"/> Strom Hausanschluss		

## Kosten

	bei Neubau	bei Kauf	bei Modernisierung / Umbau / Anbau
Kosten des Baugrundstückes	<input type="text"/>		
Erschließungskosten	<input type="text"/>		
Höhe des Kaufpreises		<input type="text"/>	
Kaufpreis fällig am		<input type="text"/>	
Heutiger Wert vor Maßnahme (persönl. Schätzung)			<input type="text"/>
Wohngebäude inkl. Garage (inkl. Eigenleistung)	<input type="text"/>		
Außenanlage einschließl. Hausanschlüssen Inkl. Eigenleistung)	<input type="text"/>		
Baunebenkosten (Architekt, Behördenleistungen u. ä.)	<input type="text"/>		
Materialeinkauf	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kosten Modernisierung / Renovierung		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kosten An- und Umbau		<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Gesamtbaukosten*</b>	<input type="text"/>		
Mobiliar		<input type="text"/>	
Erwerbs-Nebenkosten (Notar, Makler, Grunderwerbssteuer etc.)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Sonstige Kosten (Bauzeitzinsen etc.)	<input type="text"/>		
<b>Gesamtkosten Neubau</b>	<input type="text"/>		
<b>Gesamtkosten Kauf</b>		<input type="text"/>	
<b>Gesamtkosten Maßnahme</b>			<input type="text"/>

\* (Berechnungsgrundlage für Ermittlung der Beleihungsgrenze)

## Finanzierung der Gesamtkosten

### Eigenmittel

Bankguthaben	<input type="text"/>
Bausparguthaben	<input type="text"/>
Wert des eigenen Grundstücks (nur bei Neubau)	<input type="text"/>
Eigenleistungen (Die Eigenleistungen sollten 15% der Baukosten nicht übersteigen. Bei höherer Eigenleistung bitte detaillierte Aufstellung beilegen.)	<input type="text"/>
Summe Eigenmittel	<input type="text"/>

### Fremdmittel

Darlehen laut diesem Antrag	<input type="text"/>
Sonstige nachrangige Darlehen im Zusammenhang mit dieser Finanzierung (z.B. öffentliche Darlehen, Bauspardarlehen, Arbeitgeberdarlehen, Privatdarlehen etc.):	
Bezeichnung	<input type="text"/>
Summe	<input type="text"/>
Monatliche Belastung hieraus (Zins/ Tilgung)	<input type="text"/>

## Versicherung zur Immobilie

Die speziellen Risiken einer finanzierten Immobilie sollten unbedingt gegen den Ernstfall abgesichert werden! Hierfür arbeiten wir mit einem fachkompetenten Versicherungsspezialisten zusammen, der Ihnen gerne für die folgende Versicherung ein kostenloses, unverbindliches Angebot unterbreitet:

Risiko-Lebensversicherung zur Absicherung Ihrer Finanzierung (Höhe Euro) \_\_\_\_\_

## Schufa-Klausel, Erklärungen der Darlehensnehmer, Datenschutz

Ich willige ein, dass der Finanzierungspartner des Vermittlers der SCHUFA HOLDING AG, Hagenauer Strasse 44, 65203 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme und Beendigung dieser Kontoverbindung übermittelt. Unabhängig davon wird der Finanzierungspartner des Vermittlers der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Forderungsbetrag nach Kündigung, Konten- oder Kreditkartenmissbrauch) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist.

Insoweit befreie ich den Finanzierungspartner des Vermittlers zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU- Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren).

Ich kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch beim SCHUFA-Vertragspartner erhältlich ist. Die Adresse der SCHUFA lautet:  
SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum  
SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover

Die Darlehensnehmer erteilen ihre Einwilligung nach § 4 a des Bundesdatenschutzgesetzes zur Verarbeitung der sich aus den Antragsunterlagen und der Vertragsdurchführung ergebenden personenbezogenen Daten. Die angegebenen persönlichen Daten werden lediglich zum Zwecke der rechtmäßigen Aufgabenerfüllung im Rahmen der gegenseitigen Geschäfts- und Vertragsbedingungen von dem Darlehensgeber, seinen Unternehmens- und Versicherungspartnern sowie in anonymisierter Form zur Marktforschung verwendet. Der Darlehensgeber ist befugt, die mit den beantragten Darlehen im Zusammenhang stehenden Angaben zur besseren Betreuung und Beratung der Darlehensnehmer an den zuständigen Finanzierungsberater zu übermitteln.

Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir jederzeit schriftlich widerrufen werden. Der Darlehensvertrag entsteht erst nach verbindlicher Darlehenszusage der Bank und deren Annahme durch die Darlehensnehmer. Mündliche Abreden über eine Darlehensgewährung sind unwirksam.

**Abschließend erklären alle Unterzeichnenden folgendes:**

**Ich bin damit einverstanden, dass die Finanzierungspartner des Vermittlers, der zuständige Finanzberater bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:**

**sämtliche oben genannten Antragsdaten**

**Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus, Konditionen einer Prolongierung.**

**In diesem Rahmen erbinde ich die Finanzierungspartner des Vermittlers zugleich vom Bankgeheimnis.**

**Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von den Finanzierungspartnern des Vermittlers an den Vermittler über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Vermittler auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient.**

**Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber den Finanzierungspartnern des Vermittlers widerrufen.**

**Ich/Wir stimme/n einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu.**

Ich versichere, daß gegen mich und meine Familienangehörigen in den letzten fünf Jahren keine insolvenzrechtlichen Maßnahmen, wie z.B. Zwangsvollstreckung-/Konkurs- oder Zwangsvergleichsverfahren sowie Lohn- und Gehaltspfändung eingeleitet wurden (andernfalls sind vom Antragsteller Zeitpunkt und Gründe der Maßnahmen auf gesondertem Blatt darzulegen). Ich bin meinen / wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen - insbesondere hinsichtlich der Erbringung von Darlehensleistungen - innerhalb der letzten 3 Jahre ordnungsgemäß nachgekommen.

Ich versichere, daß alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden.

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift: Antragsteller/in

\_\_\_\_\_  
Unterschrift: Mit Antragsteller/in

Vermittlerdaten: \_\_\_\_\_

Martin Kunde  
Gesellschafter der Plansecur  
Dipl.- Betriebswirt (FH)  
Bankkaufmann

PlansecurBeratung Lübeck  
Bei der Lohmühle 23  
23554 Lübeck  
Fon: 0451 – 88 90 310  
Fax: 0451 – 88 90 333  
Mobil: 0171 – 64 39 37 2  
M.Kunde@Plansecur-Beratung.de

Vermittler-Nr.: