

Selbstauskunft

Kauf ___ Neubau ___ Umschuldung ___ An-/Umbau ___

Art der Immobilie: _____

Nutzung der Immobilie: selbst bewohnen ___ Vermietung ___ Teilweise Vermietung ___

Persönliche Daten

	1.Antragsteller	2.Antragsteller
Vorname, Name		
Geburtsdatum- und Ort		
Straße, Hausnummer		
PLZ, Ort		
Wohnhaft seit		
Telefonnr. Mobil		
Telefonnr. Festnetz		
Email		
Nationalität		
Familienstand/Güterst.		
Bankinstitut		
IBAN		
Kinder im Haushalt		
Geburt der Kinder/ Name		
Steuer - ID		
Beschäftigungsverhältnis		
Beruf		
Branche		
Beschäftigt bei		
seit		
unbefristet ja / nein		

Bonität

Einnahmen monatlich	1.Antragsteller	2.Antragsteller
Lohn und Gehalt (netto)		
Anzahl der Monatsgehälter		
Regelmäßige variable Einkünfte		
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit (nach Steuern)		
Renten und Pensionen		
Kindergeld		
Sonstige Einkünfte		
Rentenansprüche (monatlich)	1.Antragsteller	2.Antragsteller
Rentenansprüche (gesetzlich)		
Rentenansprüche (privat) aus RLV		

Ausgaben monatlich	1.Antragsteller	2.Antragsteller
Derzeitige Wohnkosten / Kaltmiete		
Entfallen in Zukunft ja/nein		
Private Lebens-/ Rentenversicherungsbeiträge		
Krankenversicherungsbeiträge		
Sonstige Ausgaben		

Vermögen (gemeinsam)

	Vermögen	davon einsetzen
Bankguthaben		
Wertpapiervermögen		
Fonds		
Bausparguthaben		
Beteiligungen		

Verbindlichkeiten (gemeinsam)

	Restschuld in EUR	Laufzeit bis	Monatl. Rate	Bemerkung
Privatkredit				
Privatkredit				
Leasing				
Bürgschaften				

Kaufobjekt

PLZ, Ort		Baujahr	
Straße, Hausnummer		Sanierungsjahr	
Immobilienbauart		Grundstück	m ²
Nutzung		Umbauter Raum	m ³
Immobilienart			
Wohnfläche	selbstgenutzt	m ²	Vermietet m ²
Anzahl Garagen/Stellpl.			

Notizen:

Letzte Modernisierungen (Jahr / Kosten):

Bad _____ / _____ Heizung _____ / _____ Fenster _____ / _____
 Bodenbeläge/Wand/Treppenhaus _____ / _____ Dach _____ / _____
 Wärmedämmung _____ / _____ Sonstiges: _____ / _____

Kommentar:

Angaben zum Vorhaben

Kaufpreis: _____ €

Grundstückspreis: _____ €

Baunebenkosten (ggf. inkl. Eigenleistungen): _____ €

Maklercourtage (____ %): _____ €

Grunderwerbsteuer (5%): _____ €

Notarkosten (2 %): _____ €

Kosten für Modernisierung/Umbau: _____ €

Kosten der Außenanlagen: _____ €

Inventarkosten (Möbel, Küche, ...) _____ €

Gesamtkosten _____ €

Notizen

Immobilienvermögen / Zusatzsicherheiten

PLZ, Ort		Gesamtwohnfläche	m ²
Straße, Hausnummer		davon selbst genutzt	m ²
Baujahr		davon vermietet	m ²
Objektart (EFH, DHH,...)		Mieteinnahmen	€
Verkehrswert	€	Sicherheitenwert	€
eingetr. Grundschuld	€		

PLZ, Ort		Gesamtwohnfläche	m ²
Straße, Hausnummer		davon selbst genutzt	m ²
Baujahr		davon vermietet	m ²
Objektart (EFH, DHH,...)		Mieteinnahmen	€
Verkehrswert	€	Sicherheitenwert	€
eingetr. Grundschuld	€		

PLZ, Ort		Gesamtwohnfläche	m ²
Straße, Hausnummer		davon selbst genutzt	m ²
Baujahr		davon vermietet	m ²
Objektart (EFH, DHH,...)		Mieteinnahmen	€
Verkehrswert	€	Sicherheitenwert	€
eingetr. Grundschuld	€		

Bestehende Darlehen

	Restschuld	Sollzinsbindung	Monatl.Rate	Bemerkung
Darlehen 1				
Darlehen 2				
Darlehen 3				
Darlehen 4				
Darlehen 5				

Finanzierungsstruktur

Beratungsprotokoll					
<i>unwichtig</i> → <i>wichtig</i>	1	2	3	4	Bemerkung
Zinssicherheit					Jahre
Gesamtlaufzeit					Jahre
Monatliche Rate					€
Sondertilgungsmöglkt.					
Tilgungssatzwechsel					
Dauer BZ-freie Zeit					
Fördermittel (KfW, ...)					
Absicherung Restschuld					Bausparvertrag
Auf das Restschuldrisiko nach Ablauf der Zinsfestschreibung wurde hingewiesen: ja _____					
Weitere Wünsche / Notizen:					

Ihre Unterschrift

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller 1

Unterschrift Antragsteller 2

Es wird darauf hingewiesen, dass mittels einer Risikolebensversicherung die Risiken und die Konsequenzen eines Todesfalls abgesichert werden können. Es wurde zur Kenntnis genommen, dass eine Risikolebensversicherung über die albfinanz GmbH oder andere Anbieter abgeschlossen werden kann um dem Risiko vorzubeugen. Der Kunde erklärt, dass wenn er keine Risikolebensversicherung abschließt er/sie die vollständige Verantwortung für die Konsequenzen des Todesfalls wie z.B. Zwangsverkauf der Immobilie selbst trägt.

Ihre Unterschrift

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller 1

Unterschrift Antragsteller 2

Erklärungen des Antragstellers

Ihre im Folgenden genannten Daten werden zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt.

Dabei umfasst die Finanzberatung die Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerungen, Absicherung, Vorsorge und Anlage. Im Rahmen der Ermittlung eines Kreditgebers kann es zu Voranfragen Ihres Finanzierungsvorhabens an in Betracht kommende Darlehensgeber kommen.

Die verarbeiteten und genutzten personenbezogenen Daten ("Daten") sind die folgenden:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z. B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben;
- Angaben/Unterlagen zum Finanzierungsobjekt bzw. der Mittelverwendung des Darlehens;
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z. B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Auszahlungsvoraussetzungen, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Auszahlung;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z. B. Restsaldo, Rate, Zinssatz.

Ihre Daten werden nicht ohne Ihre Einwilligung weitergegeben, insbesondere nicht an kommerzielle Vermarkter.

Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen dem jeweils ausgewähltem Kreditgeber, dem Vermittler, dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z. B. SSL-Verschlüsselung) erfolgen muss.

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass meine/unsere Daten zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen von dem Vermittler, dem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber erhoben, verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt werden. Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass sich der Vermittler, der von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragte Dienstleister und ggf. Untervermittler sowie in Betracht kommende Darlehensgeber meine/unsere Daten im Rahmen von Voranfragen zur Prüfung der Machbarkeit unseres Finanzierungsvorhabens gegenseitig übermitteln.

Ferner willige ich/willigen wir ein, dass nach Abschluss eines Kreditvertrages und dessen Verlängerungen der Kreditgeber dem Vermittler, dem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. Untervermittler meine/unsere oben genannten Daten übermittelt, sofern diese Daten nicht bereits bekannt sind.

Hierfür entbinde ich/entbinden wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler. In diesem Zusammenhang dürfen der Vermittler sowie der von ihm beauftragte Dienstleister insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z. B. des Darlehensvertrags) erheben, verarbeiten und nutzen. Sofern der vermittelte Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen.

Falls ich Angaben zu einem Mitantragssteller gemacht habe, bestätige ich, dass auch die durch mich angegebenen Daten des Mitantragsstellers gemäß den vorstehenden Absätzen verarbeitet werden dürfen.

(Dieser Absatz ist nur relevant bei den Finanzierungsgründen "Umbau/Modernisierung", "Anschlussfinanzierung" und "Kapitalbeschaffung für andere Zwecke".) Für den Fall, dass sich die von mir/uns angegebenen Formalien zu den Grundbuchdaten geändert haben sollten oder aus sonstigen Gründen unrichtig oder unvollständig sind (z. B. Blattübertrag auf eine andere Blattnummer, Mithaftung eines anderen Blattes o. ä.) erkläre/n ich/wir mich/uns mit einer erforderlichen Anpassung/Berichtigung/Ergänzung der diesbezüglichen Angaben auf diesem Dokument ohne nochmalige Rücksprache einverstanden.

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

Ich bestätige/Wir bestätigen mit meiner/unsere(r) Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, welche der Vermittler oder dessen Untervermittler in meinem/unsere(m) Auftrag an den von diesem beauftragten Dienstleister und den Kreditgeber weitergibt, zu einer Vertragsaufhebung durch den Kreditgeber führen können.

Ihre Unterschrift

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller 1

Unterschrift Antragsteller 2

Einwilligung zur Einholung von Kreditauskünften

Ich/Wir willige/n ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber bei der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, gegebenenfalls auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn), die Rückzahlung und/oder die vereinbarungsgemäße Abwicklung dieses Kredits übermittelt und auch schon vor Herausgabe eines Kredits eine Auskunft einholt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 a Abs. 1 S. 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers 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 wurde/n, der Kreditgeber mich/uns rechtzeitig vor der Übermittlung der Angaben, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat, zwischen der ersten Mahnung und der Übermittlung mindestens vier Wochen liegen und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen fristlos gekündigt werden kann und der Kreditgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z. B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Abs. 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass mein/unser schutzwürdiges Interesse an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie/n ich/wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis, sofern dieses anwendbar ist.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA- Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score-Verfahren). Die erhaltenen Daten übermittelt 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. Dies sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations-, Vermietungs-, Versicherungs-, Inkasso-, Energieversorgungs- 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 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. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA auch Adressdaten bekannt. 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.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Servicecenter, Postfach 103441, 50474 Köln. Weitere Informationen sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Ihre Unterschrift

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller 1

Unterschrift Antragsteller 2

Auftragserteilung der Darlehensvermittlung

Hiermit beauftrage/n ich/wir die albfinaanz GmbH mit der Vermittlung eines Darlehens für mein/unser Vorhaben sowie damit verbundenen Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/n die albfinaanz GmbH hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an ein zur Finanzierung vorgesehenes Institut weiterzuleiten, (ein) Finanzierungsangebot/e bei der Bank einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen. Ich/Wir habe/n die vorvertraglichen Informationen nach Art. 247 § 13, 13b und 18 EGBGB zur Kenntnis genommen.

Unterschrift albfinaanz GmbH

Ort, Datum

Vermittler

Ihre Unterschrift

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller 1

Unterschrift Antragsteller 2

Vorvertragliche Informationen

Vermittlung von Allgemein-Verbraucherdarlehensverträgen

Bei der Darlehensvermittlung von Allgemein-Verbraucherdarlehensverträgen ist der Vermittler verpflichtet, den Verbraucher rechtzeitig vor Abschluss des Vertrages nach Maßgabe des Artikels 247 § 13 Absatz 2 i.V.m. § 13a Abs. 1 EGBGB zu informieren.

Name und Anschrift des Darlehensvermittlers

albfinanz GmbH Kaiserpassage 3
72764 Reutlingen
E-Mail: s.starcevic@albfinanz.de

Höhe der vom Verbraucher verlangten Vergütung

Wir berechnen Ihnen keine Gebühren für die Auswahl und Vermittlung der Finanzierung. Mit der Bezahlung Ihrer Raten und/oder Gebühren an den Finanzierungspartner ist auch die Dienstleistung der albfinanz GmbH abgegolten.

Höhe der vom Verbraucher verlangten Nebenentgelte

Wir verlangen von Ihnen keine Nebenentgelte.

Umfang unserer Befugnisse

Wir beraten und vermitteln umfassend und sind nicht an einen oder mehrere Darlehensgeber gebunden und auch nicht ausschließlich für einen oder mehrere Darlehensgeber tätig.

Entgelte, Provisionen oder sonstige Anreize von Dritten

Von dem Finanzierungspartner, mit dem Sie Ihren Vertrag abgeschlossen haben, erhält albfinanz GmbH bei erfolgreicher Vermittlung des von Ihnen gewünschten Finanzierungs- oder Zusatzproduktes ein Leistungsentgelt. Der von Ihnen gewählte Finanzierungspartner entlohnt uns so für die Vermittlungstätigkeit. Die genaue Höhe unserer Vergütung steht zu diesem Zeitpunkt jedoch noch nicht fest, da wir das für Sie optimale Produkt noch nicht ermittelt haben. Bei Allgemein-Verbraucherdarlehen können Vergütungen zwischen 0 % und 3 % vom Finanzierungspartner gezahlt werden.

Abhängig von dem im Kalenderjahr vermittelten gesamten Darlehensvolumen und abhängig von der Erfüllung qualitativer Kriterien zahlen einige Finanzierungspartner albfinanz GmbH darüber hinaus jährlich ggf. eine zusätzliche Sondervergütung. Zum Zeitpunkt der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage steht noch nicht fest, ob und in welcher Höhe albfinanz GmbH diese Vergütung erhält. Darüber hinaus gibt es keine Entgelte, Provisionen oder sonstige Anreize von Dritten.

Stand: März 2016

Bei der Darlehensvermittlung von Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen ist der Vermittler verpflichtet, den Verbraucher rechtzeitig vor Abschluss des Vertrages nach Maßgabe des Artikels 247 § 13 Absatz 2 i.V.m. § 13b Abs. 1 EGBGB zu informieren.

Name und Anschrift des Darlehensvermittlers

albfinanz GmbH Kaiserpassage 3
72764 Reutlingen
E-Mail: s.starcevic@albfinanz.de

Gesetzliche Vertretungsberechtigte der albfinanz GmbH Eintragung im Handelsregister

Amtsgericht,

Die Einsichtnahme in das Handelsregister ist jedem zu Informationszwecken gestattet (§ 9 HGB). Die Eintragungen im Handelsregister können über das Internet abgerufen werden. (www.unternehmensregister.de)

Interner Ansprechpartner für Beschwerden

Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren

Bei Streitigkeiten mit dem Darlehensgeber können Sie sich an die untenstehende Schlichtungsstelle wenden. Näheres regelt die Schlichtungsverfahrensordnung, die Ihnen auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Beschwerde ist schriftlich zu richten an die

Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank Postfach 11 12 32
60047 Frankfurt
Tel.: +49 69 2388-1907
Fax: +49 69 2388-1919

Bindung an Kreditinstitute

Wir vermitteln und beraten umfassend und sind nicht an einen oder mehrere Darlehensgeber gebunden und auch nicht

ausschließlich für einen oder mehrere Darlehensgeber tätig.

Erbringung von Beratungsleistungen

Auf Wunsch bieten wir für Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge auch eine Beratung an.

Höhe einer vom Verbraucher verlangten Vergütung

Wir berechnen Ihnen keine Gebühren für die Auswahl und Vermittlung der Finanzierung. Mit der Bezahlung Ihrer Raten und/oder Gebühren an den Finanzierungspartner ist auch die Dienstleistung der albfinanz GmbH abgegolten.

Höhe der vom Verbraucher verlangten Nebenentgelte

albfinanz GmbH verlangt vom Verbraucher keine Nebenentgelte.

Entgelte, Provisionen oder sonstige Anreize von Dritten

Bei erfolgreicher Vermittlung des von Ihnen gewünschten Finanzierungs- oder Zusatzproduktes erhält albfinanz GmbH ein Leistungsentgelt von dem Finanzierungspartner, mit dem Sie Ihren Vertrag abgeschlossen haben. Damit werden wir von dem von Ihnen gewählten Finanzierungspartner für die Vermittlungstätigkeit entlohnt. Da wir zum Zeitpunkt der Aushändigung dieses Dokuments das für Sie optimale Produkt noch nicht ermittelt haben, steht die genaue Höhe unseres Leistungsentgeltes noch nicht fest. Den tatsächlichen Betrag dieses Leistungsentgeltes finden Sie in dem ESIS-Merkblatt, das Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt ausgehändigt werden wird. Einen vorläufigen Überblick über die Größenordnung, in der sich das Leistungsentgelt abhängig von der Produktkategorie bewegt, finden Sie in der untenstehenden Tabelle

Produktgruppe	Höhe des Leistungsentgeltes (in % der Bruttodarlehenssumme)
Immobilien- Darlehensverträge	0,0 – 3,0

Abhängig von dem im Kalenderjahr vermittelten gesamten Darlehensvolumen und abhängig von der Erfüllung qualitativer Kriterien zahlene einige Finanzierungspartner albfinanz GmbH darüber hinaus jährlich ggf. zusätzlich eine Sondervergütung. Ob und in welcher Höhe albfinanz GmbH diese Vergütung erhält, steht zum Zeitpunkt der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage noch nicht fest. Darüber hinaus gibt es keine Entgelte, Provisionen oder sonstige Anreize von Dritten.

Kreditwürdigkeitsprüfung

Wir weisen Sie gemäß Art. 247 § 1 Abs. 1 EGBGB darauf hin, dass eine Kreditwürdigkeitsprüfung für den Abschluss des Darlehensvertrags zwingend ist und nur durchgeführt werden kann, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden. Welche Informationen und Nachweise der jeweilige Kreditgeber von Ihnen benötigt, werden Sie in Form einer Unterlagenliste von uns erfahren.

Stand: März 2016