

# Darlehensanfrage

## Selbstauskunft

### Antragsteller:

Herr  Frau

PLZ	Ort
-----	-----

Geb.-Datum	Geburtsort
------------	------------

Staatsangehörigkeit	Familienstand	Güterstand
---------------------	---------------	------------

Arbeitgeber	tätig seit
-------------	------------

Legitimiert durch  
 Personalausweis  Reisepass

Ausweis-Nr.	Ausgestellt am	Gültig bis
-------------	----------------	------------

### Kinder:

Vorname,Name	Geb.-Datum
--------------	------------

Vorname,Name	Geb.-Datum
--------------	------------

Vorname,Name	Geb.-Datum
--------------	------------

### Bankverbindung:

BLZ	Kontonummer
-----	-------------

### Mitantragsteller:

Herr  Frau

PLZ	Ort
-----	-----

Geb.-Datum	Geburtsort
------------	------------

Staatsangehörigkeit	Familienstand	Güterstand
---------------------	---------------	------------

Arbeitgeber	tätig seit
-------------	------------

Legitimiert durch  
 Personalausweis  Reisepass

Ausweis-Nr.	Ausgestellt am	Gültig bis
-------------	----------------	------------

### Weitere Kinder:

Vorname,Name	Geb.-Datum
--------------	------------

Vorname,Name	Geb.-Datum
--------------	------------

Vorname,Name	Geb.-Datum
--------------	------------

### Bankverbindung:

BLZ	Kontonummer
-----	-------------

## Nettoeinkommen:

Antragsteller	<input type="text"/>	€
Mitantragsteller	<input type="text"/>	€
Nebeneinkünfte	<input type="text"/>	€
Kindergeld	<input type="text"/>	€
Unterhalt	<input type="text"/>	€
Mieteinnahmen	<input type="text"/>	€
Zinserträge	<input type="text"/>	€
Sonstiges	<input type="text"/>	€
<b>Gesamteinkommen mtl.</b>	<input type="text"/>	€

## Ausgaben:

Lebenshaltungskosten	<input type="text"/>	€
Kaltmiete (entfällt)	<input type="text"/>	€
Mietnebenkosten	<input type="text"/>	€
Kapitaldienst Immob.-Besitz	<input type="text"/>	€
Verbindlichkeiten	<input type="text"/>	€
Versicherungs-/Sparbeiträge	<input type="text"/>	€
Unterhaltszahlung	<input type="text"/>	€
Sonstiges	<input type="text"/>	€
<b>Gesamtausgaben mtl.</b>	<input type="text"/>	€

**Frei verfügbares Einkommen vor dem Immobilienerwerb mtl.** €

## Vermögen:

Eigenkapitaleinsatz	<input type="text"/>	€
Bezahltes Grundstück	<input type="text"/>	€
Bankguthaben	<input type="text"/>	€
Wertpapiere	<input type="text"/>	€
Bausparguthaben	<input type="text"/>	€
Lebensvers. Rückkaufswert	<input type="text"/>	€
Immobilien	<input type="text"/>	€
Sonstiges	<input type="text"/>	€
<b>Bruttovermögen</b>	<input type="text"/>	€

## Verbindlichkeiten:

Privatkredite	<input type="text"/>	€
Leasing	<input type="text"/>	€
Bürgschaften	<input type="text"/>	€
Kontosalden (Dispo)	<input type="text"/>	€
Kreditkarten	<input type="text"/>	€
Immobilien	<input type="text"/>	€
Steuerschulden	<input type="text"/>	€
Sonstiges	<input type="text"/>	€
<b>Verbindlichkeiten gesamt</b>	<input type="text"/>	€

**Nettovermögen vor Immobilienerwerb:** €

## Finanzierungsobjekt:

Objektart:  Eigentumswohnung  Einfamilienhaus  \_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_

Finanzierung:  Kauf  Neubau  Umschuldung  \_\_\_\_\_

Bauweise:  Massiv  Holz  Fertigbau  \_\_\_\_\_

Baujahr  modernisiert  im Bau seit  Baubeginn ca.

eigengenutzt  vermietet  gemischt genutzt  gewerblich genutzt Grundstück  
 m<sup>2</sup>  m<sup>2</sup>  m<sup>2</sup>  m<sup>2</sup>  m<sup>2</sup>

Weitere Unterlagen (Grundbuchauszug, Kostenaufstellung, Exposé etc.) liegen der Anfrage bei.

## Finanzierungsbedarf:

Grundstückskosten	<input type="text"/>	€	Eigenkapital	<input type="text"/>	€
Kaufpreis / Baukosten	<input type="text"/>	€	Eigenleistung	<input type="text"/>	€
Ausbau / Renovierung	<input type="text"/>	€	Bezahltes Grundstück	<input type="text"/>	€
Erschließungskosten	<input type="text"/>	€	<b>Eigenmittel gesamt</b>	<input style="border: 2px solid black;" type="text"/>	<b>€</b>
Hausanschlußkosten	<input type="text"/>	€	Gesamtkosten	<input type="text"/>	€
Außenanlage	<input type="text"/>	€	+ Finanzierungskosten	<input type="text"/>	€
Architekt / Gebühren	<input type="text"/>	€	./.. Eigenmittel	<input type="text"/>	€
Sonstiges	<input type="text"/>	€	./.. Fördermittel des Landes	<input type="text"/>	€
Grunderwerbssteuer	<input type="text"/>	€	<b>Finanzierungsbedarf</b>	<input style="border: 2px solid black;" type="text"/>	<b>€</b>
Notar / Grundbuch	<input type="text"/>	€	Worauf wird besonders Wert gelegt? <input type="checkbox"/> Niedrige monatliche Belastung - <i>oder</i> <input type="checkbox"/> die Finanzierung soll nach <input type="text"/> Jahren beendet sein - <i>oder</i> <input type="checkbox"/> der mtl. Kapitaldienst soll ca. <input type="text"/> € betragen		
Maklergebühr	<input type="text"/>	€			
<b>Gesamtkosten</b>	<input style="border: 2px solid black;" type="text"/>	<b>€</b>			

## Schufa Klausel

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank/das Leasing-Unternehmen vor Herausgabe des Kredits/Leasings/Mietkaufs bei der für meinen/unseren Wohnsitz zuständigen SCHUFA -Gesellschaft (Schutzgesellschaft für allgemeine Kreditsicherung) eine Auskunft einholt, sowie Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer/Leasingnehmer/Mietkäufer, Mitschuldner, Kreditbetrag/Summe aller Leasing-/Mietkaufraten, Laufzeit, Ratenbeginn) und die vereinbarungsgemäße Abwicklung (z.B.: vorzeitige Vertragsbeendigung, Laufzeitverlängerung) dieses Kredits/Leasing/Mietkaufs übermittelt.

Unabhängig davon wird die Bank/das Leasing-Unternehmen der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (z.B.: Forderungsbetrag nach Kündigung) melden. Soweit nach Herausgabe des Kredits/Leasings/Mietkaufs solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann die Bank/das Leasing-Unternehmen hierüber ebenfalls Auskünfte verlangen. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist.

Insoweit befreie(n) ich/wir die Bank/das Leasing-Unternehmen 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/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA -Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum  
SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover

### Erklärung:

Gegen mich/uns wurde kein Zwangsvollstreckungs-, Konkurs-, Vergleichs-, Gesamtvollstreckungsverfahren oder kein Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung beantragt oder eingeleitet. Ich/Wir versichere(n) die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben. Ich/Wir willige(n) ein, dass gespeicherte, personenbezogene Daten aus meinen/unseren Vertragsunterlagen sowie aus dieser Anfrage der AM Finance - Axel Mellin - und dessen Partnern zur Verfügung gestellt werden dürfen, soweit dies zu meiner/unserer Beratung und Betreuung erforderlich ist sowie der Bedarfsermittlung und Angebotserstellung auch außerhalb dieser Darlehensanfrage dient.

---

Ort / Datum

---

Unterschrift Kredit-/Leasingnehmer/Mietkäufer/Mitschuldner

# Unterlagen-Checkliste

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihrer Anfrage sicherzustellen, bitten wir Sie, erforderliche Unterlagen bereitzustellen:

## A) allgemeine Unterlagen

- Kopie des Personalausweises
- Meldebescheinigung aller Familienmitglieder\*
- Heiratsurkunde\*\*

## B) Arbeitnehmer

- Einkommensnachweise der letzten 3 Monate (Original)
- Dezemberabrechnung des Vorjahres (Original)
- aktuellster Einkommensteuerbescheid
- Arbeitsverträge

## C) Selbstständige/Freiberufler

- Einnahme-/ Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre
- Bilanz mit GuV/Jahresabschluss der letzten 3 Jahre
- aktuellster Einkommensteuerbescheid
- Gewerbeanmeldung/HR-Auszug

## D) Sonstiges

- Nachweis des Kindergeldes
- Nachweis über Unterhaltszahlungen bzw. -verpflichtungen
- sonstige Kreditverpflichtungen (Kreditverträge, Restschuld etc.)
- Nachweis sonstiger Einkünfte
- Mietvertrag (nur bei Vermietung)

## E) Eigenmitteleinsatz

- Eigenkapitalnachweis (Kontoauszug etc.)
- Nachweis Rückkaufswert LV, Bausparguthaben, Wertpapiere etc. sofern von Belang
- Aufstellung der Eigenleistung (durch Architekt, Bauleitung etc.)

## F) Objektunterlagen

- Exposé des Objektes
- Kaufvertrag bzw. Entwurf
- Lageplan
- Baubeschreibung u. Bauplan
- Wohnflächen- und Kubusberechnung
- aktueller Grundbuchauszug
- Lichtbilder
- Gutachten (soweit vorhanden)

\*) nur bei Beantragung von Fördermitteln des Landes

\*\*) wie zuvor, wenn nicht länger als 5 Jahre verheiratet