DARLEHENSANFRAGE

ACTIO FINANZ

Königstraße 108
53332 Bornheim

Telefon: 02222-995 88 49
Telefax: 02222-995 88 48
info@actio-finanz.de
Internet: www.actio-finanz.de

IHRE PERSÖNLICHEN ANGABEN

Hinweise zur Antragstellung

Nebenstehende Seite bitte mehrfach ausfüllen und ausdrucken, wenn mehr als zwei Antragsteller vorhanden sind, oder wenn für Antragsteller Bürgen auftreten.

Gemeinsame Einnahmen, Ausgaben und Verbindlichkeiten sind jeweils auf nebenstehende Personen bezogen zu erfassen.

Kinder nur bei einem Antragsteller zählen.

Antragsteller 1	Antragsteller 2
Anrede / Titel	Anrede / Titel
Name, Vorname	Name, Vorname
Geburtsname / Geburtsort / Geb.-Datum	Geburtsname / Geburtsort / Geb.-Datum
Straße, Hausnummer	Straße, Hausnummer
PLZ / Ort	PLZ / Ort
Voranschrift (wichtig bei Umzug in den letzten 3 Jahren) Strasse / PLZ / Ort	Voranschrift (wichtig bei Umzug in den letzten 3 Jahren) Strasse / PLZ / Ort
Telefon (Privat) / Telefon (Beruf)	Telefon (Privat) / Telefon (Beruf)
Mobiltelefon / Fax	Mobiltelefon / Fax
E – Mail	E - Mail
Nationalität ☐ Deutsch	Nationalität ☐ Deutsch
Bankinstitut / Ort	Bankinstitut / Ort
IBAN / BIC	IBAN / BIC
Ausgeübter Beruf	Ausgeübter Beruf
○ Angestellt ○ Selbstständig ○ Beamter	○ Angestellt ○ Selbstständig ○ Beamter
Seit wann beschäftigt ○ unbefristet ○ Probezeit	Seit wann beschäftigt ○ unbefristet ○ Probezeit
Arbeitgeber	Arbeitgeber
Branche	Branche
Familienstand ○ ledig ○ verheiratet ○ zusammenlebend ○ getrennt ○ geschieden ○ verwitwet	Familienstand ○ ledig ○ verheiratet ○ zusammenlebend ○ getrennt ○ geschieden ○ verwitwet
Güterstand ○ gesetzlich ○ Gütergem. ○ Gütertrennung	Güterstand ○ gesetzlich ○ Gütergem. ○ Gütertrennung
Anzahl der Kinder / Alter / Davon außer Haus	Anzahl der Kinder / Alter / Davon außer Haus

MONATLICHE EINNAHMEN IN € (ohne Beleihungsobjekt)

Nettoeinkommen 1. Antragsst.	€		Anzahl p.a.
Nettoeinkommen 2. Antragsst.	€		Anzahl p.a.
Kindergeld	€		
Unterhalt	€		
Mieteinnahmen	€		
.....	€		
GESAMT	0,00 €		

MONATLICHE AUSGABEN in € (ohne Bel. objekt)

Eigene Miete(warm)	€	bis	
Kreditraten	€	bis	
Leasingraten	€	bis	
Unterhaltszahlung	€		
Vers. Beiträge	€		
.....	€		
GESAMT	0,00 €		

VERMÖGEN IN € (ohne Beleihungsobjekt)

Bankguthaben	€
Wertpapiere / Fonds	€
Guthaben BSV	€
Verkehrswert aller Immobilien	€
.....	€
GESAMT	0,00 €

VERBINDLICHKEITEN IN € (ohne Beleihungsobjekt)

Grundschulden	€
Kredite(Restschuld)	€
Bürgschaften	€
.....	€
.....	€
GESAMT	0,00 €

Hinweis zur Antragstellung: Für jedes Objekt bitte diese Seite separat ausfüllen!

ACTIO FINANZ

ANGABEN ZUM OBJEKT

◉ Beleihungsobjekt ○ zusätzliches Sicherungsobjekt

Objektadresse

Straße, Hausnummer

PLZ Ort

Objektart

☐ Einfamilienhaus	☐ mit Einliegerwohnung	☐ Grundstück
☐ Eigentumswohnung	☐ Reihenmittelhaus	☐ Gewerbliches Objekt
☐ Doppelhaushälfte	☐ Reihenendhaus	☐ Gem. genutztes Objekt
☐ Zweifamilienhaus	☐ Mehrfamilienhaus	☐

Grundstück / Rechtsform	Größe in m²
Eigentum ☐	
Erbbaurecht ☐	
Erbbauzins p.a.	€
Restlaufzeit des Erbbaurechts	Jahre
Erbbaurechtsherausgeber	
Bodenrichtwert	€/m²

Baujahr des Objekt		Baujahr Nebengebäude	
Anzahl der Wohneinheiten		Anzahl Vollgeschosse	
Wohnungsnr. bei Eigentumswohnungen		in welchem Geschoß	

☐ Massivhaus	☐ Fertighaus	☐ Holzhaus (Gütesiegel)
☐ voll unterkellert	☐ teilweise unterkellert	☐ nicht unterkellert
☐ Dachgeschoß ausgebaut	☐ nicht ausgebaut	☐ Ausbau möglich
☐ Balkon	☐ Terrasse	☐ Aufzug

Zustand	○ sehr gut	○ gut	○ befriedigend	○ mangelhaft
Wohnlage	○ Stadtmitte	○ Stadtrand	○ Kleinstadt	○ Ländlich
Umgebung	○ Wohngebiet	○ Mischgebiet	○ Gewerbegebiet	
Einwohner	○ über 40.000	○ über 80.000	○ über 400.000	

Grundbuch von		Amtsgericht	
Band	Blatt	Flur	Flurstück
Miteigentumsanteil bei ETW			

	selbstgenutzt	vermietet	Nettokaltmiete p.M	Bewirtschaft. p.a
Wohnflächen	m²	m²	€	€
Gewerbeflächen	m²	m²	€	€
Anzahl Garagen			€	€
Anzahl Carports			€	€
Anzahl Stellplätze			€	€

Umbauter Raum	
Objekt	m³
Nebengebäude	m³
Garagen	m³

KOSTENZUSAMMENSTELLUNG

NEUBAU	Betrag	Bereits bezahlt
Grundstückskosten	€	€
Notar (2,00 %)	0,00 €	€
Gew.St (6,50 %)	0,00 €	€
Erschließungskosten	€	€
Baukosten Haus	€	€
Baukosten Garage	€	€
Baukosten Außenanl.	€	€
Hausanschlußkosten	€	€
...	€	€
...	€	
GESAMTKOSTEN	0,00 €	

KAUF	Betrag	Bereits bezahlt
Kaufpreis Grundstück	€	€
Kaufpreis Objekt	€	€
Notar (2,00 %)	0,00 €	€
Gew.St (6,50 %)	0,00 €	€
Maklercourtage	€	€
Umbau	€	€
Anbau	€	€
Renovierung	€	€
...	€	€
...	€	
GESAMTKOSTEN	0,00 €	

KOSTENZUSAMMENSTELLUNG UMSCHULDUNG / FORWARD

	Restschuld	Ursprungsdarlehen	Zinsbindung bis	Ursprünglicher Darlehensgeber	Rang im Grundbuch	umzuschulden
1.	€	€			1. ○ 2. ○ 3. ○	ja ○ nein ○
2.	€	€			1. ○ 2. ○ 3. ○	ja ○ nein ○
3.	€	€			1. ○ 2. ○ 3. ○	ja ○ nein ○

Ursprüngliche Kosten	Betrag
Grundstück	€
Objekt	€
Ehemaliges Kaufdatum	

Aktueller Verkehrswert	Betrag
Grundstück	€
Objekt	€

ACTIO FINANZ

IHRE FINANZIERUNGSPLANUNG

		Beträge in €
Gesamtkosten Ihres Vorhabens		€
Eigenmittel	**Barmittel**	€
	Schenkung	€
	Eigenleistung	€
		€
		€
Gesamtbedarf Fremdmittel		0,00 €

Kaufpreis fällig am	
Baubeginn (Neubau)	
geplante Fertigstellung	

Bitte beachten Sie: Die von Ihnen erbrachten Eigenleistungen sollten 10% der Baukosten nicht übersteigen.

Finanzierungsbausteine		Darlehensbetrag in €	Ausz.	Zins fest	Zins in %		Tilgungswunsch		Sondertilgung		
Nr.	Darlehensart		in %	Jahre	Nom.	Eff.	in %	Raten in €	Betrag in €	Anz.	Datum
1		€						€	€		
2		€						€	€		
3		€						€	€		
4		€						€	€		
5		€						€	€		
6		€						€	€		
	GESAMT	0,00 €									

Erklärung der Antragsteller:

Hiermit beauftrage/n ich/wir die Actio Finanz mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen. Ich/wir bevollmächtige/n die Actio Finanz, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an die zur Finanzierung vorgesehene Bank weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dieser Bank einzuholen und s ämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftwechsel für mich/uns entgegenzunehmen.
Mir / uns ist bekannt, dass vorstehende Angaben Grundlage einer Kreditgewährung sind. Ich / wir versichern, dass gegen mich/uns weder ein Konkurs- oder Vergleichsverfahren, noch eine Lohn- oder Gehaltspfändung eingeleitet wurde.

Die zur Finanzierung vorgesehene Bank wird vor Herauslage des Kredits bei der Schufa-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredits solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der Schufa anfallen, kann die zur Finanzierung vorgesehene Bank hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten.
Ich / wir willigen ein, dass die vorgesehene Bank der Schufa Holding AG Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, Kreditbetrag, Laufzeit Ratenbeginn) und vereinbarungsgemäße Abwicklung (z.B. vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerungen) dieses Kredites übermittelt.
Unabhängig davon wird die vorgesehene Bank der Schufa auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z.B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller Betroffenen Interessen zulässig ist.
Insoweit befreie/n ich/wir die vorgesehene Bank 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/wir kann/können bei der Schufa über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Schufa-Auskunfts- und Scoreverfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird.

Ich bin damit einverstanden, dass die vorgesehene Bank der Actio Finanz folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:
Personalien: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf oder vergleichbare Daten
Baufinanzierung: Produktart, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten, Applikationsstatus/Bearbeitungsstatus.
In diesem Rahmen entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber der Actio Finanz insoweit, dass die Actio Finanz darüber informiert werden darf, ob ein Darlehensvertrag wirksam abgeschlossen worden ist, welche Auszahlungsvoraussetzungen erfüllt worden sind, bzw. welche noch ausstehen und in welcher Höhe das Darlehen ausgezahlt worden ist bzw. werden soll. Die vorstehende Erklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ort / Datum	*Unterschrift des 1. Antragstellers / Bürgen*
Ort / Datum	*Unterschrift des 2. Antragstellers / Bürgen*

Ich werde betreut / beraten von:

Firma:	Berater:	Telefon:

Hinweis: Für jeden Antragsteller und Bürgen bitte diese Seite separat ausfüllen!

Anlage Darlehensanfrage

ACTIO FINANZ

VERTRAULICHE VERMÖGENSÜBERSICHT

Angaben zum Antragsteller:	Vorname, Name	Anschrift

Immobilienvermögen

Nr.	Objektart	Anschrift des Objektes	Verkehrswert in Euro	Restschuld In Euro	Darlehensraten in Euro p.M	Mieteinahmen in Euro p.M.	Darlehen fest bis
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							

Nr.	Art des Vermögens	Wert	davon frei	davon abgetreten	steht zur Besicherung zur Verfügung
1					ja nein
2					ja nein
3					ja nein
4					ja nein
5					ja nein
6					ja nein
7					ja nein
8					ja nein

Ich/ wir bestätigen mit unserer Unterschrift die vorstehenden Angaben.

Ort / Datum	*Unterschrift des 1Antragstellers / Bürgen*
Ort / Datum	*Unterschrift des 2. Antragstellers / Bürgen*

Hinweis: Kopien der Unterlagen reichen, aber bitte für Ihr Vorhaben vollständig.

Anlage Darlehensanfrage

ACTIO FINANZ

ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Persönliche Unterlagen und Bonitätsunterlagen	Erhältlich bei	beigefügt / folgt	
Personalausweiskopien	Eigene Unterlagen	○	○
Lohn/Gehaltsabrechnung der letzten drei Monate	Eigene Unterlagen	○	○
ESt-Bescheide der letzten 2 Jahre (ersatzweise Kopie LSt-Karte, Dezemberabrechnung)	Steuerberater	○	○
Letzte ESt-Erklärung (ab 250.000,-€ Darlehen nach §18KWG und bei vermietetem Immobilienvermögen)	Steuerberater	○	○
Eigenkapitalnachweise (Konto- u. Depotauszüge,Rückkaufswerte LV, Schenkungsnachweis etc.)	Hausbank	○	○
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bausparverträge, öffentliche Mittel u.a.)	Kreditgeber	○	○
maschinell ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (falls Finanzierungsbestandteil)	www.kfw.de	○	○
Sonstiges			
Verträge bestehender Kleinkreditverträge	Eigene Unterlagen	○	○
Scheidungs-/Unterhaltsurteile	Eigene Unterlagen	○	○
Mietverträge (bei vermieteten Objekten)	Eigene Unterlagen	○	○
Darlehensverträge (bei Umschuldung / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	Eigene Unterlagen	○	○
Kontoauszug (bei Umschuldung / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	Eigene Unterlagen	○	○
Valutenbescheinigung (bei Umschuldung)	Akt. Darlehensgeber	○	○
Kopie Grundschuldbestellungsurkunde (für Umschuldung und Forward-Darlehen)	Eigene Unterlagen	○	○
Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter			
Testierte Bilanzen und GuV / Einnahmen / Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre	Steuerberater	○	○
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater	○	○
Letzte ESt-Erklärung inklusive aller Anlagen	Steuerberater	○	○
Gesellschaftsvertrag (bei Kapitalgesellschaften)	Eigene Unterlagen	○	○

Bautechnische Unterlagen und Objektunterlagen	Erhältlich bei	Angefügt / folgt	
Kaufvertrag / - Entwurf zum Objekt / Grundstück (ggf. auch Vertrag bei Erbauszahlung)	Notar / Verkäufer	○	○
Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen)	Notar / Verkäufer	○	○
Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate, unbeglaubigt genügt)	Amtsgericht / Notar	○	○
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag (ggf. mit Stillhaltererklärung)	Erbbaugeber / Notar	○	○
Werkvertrag für das Bauvorhaben	Bauträger / Architekt	○	○
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau Renovierung)	Bauträger / Architekt	○	○
Aufstellung der geplanten Eigenleistungen	Architekt / Selbst	○	○
Grundriss mit Maßangaben	Architekt / Bauamt	○	○
Schnittzeichnung mit Maßangaben	Architekt / Bauamt	○	○
Ansichtszeichnungen	Architekt / Bauamt	○	○
Lageplan / Flurkarte	Katasteramt	○	○
Wohnflächenberechnung	Bauträger / Architekt	○	○
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)	Bauträger / Architekt	○	○
Bautechnische Beschreibung / Objektbeschreibung	Bauträger / Architekt	○	○
Farbfotos des Objektes (Vor- und Rückseite, ggf. auch Innenfotos)	Verkäufer / Selbst	○	○
Wohngebäudeversicherung	Verkäufer / Selbst	○	○
Sonstiges		○	○

Bitte beachten Sie, dass wir bei unvollständigen Unterlagen diese noch einmal anfordern müssen. Dies verlängert unsere Bearbeitungszeiten erheblich. Insbesondere benötigen wir zum Beleihungsobjekt alle Unterlagen, da wir ansonsten keine Bewertung der Immobilie vornehmen können und damit verbunden auch keine Kreditzusage erfolgen kann.