

# Kreditanfrage für eine bestehende Immobilie

(Kauf / Sanierung / Anschlussfinanzierung)

Für mein Bauvorhaben möchte ich die zinsgünstigen Darlehen der UmweltBank in Anspruch nehmen.

Nach Einreichung dieser Kreditanfrage erhalte ich zunächst einen auf mein Vorhaben zugeschnittenen Finanzierungsvorschlag. Die Unterlagen gemäß Checkliste auf Seite 4 reiche ich ein, wenn ich mich für eine Finanzierung mit der UmweltBank entschieden habe.

Ich bin auf das Baufinanzierungsangebot der UmweltBank aufmerksam geworden durch

Bin bereits Kunde  Empfehlung von \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_

## 1. Persönliche Angaben

Antragsteller/in

Herr <input type="checkbox"/>	Frau <input type="checkbox"/>	Titel _____		Geburtsdatum (Tag, Monat, Jahr) _____		Geburtsort _____		Familienstand _____	
Vorname, Name _____						ggf. Geburtsname _____		Staatsangehörigkeit _____	
Straße, Hausnummer _____				PLZ, Wohnort _____					
Ausbildung/Studium _____		Tätigkeit _____		Arbeitgeber _____		dort beschäftigt / selbst. seit _____			
Arbeitsverhältnis: <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Selbstständig <input type="checkbox"/> Rentner <input type="checkbox"/> Sonstiges: _____									
<input type="checkbox"/> Teilzeit ___ % <input type="checkbox"/> befristetes Arbeitsverhältnis: _____									

Mit Antragsteller/in

Herr <input type="checkbox"/>	Frau <input type="checkbox"/>	Titel _____		Geburtsdatum (Tag, Monat, Jahr) _____		Geburtsort _____		Familienstand _____	
Vorname, Name _____						ggf. Geburtsname _____		Staatsangehörigkeit _____	
Straße, Hausnummer _____				PLZ, Wohnort _____					
Ausbildung/Studium _____		Tätigkeit _____		Arbeitgeber _____		dort beschäftigt / selbst. seit _____			
Arbeitsverhältnis: <input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Selbstständig <input type="checkbox"/> Rentner <input type="checkbox"/> Sonstiges: _____									
<input type="checkbox"/> Teilzeit ___ % <input type="checkbox"/> befristetes Arbeitsverhältnis: _____									

Telefon privat _____				Telefon geschäftlich _____					
E-Mail _____						Handy _____			

Güterstand:  gesetzlich / Zugewinngemeinschaft  Gütergemeinschaft  Gütertrennung

Unterhaltsberechtigter Kinder Anzahl der Kinder \_\_\_\_\_ Jeweiliges Alter der Kinder \_\_\_\_\_

## 2. Angabe zur Immobilie

Kauf  Sanierung  Kauf mit Sanierung  Anschlussfinanzierung zum \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer, PLZ, Ort _____						ggf. Nr. der Eigentumswohnung _____			
Baujahr _____		Grundstücksgröße in m <sup>2</sup> _____				Wohnfläche in m <sup>2</sup> _____			

Eigennutzung  Vermietung  zukünftige Mieteinnahme \_\_\_\_\_

freistehendes Einfamilienhaus  Doppelhaushälfte  Reihenmittelhaus  Reiheneckhaus  Eigentumswohnung

Mehrfamilienhaus mit \_\_\_\_\_ Wohneinheiten, davon eigengenutzt \_\_\_\_\_, davon vermietet \_\_\_\_\_

Garage  Carport  Stellplatz

Renovierung erfolgte in den Jahren: \_\_\_\_\_

Kurzbeschreibung aktueller Zustand: \_\_\_\_\_

**Folgende Maßnahmen habe ich geplant:**

<input type="checkbox"/> Dämmung Keller	<input type="text"/>	€	<input type="checkbox"/> Solarthermische Anlage	<input type="text"/>	€
<input type="checkbox"/> Dämmung Außenwände	<input type="text"/>	€	<input type="checkbox"/> Regenwassernutzung	<input type="text"/>	€
<input type="checkbox"/> Dämmung Dach bzw. oberste Geschossdecke	<input type="text"/>	€	<input type="checkbox"/> Sonstige Modernisierungs-Maßnahmen	<input type="text"/>	€
<input type="checkbox"/> Austausch Fenster	<input type="text"/>	€	<input type="checkbox"/> Sanitär	<input type="checkbox"/> Elektro	<input type="checkbox"/> Fußböden
<input type="checkbox"/> Austausch Heizung	<input type="text"/>	€	<input type="checkbox"/> Dachausbau	<input type="checkbox"/> Außenanlagen	
neu <input type="checkbox"/> Öl-/Gasbrennwert	<input type="checkbox"/> Pellets		<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/> Wärmepumpe	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Verwendung folgender ökologischer Baustoffe:	<input type="text"/>	
<input type="checkbox"/> Lüftungsanlage	<input type="text"/>	€			

Geschätzte Einsparung pro Jahr:  €. Mit dem Vorhaben wird/wurde begonnen am:

**Energetischer Standard**

Passivhaus  KfW-Effizienzhaus   Denkmal

Primärenergiebedarf  kWh pro m<sup>2</sup> und Jahr Endenergiebedarf  kWh pro m<sup>2</sup> und Jahr

**Die Immobilie weist folgende Eintragungen bzw. Belastungen im Grundbuch auf:**

Abteilung II (z.B. Wohnrecht usw.):

Abteilung III:  €  €  €

€  €  €

Höhe der Grundschuld Grundsuldgläubigerin (Name der Bank) Aktuelle Darlehenshöhe

**3. Finanzierungsplan für die Maßnahmen**

Kosten / Ausgaben für:		Finanzierung durch:			
Kaufpreis	<input type="text"/>	€	bereits eingesetztes Eigenkapital <sup>1)</sup>	<input type="text"/>	€
Bau- bzw. Sanierungskosten	<input type="text"/>	€	weiterhin eingeplantes Eigenkapital <sup>1)</sup>	<input type="text"/>	€
Garage, Stellplatz	<input type="text"/>	€	handwerkliche Eigenleistung	<input type="text"/>	€
Nebenkosten	<input type="text"/>	€	sonstige Darlehen	<input type="text"/>	€
Reserve	<input type="text"/>	€	Kreditbedarf (UmweltBank+KfW)	<input type="text"/>	€
<b>Summe</b>	<input type="text"/>	€	<b>Summe</b>	<input type="text"/>	€

<sup>1)</sup> Kosten für die Ausstattung der Wohnung (z.B. Kücheneinrichtung und Möbel) sowie Umzugskosten werden aus darüber hinaus gehendem Eigenkapital geleistet.

**Gewünschte Art und Weise der Rückzahlung**

Als monatliche Kreditrate wünsche ich einen Betrag von  €

UmweltBank-Darlehen  €

KfW-Darlehensprogramm:  €

Sonstiges (z.B. Zwischenfinanzierung):

## 4. Vertrauliche Selbstauskunft

### Monatlich verfügbares Einkommen

	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Nettoeinkommen (bei Arbeitnehmern)	€	€
Überschüsse abzgl. Steuern (bei Selbstständigen und Landwirten)	€	€
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	€	€
Sonstige belegbare monatliche Einkünfte (z.B. Kindergeld, Renten, Unterhalt, etc.)	€	€
<b>Summe des monatlich verfügbaren Einkommens</b>	<b>€</b>	<b>€</b>

### Monatlich feste Ausgaben

Bisherige Kaltmiete (informativ)	€	€
Kreditraten (Zins und Tilgung) für		
• Eigengenutztes Haus / Wohnung	€	€
• Vermietete Immobilien	€	€
• Gewerbliche Darlehen	€	€
• Sonstige private Kredite (z.B. Ratenkredite, priv. Anschaffungsdarlehen, Leasing)	€	€
Krankenversicherung (sofern nicht bereits vom Arbeitgeber abgeführt)	€	€
Sonstige unkündbare Verpflichtungen (z.B. Unterhaltszahlungen)	€	€
<b>Summe der monatlichen festen Ausgaben</b>	<b>€</b>	<b>€</b>

### Vermögen (inklusive Eigenmittel für beantragtes Vorhaben)

Immobilienvermögen (Verkehrswert) <input type="checkbox"/> eine Immobilie <input type="checkbox"/> Anzahl Immobilien: _____	€	€
Guthaben bei Banken, Sparkassen, Bausparkassen, etc.	€	€
Wertpapierdepot (Kurswerte)	€	€
Kapitalversicherungen (ca. aktuelle Rückkaufswerte)	€	€
Sonstiges Vermögen, Art: _____	€	€
<b>Summe Vermögen</b>	<b>€</b>	<b>€</b>

### Verbindlichkeiten (Restschuld laut letztem Kontoauszug)

Darlehen für eigengenutztes Haus / Wohnung	€	€
Darlehen für vermietete Immobilien	€	€
Gewerbliche Darlehen	€	€
Sonstige private Kredite (z. B. Ratenkredite, priv. Anschaffungsdarlehen, Leasing)	€	€
<b>Summe Verbindlichkeiten</b>	<b>€</b>	<b>€</b>
Übernommene Bürgschaften für: _____	€	€
Ich hatte bisher Lastschriftrückgaben mangels Deckung, Scheckretouren, Pfändungs- und Überweisungsbeschlüsse, sonst. Pfändungen, Wechselproteste, Mahnbescheide.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Ich musste bisher eine eidesstattliche Versicherung abgeben, war verwickelt in ein Insolvenzverfahren, eine Zwangsverwaltung oder -versteigerung, Steuer- oder Strafverfahren.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

## 5. Bankverbindung

Die Kreditraten für die bei der UmweltBank aufzunehmenden Darlehen sollen von folgendem Konto abgebucht werden:

IBAN D E	Bank
Kontoinhaber	

Die Speicherung der angegebenen Bankverbindung erfolgt erst bei Vertragserstellung und dient zur Erstellung des für die Finanzierung notwendigen SEPA-Lastschriftmandats.

## 6. Checkliste Unterlagen

Die Einreichung der unten stehenden Unterlagen ist erst erforderlich, wenn ich mich für eine Finanzierung mit der UmweltBank entschieden habe. Eventuell zusätzlich einzureichende Unterlagen wird mir die UmweltBank in meinem persönlichem Finanzierungsvorschlag nennen.

- Einkommensnachweise**  
Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre (vollständig, alle Seiten) und
  - bei Arbeitnehmern und Rentnern: Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate / Rentenbescheide sowie ggfs. Nachweise über sonst. Einkünfte (z.B. Mieten, Unterhaltszahlungen, etc.)
  - bei Selbstständigen: Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-Überschuss-Rechnungen der letzten 2 Jahre sowie eine aktuelle BWA
- Eigenkapitalnachweise** für das Vorhaben (z.B. Kontoauszugskopien)
- Aktueller und vollständiger **Grundbuchauszug**
- Aktuelle Flurkarte mit Lageplan**
- Baupläne und Grundrisszeichnungen**
- Berechnungen der Wohnfläche und der Bruttogrundfläche**
- Baubeschreibung**
- Fotos** (innen und außen), gerne auch per E-Mail
- Kostenaufstellung geplanter Sanierungs-/Umbauarbeiten** (vom Architekten)
- Energieausweis zur Immobilie**
- Kauf-/Überlassungsvertrag bzw. Bauträgervertrag**
- Bei Anschlussfinanzierungen: **detaillierte Darlehenskontoauszüge** der abzulösenden Darlehen der letzten beiden Jahre
- Bestätigung zum Antrag für das KfW-Darlehen**, von den Antragsstellern unterschrieben (im Original per Post)

### So einfach ist Ihre Kreditanfrage:

1. Füllen Sie dieses Kreditanfrageformular aus und senden Sie uns dieses unterschrieben per Post, Fax oder E-Mail zu.
2. Im Rahmen eines ausführlichen Telefongespräches klären wir mit Ihnen alle offenen Punkte und Fragen. Danach erhalten Sie von uns einen Finanzierungsvorschlag.
3. Nach Ihrer Annahme des Finanzierungsvorschlags und der abschließenden Prüfung Ihrer Unterlagen, senden wir Ihnen den Kreditvertrag zur Unterzeichnung zu.

### Direkter Kontakt zu uns

Für eine erste Beratung stehen wir Ihnen gern telefonisch zur Verfügung. Sie erreichen unsere Baufinanzierungsexperten Montag bis Freitag von 8 bis 18 Uhr unter 0911 53 08 - 155.

## 7. Vorvertragliche Informationen zu Beratungsleistungen

Die UmweltBank berechnet für ihre Beratungsleistung kein Entgelt. Es werden neben eigenen Darlehen ausschließlich wohnwirtschaftliche Förderdarlehen der KfW und ausgewählte Darlehen der L-Bank in die Beratung und somit gegebenenfalls in Empfehlungen mit einbezogen.

## 8. Erklärungen und Unterschriften

### Erklärung zur Kreditwürdigkeitsprüfung

Mir ist bewusst, dass die UmweltBank gesetzlich dazu verpflichtet ist, eine **Kreditwürdigkeitsprüfung** durchzuführen. Die hierfür notwendigen Unterlagen und Informationen werde ich der UmweltBank übermitteln. Ich versichere sämtliche Angaben **vollständig und wahrheitsgemäß** gemacht zu haben und zu machen. Mir ist bekannt, dass bei der Kreditwürdigkeitsprüfung vorenthaltene bzw. falsche Angaben ggfs. zur späteren Kreditkündigung führen können. Ich verpflichte mich die UmweltBank über wesentliche Änderungen der gemachten Angaben unverzüglich und unaufgefordert in Kenntnis zu setzen.

Die UmweltBank schützt die Kunden- und Interessentendaten und betreibt keinen Adresshandel. Die von Ihnen erhobenen personenbezogenen Daten werden nur im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung und des Bundesdatenschutzgesetzes zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten, im Rahmen der Interessenabwägung, aufgrund Ihrer Einwilligung, aufgrund gesetzlicher Vorgaben oder im öffentlichen Interesse verarbeitet.

Weitere Einzelheiten können Sie unseren Datenschutzhinweisen entnehmen ([www.umweltbank.de/datenschutz](http://www.umweltbank.de/datenschutz)).


Ja, ich/wir möchte/n über Angebote, Kreditprojekte und Veranstaltungen der UmweltBank informiert werden sowie das Kundenmagazin erhalten. Ich/Wir willige/n ein, dass die UmweltBank meine/unsere personenbezogenen Daten zu Marketing- und Marktforschungszwecken verarbeiten und nutzen darf.

Ich/Wir habe/n das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung mich/uns betreffender personenbezogener Daten zu oben genannten Zwecken einzulegen. Der Widerspruch kann formfrei erfolgen an: [info@umweltbank.de](mailto:info@umweltbank.de)

*Umweltfreundlich informiert bleiben: Abonnieren Sie online unseren Newsletter unter [www.umweltbank.de/newsletter](http://www.umweltbank.de/newsletter).*

Ich erkläre, dass ich nicht den Status einer „Politisch Exponierten Person (PEP)“ im Sinne des Geldwäschegesetzes erfülle. Ich handle im eigen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

**Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich alle unter Ziffer 8 aufgeführten Erklärungen und Hinweise zur Kenntnis genommen habe.**

Ort, Datum	Unterschrift Antragsteller/in 
Ort, Datum	Unterschrift Mitantagsteller/in 