

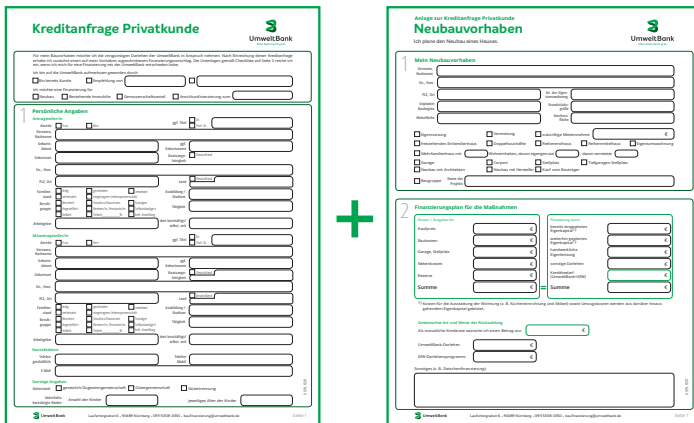
# Anleitung zur Kreditanfrage Privatkunde

für Neu- und Bestandskunden

Wir freuen uns, dass Sie sich für ein Finanzierungsangebot der UmweltBank interessieren. Bitte füllen Sie grundsätzlich das Formular „Kreditanfrage Privatkunde“ aus und unterschreiben dieses. Je nach Art Ihres Vorhabens fügen Sie zudem bitte das entsprechende Beiblatt „Neubauvorhaben“, „Bestehende Immobilie“ oder „Genossenschaftsanteil“ bei.

## Neubauvorhaben

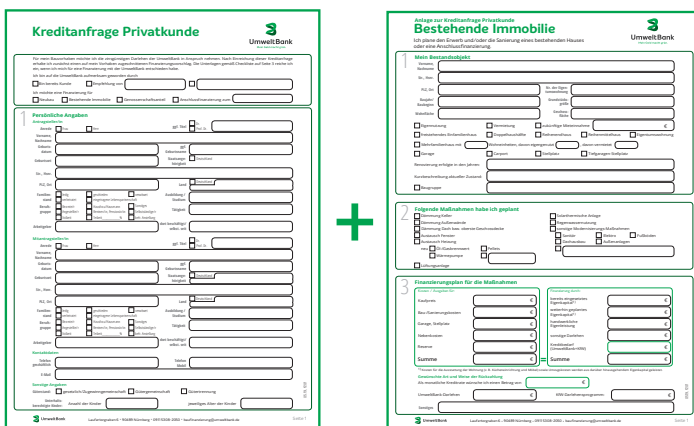
Sie planen den Neubau einer Immobilie.  
Dann füllen Sie bitte die folgenden beiden Formulare aus:



The image shows two forms side-by-side, separated by a plus sign. The left form is titled 'Kreditanfrage Privatkunde' and contains personal data fields. The right form is titled 'Anlage zur Kreditanfrage Privatkunde - Neubauvorhaben' and contains specific details for a new building project, including sections for 'Mein Neubauvorhaben', 'Finanzierungsplan für die Maßnahmen', and 'Genehmigte Art und Weise der Realisierung'.

## Bestehende Immobilie

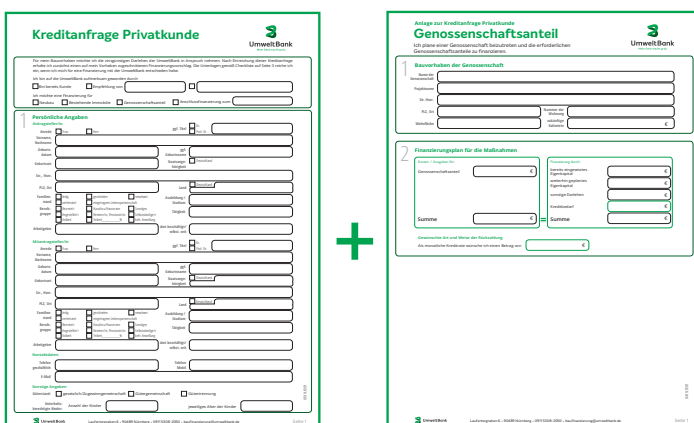
Sie planen den Erwerb und/oder die Sanierung einer bestehenden Immobilie oder eine Anschlussfinanzierung.  
Dann füllen Sie bitte die folgenden beiden Formulare aus:



The image shows two forms side-by-side, separated by a plus sign. The left form is titled 'Kreditanfrage Privatkunde' and contains personal data fields. The right form is titled 'Anlage zur Kreditanfrage Privatkunde - Bestehende Immobilie' and contains specific details for an existing property, including sections for 'Mein Bestandsobjekt', 'Zugrunde liegende Maßnahmen', and 'Finanzierungsplan für die Maßnahmen'.

## Genossenschaftsanteil

Sie planen einer Genossenschaft beizutreten und die erforderlichen Genossenschaftsanteile zu finanzieren.  
Dann füllen Sie bitte die folgenden beiden Formulare aus:



The image shows two forms side-by-side, separated by a plus sign. The left form is titled 'Kreditanfrage Privatkunde' and contains personal data fields. The right form is titled 'Anlage zur Kreditanfrage Privatkunde - Genossenschaftsanteil' and contains specific details for a cooperative share, including sections for 'Besonderheiten der Genossenschaft' and 'Finanzierungsplan für die Maßnahmen'.



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 3 reiche ich ein, wenn ich mich für eine Finanzierung mit der UmweltBank entschieden habe.

Ich bin auf die UmweltBank aufmerksam geworden durch

Bin bereits Kunde     Empfehlung von

Ich möchte eine Finanzierung für

Neubau     Bestehende Immobilie     Genossenschaftsanteil     Anschlussfinanzierung zum

## 1 Persönliche Angaben

### Antragsteller/in

Anrede  Frau     Herr    ggf. Titel  Dr.     Prof. Dr.   

Vorname, Nachname

Geburtsdatum     ggf. Geburtsname

Geburtsort     Staatsangehörigkeit  Deutschland

Str., Hsnr.

PLZ, Ort     Land  Deutschland

Familienstand  ledig     geschieden     verwitwet  
 verheiratet     eingetragene Lebenspartnerschaft

Berufsgruppe  Beamte/r     Hausfrau/Hausmann     Sonstiges  
 Angestellte/r     Rentner/in, Pensionär/in     Selbstständige/r  
 Vollzeit     Teilzeit \_\_\_\_\_ %     befr. Anstellung

Arbeitgeber     dort beschäftigt/selbst. seit

### Mitantragsteller/in

Anrede  Frau     Herr    ggf. Titel  Dr.     Prof. Dr.   

Vorname, Nachname

Geburtsdatum     ggf. Geburtsname

Geburtsort     Staatsangehörigkeit  Deutschland

Str., Hsnr.

PLZ, Ort     Land  Deutschland

Familienstand  ledig     geschieden     verwitwet  
 verheiratet     eingetragene Lebenspartnerschaft

Berufsgruppe  Beamte/r     Hausfrau/Hausmann     Sonstiges  
 Angestellte/r     Rentner/in, Pensionär/in     Selbstständige/r  
 Vollzeit     Teilzeit \_\_\_\_\_ %     befr. Anstellung

Arbeitgeber     dort beschäftigt/selbst. seit

### Kontaktdaten

Telefon geschäftlich     Telefon Mobil

E-Mail

### Sonstige Angaben

Güterstand:  gesetzlich/Zugewinnngemeinschaft     Gütergemeinschaft     Gütertrennung

Unterhaltsberechtigte Kinder: Anzahl der Kinder     jeweiliges Alter der Kinder

# 2

## Vertrauliche Selbstauskunft

### Monatlich verfügbares Einkommen

	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Nettoeinkommen (bei Arbeitnehmern)	€	€
Überschüsse abzgl. Steuern (bei Selbstständigen und Landwirten)	€	€
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	€	€
Sonstige belegbare monatl. Einkünfte (Kindergeld, Renten, Unterhalt,...)	€	€
<b>Summe verfügbares Einkommen</b>	€	€

### Monatlich feste Ausgaben

	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Bisherige Kaltmiete (informativ)	€	€
Kreditraten (Zins und Tilgung) für		
- Haus / Wohnung	€	€
- Vermietete Immobilie	€	€
- Gewerbliche Darlehen	€	€
- Sonstige private Kredite (Ratenkredit, priv. Anschaffungsdarlehen, Leasing)	€	€
Krankenversicherung (sofern nicht bereits vom AG abgeführt)	€	€
Sonstige unkündbare Verpflichtungen (z. B. Unterhaltszahlungen)	€	€
<b>Summe der monatlichen festen Ausgaben</b>	€	€

### Vermögen (inkl. Eigenmittel für beantragtes Vorhaben)

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

### Verbindlichkeiten (Restschuld laut letztem Kontoauszug)

	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Darlehen für Haus / Wohnung	€	€
Darlehen für vermietete Immobilien	€	€
Gewerbliche Darlehen	€	€
Sonstige private Kredite (Ratenkredit, priv. Anschaffungsdarlehen, Leasing)	€	€
<b>Summe Verbindlichkeiten</b>	€	€
Übernommene Bürgschaften für: <input type="text"/>	€	€

## 3 Bankverbindung

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

Konto- inhaber/in	<input type="text"/>	
IBAN Einzugskonto	<input type="text" value="DE"/>	Name der Bank <input type="text"/>

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

## 4 Checkliste Unterlagen

Die Einreichung der untenstehenden Unterlagen ist erst erforderlich, wenn ich mich für eine Finanzierung bei der UmweltBank entschieden habe. Eventuell zusätzliche Unterlagen wird die UmweltBank in meinem persönlichen Finanzierungsvorschlag nennen.

### Bonitätsunterlagen für alle Vorhaben

- Einkommensnachweise**  
Einkommenssteuerbescheid der letzten 2 Jahre (vollständig, alle Seiten) und
  - bei Arbeitnehmern und Rentnern: Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate / Rentenbescheide sowie ggfs. Nachweise über sonstige Einkünfte (z. B. Mieten, Unterhaltszahlungen, etc.)
  - bei Selbstständigen: Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-Überschuss-Rechnung der letzten 2 Jahre sowie aktuelle BWA
- Eigenkapitalnachweise** für das Vorhaben (z. B. Kontoauszugskopien)

### Objektunterlagen für Neubau- und Sanierungsvorhaben

- Aktueller und vollständiger Grundbuchauszug
- Aktuelle Flurkarte mit Lageplan
- Baupläne und Grundrisszeichnungen
- Berechnung der Wohnfläche und der Bruttogrundfläche
- Energieausweis zur Immobilie
- Baubeschreibung
- Kostenaufstellung
- Kauf- / Überlassungsvertrag bzw. Bauträgervertrag
- Online-Bestätigung zum Kreditvertrag für das KfW-Darlehen, von den Antragstellern unterschrieben (im Original per Post)

### Unterlagen bei Finanzierung Genossenschaftsanteilen

- Zeichnungsschein bei Finanzierung von Genossenschaftsanteilen

## 5 Vorvertragliche Informationen zu Beratungsleistungen

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

# 6

## 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 möchte über Angebote, Kreditprojekte und Veranstaltungen der UmweltBank informiert werden sowie das Kundenmagazin erhalten. Ich willige ein, dass die UmweltBank meine personenbezogenen Daten zu Marketing- und Marktforschungszwecken verarbeiten und nutzen darf.

Ich habe das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung mich 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).*

#### Antragsteller/in

#### Mitantragsteller/in

Ich hatte bisher Lastschriftrückgaben mangels Deckung, Scheckretouren, Pfändungs- und Überweisungsbeschlüsse, sonst. Pfändungen, Wechselproteste, Mahnbescheide.

Ja

Nein

Ja

Nein

Ich musste bisher eine Vermögensauskunft/eidesstattliche Versicherung abgeben, war verwickelt in ein Insolvenzverfahren, eine Zwangsverwaltung oder -versteigerung, Steuer- oder Strafverfahren.

Ja

Nein

Ja

Nein

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

**Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich alle unter Ziffer 6 aufgeführten Erklärungen und Hinweise zur Kenntnis genommen habe.**



#### Antragsteller/in

Ort, Datum

Unterschrift



#### Mitantragsteller/in

Ort, Datum

Unterschrift

## Sichern Sie Ihre Angehörigen ab

Die Entscheidung für ein Eigenheim ist oft mit der Aufnahme eines hohen Kredits verbunden. Sollten Sie als Kreditnehmer vorzeitig versterben, könnten auf Ihre Erben finanzielle Verpflichtungen zukommen, die einen Verkauf der Immobilie nötig machen. Das muss nicht sein! Für einen relativ geringen monatlichen Betrag und mit einer einfachen Abwicklung sichert eine Risiko-Lebensversicherung Ihre Angehörigen ab. Wir beraten Sie gerne unter 0911 5308-135.

Ich habe Interesse an einer Beratung. Bitte rufen Sie mich an.



1

## Mein Neubauvorhaben

Vorname, Nachname

Str., Hsnr.

PLZ, Ort  Nr. der Eigentumswohnung

Geplanter Baubeginn  Grundstücksgröße

Wohnfläche  Geschossfläche

Eigennutzung  Vermietung  zukünftige Mieteinnahme  €

freistehendes Einfamilienhaus  Doppelhaushälfte  Reihendhaus  Reihemittelhaus  Eigentumswohnung

Mehrfamilienhaus mit  Wohneinheiten, davon eigengenutzt , davon vermietet

Garage  Carport  Stellplatz  Tiefgaragen-Stellplatz

Neubau mit Architekten  Neubau mit Hersteller  Kauf vom Bauträger

Baugruppe Name des Projekts

2

## Finanzierungsplan für die Maßnahmen

Kosten / Ausgaben für:		Finanzierung durch:	
Kaufpreis	<input type="text"/> €	bereits eingesetztes Eigenkapital <sup>1)</sup>	<input type="text"/> €
Baukosten	<input type="text"/> €	weiterhin geplantes 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 hinausgehendem Eigenkapital geleistet.

### Gewünschte Art und Weise der Rückzahlung

Als monatliche Kreditrate wünsche ich einen Betrag von  €

UmweltBank-Darlehen  €

KfW-Darlehensprogramm:  €

Sonstiges (z. B. Zwischenfinanzierung):

# 3

## Ökologische Aspekte der Immobilie

### Energetischer Standard nach Fertigstellung der Maßnahmen

- KfW 40 Plus
- KfW 40
- KfW 55
- KfW 70
- KfW Einzelmaßnahmen
- KfW 85
- KfW 100
- KfW 115
- KfW Denkmal
- 
- Es wird kein KfW-Standard erreicht

Jahresprimärenergiebedarf (Q<sub>p</sub>)

Transmissionswärmeverlust (H'T)

### Bauweise/Baustoffe

- Massivbauweise
- Holzbauweise
- Holz-Hybridbauweise
- Vermeidung fossiler Baustoffe, z. B.
- Bevorzugung mineralischer Baustoffe, z. B.
- Verwendung recyclingfähiger Baustoffe, z. B.
- Barrierefreie Gestaltung, z. B.

### Haustechnik

- Öl-/Gasbrennwertheizung
- Holz-/Pelletsheizung
- Solarthermie
- Fernwärmeanschluss
- Wärmepumpe
- Lüftungsanlage mit Wärmerückgewinnung
- Speicher (Wasser oder Strom)
- Photovoltaik
- BHKW, betrieben mit

### sonstige ökologische Aspekte

- Dach-/Fassadenbegrünung
- Besondere Maßnahmen an der Freifläche (Baumerhalt, Versiegelungsverzicht, Versickerung)
- Regenwassernutzung
- Schadstoffbegehung (bei Bestandsgebäuden)
- Raumluftmessung (nach Fertigstellung)
- Maßnahmen zum Erhalt/Entwicklung der Fauna (Wildtiere, Vögel, Insekten)
- Angebote für Elektromobilität

### DGNB-Zertifizierung

- Platin
- Gold
- Silber

### weitere Anmerkungen zum Vorhaben:



# Anlage zur Kreditanfrage Privatkunde

## Bestehende Immobilie

Ich plane den Erwerb und/oder die Sanierung eines bestehenden Hauses oder eine Anschlussfinanzierung.



**UmweltBank**  
Mein Geld macht grün.

### 1 Mein Bestandsobjekt

Vorname, Nachname

Str., Hsnr.

PLZ, Ort  Nr. der Eigentumswohnung

Baujahr/ Baubeginn  Grundstücksgröße

Wohnfläche  Geschossfläche

Eigennutzung  Vermietung  zukünftige Mieteinnahme  €

freistehendes Einfamilienhaus  Doppelhaushälfte  Reihenhendhaus  Reihemittelhaus  Eigentumswohnung

Mehrfamilienhaus mit  Wohneinheiten, davon eigengenutzt , davon vermietet

Garage  Carport  Stellplatz  Tiefgaragen-Stellplatz

Renovierung erfolgte in den Jahren:

Kurzbeschreibung aktueller Zustand:

Baugruppe

### 2 Folgende Maßnahmen habe ich geplant

Dämmung Keller  Solarthermische Anlage

Dämmung Außenwände  Regenwassernutzung

Dämmung Dach bzw. oberste Geschossdecke  sonstige Modernisierungs-Maßnahmen

Austausch Fenster  Sanitär  Elektro  Fußböden

Austausch Heizung  Dachausbau  Außenanlagen

neu  Öl-/Gasbrennwert  Pellets

Wärmepumpe

Lüftungsanlage

### 3 Finanzierungsplan für die Maßnahmen

Kosten / Ausgaben für:		Finanzierung durch:	
Kaufpreis	<input type="text"/> €	bereits eingesetztes Eigenkapital <sup>1)</sup>	<input type="text"/> €
Bau-/Sanierungskosten	<input type="text"/> €	weiterhin geplantes 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 hinausgehendem Eigenkapital geleistet.

#### Gewünschte Art und Weise der Rückzahlung

Als monatliche Kreditrate wünsche ich einen Betrag von  €

UmweltBank-Darlehen  € KfW-Darlehensprogramm:  €

Sonstiges

# 4

## Ökologische Aspekte der Immobilie

### Energetischer Standard nach Fertigstellung der Maßnahmen

- KfW 40 Plus     KfW 40     KfW 55     KfW 70     KfW Einzelmaßnahmen  
 KfW 85     KfW 100     KfW 115     KfW Denkmal
- Es wird kein KfW-Standard erreicht

Jahresprimärenergiebedarf (Q<sub>p</sub>)

Transmissionswärmeverlust (H'T)

### Bauweise/Baustoffe

- Massivbauweise     Holzbauweise     Holz-Hybridbauweise
- Vermeidung fossiler Baustoffe, z. B.
- Bevorzugung mineralischer Baustoffe, z. B.
- Verwendung recyclingfähiger Baustoffe, z. B.
- Barrierefreie Gestaltung, z. B.

### Haustechnik

- Öl-/Gasbrennwertheizung     Holz-/Pelletsheizung     Solarthermie  
 Fernwärmeanschluss     Wärmepumpe     Lüftungsanlage mit Wärmerückgewinnung  
 Speicher (Wasser oder Strom)     Photovoltaik
- BHKW, betrieben mit

### sonstige ökologische Aspekte

- Dach-/Fassadenbegrünung     Besondere Maßnahmen an der Freifläche (Baumerhalt, Versiegelungsverzicht, Versickerung)  
 Regenwassernutzung     Schadstoffbegehung (bei Bestandsgebäuden)  
 Raumluftmessung (nach Fertigstellung)     Maßnahmen zum Erhalt/Entwicklung der Fauna (Wildtiere, Vögel, Insekten)  
 Angebote für Elektromobilität

### DGNB-Zertifizierung

- Platin     Gold     Silber

### weitere Anmerkungen zum Vorhaben:

# Genossenschaftsanteil

Ich plane einer Genossenschaft beizutreten und die erforderlichen Genossenschaftsanteile zu finanzieren.



## 1 Bauvorhaben der Genossenschaft

Name der Genossenschaft	<input type="text"/>		
Projektname	<input type="text"/>		
Str. Hsnr.	<input type="text"/>		
PLZ, Ort	<input type="text"/>	Nummer der Wohnung	<input type="text"/>
Wohnfläche	<input type="text"/>	zukünftige Kaltmiete	<input type="text"/> €

## 2 Finanzierungsplan für die Maßnahmen

Kosten / Ausgaben für:		Finanzierung durch:	
Genossenschaftsanteil	<input type="text"/> €	bereits eingesetztes Eigenkapital	<input type="text"/> €
		weiterhin geplantes Eigenkapital	<input type="text"/> €
		sonstige Darlehen	<input type="text"/> €
		Kreditbedarf	<input type="text"/> €
<b>Summe</b>	<input type="text"/> €	<b>Summe</b>	<input type="text"/> €

### Gewünschte Art und Weise der Rückzahlung

Als monatliche Kreditrate wünsche ich einen Betrag von  €