

# Kreditanfrage Neubau

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/wir sind 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: _____									

Mitantragsteller/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: <input type="checkbox"/> gesetzlich / Zugewinnngemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung									
Unterhaltsberechtignte Kinder		Anzahl der Kinder _____				Jeweiliges Alter der Kinder _____			

## 2. Mein Neubauvorhaben

Straße, Hausnummer, PLZ, Ort _____						ggf. Nr. der Eigentumswohnung _____			
Geplanter Baubeginn _____			Grundstücksgröße in m <sup>2</sup> _____			Wohnfläche in m <sup>2</sup> _____			
<input type="checkbox"/> Eigennutzung		<input type="checkbox"/> Vermietung		<input type="checkbox"/> zukünftige Mieteinnahme _____					
<input type="checkbox"/> freistehendes Einfamilienhaus		<input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte		<input type="checkbox"/> Reihenendhaus		<input type="checkbox"/> Reihemittelhaus		<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung	
<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus mit ___ Wohneinheiten, davon eigengenutzt ___, davon vermietet ___									
<input type="checkbox"/> Garage		<input type="checkbox"/> Carport		<input type="checkbox"/> Stellplatz		<input type="checkbox"/> Tiefgaragen-Stellplatz			
<input type="checkbox"/> Neubau mit Architekten		<input type="checkbox"/> Neubau mit Hersteller		<input type="checkbox"/> Kauf vom Bauträger					
<input type="checkbox"/> Baugruppe		Name des Baugruppenprojektes _____							

**Ökologische Aspekte**

Energetischer Standard

- Null-/Plusenergiehaus     Passivhaus     Effizienzhaus 40 Plus     Effizienzhaus 40     Effizienzhaus 55

Primärenergiebedarf \_\_\_\_\_ kWh pro m<sup>2</sup> und Jahr    Energiebedarf \_\_\_\_\_ kWh pro m<sup>2</sup> und Jahr

Heizung

- Öl-/Gasbrennwert     Wärmepumpe     Pellets     \_\_\_\_\_  
 Solarthermie     Lüftungsanlage     ggf. mit Wärmerückgewinnung

Weitere ökologische Aspekte

- Verwendung ökologischer Baustoffe, Art: \_\_\_\_\_  
 Fassaden- oder Dachbegrünung  
 Holzhaus  
 Baulückenschließung  
 Regenwassernutzung für \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**3. 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 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 style="border: 2px solid blue;" 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 verfügbare Einkommen</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**
- Energieausweis zur Immobilie**
- Baubeschreibung**
- Kostenaufstellung** (vom Architekten)
- Kauf-/Überlassungsvertrag bzw. Bauträgervertrag**
- Online-Bestätigung zum Kreditantrag für das KfW-Darlehen**, von den Antragstellern 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.

### Zustimmung zur Speicherung und Verwendung personenbezogener und sonstiger Daten

Ich willige ein, dass die UmweltBank alle **personenbezogenen und sonstigen Daten** zum Zwecke der Antragsbearbeitung und Darlehensverwaltung erheben, elektronisch verarbeiten, speichern, übermitteln sowie auswerten darf.

Die UmweltBank verarbeitet und nutzt meine personenbezogenen Daten auch für Zwecke der eigenen Werbung oder der eigenen Markt- oder Meinungsforschung. Mir ist bekannt, dass ich der Verarbeitung und Nutzung meiner personenbezogenen Daten für Zwecke der Werbung sowie der Markt- und Meinungsforschung jederzeit widersprechen kann, ohne dass hierfür andere als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen entstehen. Die UmweltBank schützt meine Daten und betreibt keinen Adresshandel.

### Mit Übersendung weiterer in Ziffer 6 genannten Unterlagen stimme ich nachfolgenden weiteren Erklärungen zu:

#### Zustimmung zur Einholung von Auskünften

Ich ermächtige die UmweltBank und deren beauftragte externe Dienstleister, bei Behörden, Grundbuchämtern, sonstigen öffentlichen Stellen, Kreditinstituten, Versicherungsgesellschaften und Steuerberatern Auskünfte über mich einzuholen, Unterlagen zu beschaffen und dort Einsicht in Akten und Register zu nehmen.

#### Einwilligung zum Datenaustausch zwischen der UmweltBank und der SCHUFA

Ich willige ein, dass die UmweltBank der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung und die Aufnahme (Kreditnehmer, ggf. auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses Kredits sowie dessen Rückzahlung bzw. vereinbarungsgemäße Abwicklung (z.B. vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerung) bzw. im Falle einer Bürgschaft Daten über die vorgesehene Bürgschaft, ihre Übernahme (Bürge, Betrag, Laufzeit, Ratenbeginn des Kredits) und Erledigung übermittelt.

Unabhängig davon wird das Kreditinstitut der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich bestehenden fälligen Forderungen (bei Bürgschaften z.B. Nichtzahlung bei Inanspruchnahme

aus einer Bürgschaft) übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich die Forderung ausdrücklich anerkannt habe oder
- ich nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin, das Kreditinstitut mich rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich die Forderung nicht bestritten habe oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen vom Kreditinstitut fristlos gekündigt werden kann und das Kreditinstitut mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die UmweltBank der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsgemäßes Verhalten (z. B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie ich die UmweltBank zugleich vom Bankgeheimnis.

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). 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 Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). 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. 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 Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und -Score-Verfahren zur Verfügung gestellt

ten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. 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 Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter [www.meineSCHUFA.de](http://www.meineSCHUFA.de) abrufbar. Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Servicecenter, Postfach 103441, 50474 Köln.

**Einwilligung und Erklärung für die Beantragung von Förderdarlehen der KfW (gilt analog auch für Förderdarlehen der L-Bank)**

Mir ist bekannt, dass die KfW verpflichtet ist, bei Gewährung beantragter Kredite Kreditinstitute einzuschalten. Aus diesem Grunde willige ich darin ein, dass die KfW und die im Einzelfall einzuschaltenden Kreditinstitute (Hausbank bzw. Vertriebspartner und ggf. durchleitende Kreditinstitute, die die Mittel der KfW an die Hausbank bzw. den Vertriebspartner leiten) alle für die Sofortbestätigung (Light) relevanten erforderlichen personenbezogenen Daten und sonstigen Daten zum Zwecke der Sofortbestätigung (Light) soweit dies zur Aufgabenerfüllung der KfW erforderlich ist, erheben, elektronisch verarbeiten, speichern und einander übermitteln und auswerten dürfen.

Ich erkläre mich widerruflich damit einverstanden, dass die mit diesem Antrag erhobenen Daten durch die KfW für volkswirtschaftliche und betriebswirtschaftliche Analysen sowie für schriftliche Kundenbefragungen – auch durch Beauftragte – gespeichert und genutzt werden. Ich bin darüber informiert, dass ich dieser gesonderten Verwendung gegenüber der KfW (KfW Bankengruppe, z.Hd. Widerspruchsstelle, Ludwig-Erhard-Platz 1-3, 53179 Bonn) jederzeit widersprechen kann.


Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der in diesem Antrag gemachten Angaben. Mir ist bekannt, dass die

Kreditkonditionen zum Zeitpunkt der Erteilung der Kreditzusage der KfW an das durchleitende Kreditinstitut festgelegt werden, soweit für einzelne Programme nicht ausdrücklich etwas anderes gilt.

Ich versichere, kein anderes Kreditinstitut mit der Antragstellung betraut zu haben. Ich verpflichte mich, die Hausbank bzw. den Vertriebspartner über die wesentlichen Änderungen der zu diesem Antrag gemachten Angaben, die vor Auszahlung des Darlehens eintreten, unverzüglich und unaufgefordert in Kenntnis zu setzen. Ich verpflichte mich, die Bereitstellungsprovision in der programmgemäßen Höhe (vgl. Programm-Merkblatt) sowie die bei Zusagen der KfW ggf. zu zahlende einmalige Zusagegebühr in der programmgemäßen Höhe (vgl. Programm-Merkblatt) an die Hausbank bzw. den Vertriebspartner zur Weiterleitung an die KfW zu entrichten. Diese Bereitstellungsprovision sowie bei Zusagen der KfW ggf. die einmalige Zusagegebühr ist auch dann zu zahlen, wenn ich den beantragten und von der KfW zugesagten Kredit nicht in Anspruch nehmen, es sei denn, dass ich meiner Hausbank bzw. meinem Vertriebspartner innerhalb der für die Berechnung der Bereitstellungsprovision maßgeblichen Frist (vgl. Programm-Merkblatt) mitteile, dass ich den Kredit nicht in Anspruch nehmen. Über die Höhe der Bereitstellungsprovision bzw. der Zusagegebühr habe ich mich anhand des Programm-Merkblattes informiert.

Mir ist bekannt, dass die gegen mich gerichteten Ansprüche aus dem Darlehensvertrag mit der Hausbank bzw. dem Vertriebspartner bereits mit ihrer Entstehung an die KfW – ggf. über das durchleitende Kreditinstitut – zur Sicherheit abgetreten sind.

Mir ist bekannt, dass die KfW die Programmmittel an das durchleitende Kreditinstitut auszahlt und ich entsprechende Mittel nach Maßgabe meines Darlehensvertrages mit der Hausbank erhalte.

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