

## Kreditanfrage Privatkund:in

im Rahmen der Finanzierung eines Genossenschaftsanteils

Wir freuen uns, dass Sie sich für ein Finanzierungsangebot der UmweltBank interessieren. Bitte füllen Sie das Formular aus und unterschreiben dieses. Anschließend senden Sie es bitte an [baugemeinschaften@umweltbank.de](mailto:baugemeinschaften@umweltbank.de) oder per Post an:

UmweltBank AG,  
Laufertorgaben 6,  
90489 Nürnberg

Ich beabsichtige einen Genossenschaftsanteil für eine selbstgenutzte Wohnung zu zeichnen und möchte hierfür, im Rahmen einer Finanzierung bei der UmweltBank, ein zinsgünstiges Förderdarlehen in Anspruch nehmen.

Ich bin auf die UmweltBank aufmerksam geworden durch:

☐ Ich bin bereits Kund:in.

☐ Empfehlung von:

☐

### 1. Persönliche Angaben

#### Antragsteller:in

Anrede: ☐ Frau ☐ Herr

ggf. Titel: ☐ Dr. ☐ Prof. Dr.

Vorname, Nachname

ggf. Kunden-/Kontonummer

Geburtsdatum

ggf. Geburtsname

Geburtsort

Staatsangehörigkeit

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

☐ Deutschland ☐  Land

#### Familienstand

- ☐ ledig ☐ verwitwet  
☐ verheiratet ☐ eingetragene Lebenspartnerschaft  
☐ geschieden

Ausbildung/Studium

#### Berufsgruppe

- ☐ Beam:in ☐ Angestellte:r  
☐ Hausfrau/-mann ☐ Vollzeit  
☐ Rentner:in, Pensionär:in ☐ Teilzeit \_\_\_\_\_%  
☐ Selbstständige:r ☐ befr. Anstellung ☐ Sonstiges

Tätigkeit

Arbeitgeber:in

Dort beschäftigt / selbst. seit



Kontaktdaten Antragsteller:in

|                      |               |
|----------------------|---------------|
| Telefon geschäftlich | Telefon mobil |
| E-Mail               |               |

Sonstige Angaben Antragsteller:in

|                                |                                                           |                                            |                                        |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|
| Güterstand:                    | <input type="checkbox"/> gesetzlich/Zugewinnngemeinschaft | <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft | <input type="checkbox"/> Gütertrennung |
| Unterhaltsberechtigter Kinder: | Anzahl der Kinder                                         | jeweiliges Alter der Kinder                |                                        |

Mitantragsteller:in

|                                                   |                               |                               |                                                           |                              |                                    |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| Anrede:                                           | <input type="checkbox"/> Frau | <input type="checkbox"/> Herr | ggf. Titel:                                               | <input type="checkbox"/> Dr. | <input type="checkbox"/> Prof. Dr. |
| Vorname, Nachname                                 |                               |                               | ggf. Kunden-/Kontonummer                                  |                              |                                    |
| Geburtsdatum                                      |                               |                               | ggf. Geburtsname                                          |                              |                                    |
| Geburtsort                                        |                               |                               | Staatsangehörigkeit                                       |                              |                                    |
| Straße, Hausnummer                                |                               |                               |                                                           |                              |                                    |
| PLZ, Ort                                          |                               |                               | <input type="checkbox"/> Deutschland                      | <input type="checkbox"/>     | Land                               |
| <b>Familienstand</b>                              |                               |                               | Ausbildung/Studium                                        |                              |                                    |
| <input type="checkbox"/> ledig                    |                               |                               | <input type="checkbox"/> verwitwet                        |                              |                                    |
| <input type="checkbox"/> verheiratet              |                               |                               | <input type="checkbox"/> eingetragene Lebenspartnerschaft |                              |                                    |
| <input type="checkbox"/> geschieden               |                               |                               |                                                           |                              |                                    |
| <b>Berufsgruppe</b>                               |                               |                               | Tätigkeit                                                 |                              |                                    |
| <input type="checkbox"/> Beamt:in                 |                               |                               | <input type="checkbox"/> Angestellte:r                    |                              |                                    |
| <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann           |                               |                               | <input type="checkbox"/> Vollzeit                         |                              |                                    |
| <input type="checkbox"/> Rentner:in, Pensionär:in |                               |                               | <input type="checkbox"/> Teilzeit _____%                  |                              |                                    |
| <input type="checkbox"/> Selbstständige:r         |                               |                               | <input type="checkbox"/> befr. Anstellung                 |                              |                                    |
| <input type="checkbox"/> Sonstiges                |                               |                               | Arbeitgeber:in                                            |                              |                                    |
|                                                   |                               |                               | Dort beschäftigt / selbst. seit                           |                              |                                    |

Kontaktdaten Mitantragsteller:in

|                      |               |
|----------------------|---------------|
| Telefon geschäftlich | Telefon mobil |
| E-Mail               |               |



**Sonstige Angaben Mitantragsteller:in**

Güterstand: ☐ gesetzlich/Zugewinnngemeinschaft

☐ Gütergemeinschaft

☐ Gütertrennung

Unterhaltsberechtigte  
Kinder:

\_\_\_\_\_  
Anzahl der Kinder

\_\_\_\_\_  
jeweiliges Alter der Kinder

**2. Vertrauliche Selbstauskunft**

|                                                                               | Antragsteller:in | Mitantragsteller:in |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| <b>Monatlich verfügbares Einkommen</b>                                        |                  |                     |
| Nettoeinkommen (bei Arbeitnehmern)                                            | EUR              | EUR                 |
| Überschüsse abzgl. Steuern (bei Selbstständigen und Landwirten)               | EUR              | EUR                 |
| Mieteinnahmen (Kaltmiete)                                                     | EUR              | EUR                 |
| Sonstige belegbare monatl. Einkünfte (Kindergeld, Renten, Unterhalt,...)      | EUR              | EUR                 |
| Summe verfügbares Einkommen                                                   | EUR              | EUR                 |
| <b>Monatlich feste Ausgaben</b>                                               |                  |                     |
| Bisherige Kaltmiete (informativ)                                              | EUR              | EUR                 |
| Kreditraten (Zins und Tilgung) für                                            | EUR              | EUR                 |
| - Haus / Wohnung                                                              | EUR              | EUR                 |
| - Vermietete Immobilie                                                        | EUR              | EUR                 |
| - Gewerbliche Darlehen                                                        | EUR              | EUR                 |
| - Sonstige private Kredite (Ratenkredit, priv. Anschaffungsdarlehen, Leasing) | EUR              | EUR                 |
| Krankenversicherung (sofern nicht bereits vom AG abgeführt)                   | EUR              | EUR                 |
| Sonstige unkündbare Verpflichtungen (z. B. Unterhaltszahlungen)               | EUR              | EUR                 |
| Summe der monatlichen festen Ausgaben                                         | EUR              | EUR                 |
| Anzahl der privat genutzten Kfz                                               |                  |                     |
| <b>Vermögen (inkl. Eigenmittel für beantragtes Vorhaben)</b>                  |                  |                     |
| Immobilienvermögen (Verkehrswert), Anzahl Immobilien:                         | EUR              | EUR                 |
| Guthaben bei Banken, Sparkassen, Bausparkassen, etc.                          | EUR              | EUR                 |
| Wertpapierdepot (Kurswerte)                                                   | EUR              | EUR                 |
| Kapitalversicherungen (ca. aktuelle Rückkaufswerte)                           | EUR              | EUR                 |
| Sonstiges Vermögen, Art:                                                      | EUR              | EUR                 |
| Summe Vermögen                                                                | EUR              | EUR                 |
| <b>Verbindlichkeiten (Restschuld laut letztem Kontoauszug)</b>                |                  |                     |
| Darlehen für Haus / Wohnung                                                   | EUR              | EUR                 |
| Darlehen für vermietete Immobilien                                            | EUR              | EUR                 |



|                                                                                |     |     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| Gewerbliche Darlehen                                                           | EUR | EUR |
| Sonstige private Kredite (Ratenkredit,<br>priv. Anschaffungsdarlehen, Leasing) | EUR | EUR |
| Summe Verbindlichkeiten                                                        | EUR | EUR |
| Übernommene Bürgschaften für:                                                  | EUR | EUR |

### 3. Bauvorhaben der Genossenschaft

|                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| Name der Genossenschaft |                      |
| Projektname             |                      |
| Straße Hausnummer       |                      |
| PLZ, Ort                | Nr. der Wohnung      |
| Wohnfläche              | Zukünftige Kaltmiete |

### 4. Finanzierung für die Maßnahmen

|                         |     |                            |            |
|-------------------------|-----|----------------------------|------------|
| <b>Kosten/Ausgaben:</b> |     | <b>Finanzierung durch:</b> |            |
| Geplantes Eigenkapital: |     | EUR                        |            |
| Kreditbedarf:           |     | EUR                        |            |
| Summe:                  | EUR | =                          | Summe: EUR |

#### Gewünschte Art und Weise der Rückzahlung

Als monatliche Kreditrate wünsche ich einen Betrag von: EUR

Sonstige Angaben zur Vertraulichen Selbstauskunft:



## 5. Bankverbindung

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

|                   |               |
|-------------------|---------------|
| Kontoinhaber:in   |               |
| DE                |               |
| IBAN Einzugskonto | Name der Bank |

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

## 6. Checkliste Unterlagen

### Bonitätsunterlagen:

- ☐ Einkommensnachweise  
Einkommenssteuerbescheid der letzten 2 Jahre (vollständig, alle Seiten) und
  - bei Arbeitnehmer:innen und Rentner:innen: Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate / Rentenbescheide sowie ggf. Nachweise über sonstige Einkünfte (z. B. Mieten, Unterhaltszahlungen, etc.)
  - bei Selbstständigen: Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-Überschuss-Rechnung der letzten zwei Jahre sowie aktuelle BWA
- ☐ Eigenkapitalnachweise für das Vorhaben (z. B. Kontoauszugskopien)
- ☐ Nachweise zu den angegebenen Vermögenswerten

### Unterlagen Finanzierung Genossenschaftsanteile:

- ☐ Zeichnungsschein bei Finanzierung von Genossenschaftsanteilen

## 7. Vorvertragliche Information 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 einbezogen.

## 8. Erklärungen 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/)).

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.                                   | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |
| Ich musste bisher eine Vermögensauskunft / 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 |



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).

Mir ist bekannt, dass für die Beantragung des KfW 134 bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau der Genossenschaftsanteil noch nicht gezeichnet sein darf.

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

### Unterschrift/-en

**Antragsteller:in**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

**X**

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

**Mitantragsteller:in**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

**X**

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

### Was macht die UmweltBank zu einer nachhaltigen Bank?

Die UmweltBank richtet ihre Geschäftstätigkeit satzungsgemäß an den Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen aus. Seit 1997 finanzieren wir gezielt erneuerbare Energien sowie Immobilienprojekte, die verbindlichen Positiv- und Ausschlusskriterien entsprechen. Weitere Informationen finden Sie unter: [umweltbank.de/nachhaltigkeit](https://umweltbank.de/nachhaltigkeit)