Magnus M. Merkle
Immobilien- & Finanz-Kompetenz

Vertrauliche Selbstauskunft

Der Antragsteller / Mitantragsteller / Bürge gibt gegenüber dem Kreditinstitut die Angaben zur vertraulichen Selbstauskunft zu den nachstehend aufgeführten Bedingungen ab.

Kreditwunsch: EUR _____ Rate: EUR_____ Laufzeit ____/____ (Jahre/Monate) Zahlungsform:_____

Verwendungszweck: ☐ privat ☐ gewerblich Nähere Angaben:_____

Kreditlebensversicherung wird vom Kreditantragsteller gewünscht: ☐ mit ☐ ohne Arbeitsunfähigkeits-Zusatzversicherung
☐ mit ☐ ohne Risiko-Lebensversicherung

Persönliche Angaben	Kreditantragsteller	Mitantragsteller / Bürge
Name, Vorname (Geburtsname) Straße, Haus-Nr. PLZ, Ort Telefon (privat/geschäftl./mobil)		
Aktuelle Anschrift seit		
Wohnstatus	☐ Eigentümer ☐ Mieter/Untermieter ☐ bei den Eltern	☐ Eigentümer ☐ Mieter/Untermieter ☐ bei den Eltern
Vorherige Anschrift(en) innerhalb der letzten 2 Jahre		
Geburtsdatum, -ort Nationalität	☐ deutsch ☐ sonstige _____	☐ deutsch ☐ sonstige _____
Zusätzliche Angaben bei ausländischen Staatsangehörigen	In Deutschland seit _____ Arbeitserlaubnis bis _____ Aufenthaltsgenehmigung /-erlaubnis bis _____	In Deutschland seit _____ Arbeitserlaubnis bis _____ Aufenthaltsgenehmigung /-erlaubnis bis _____
Familienstand Haushaltsgröße	☐ ledig ☐ verh ☐ zus leb ☐ verw ☐ gesch ☐ getr leb. insges _____ davon Kinder (Alter) _____	☐ ledig ☐ verh ☐ zus leb ☐ verw ☐ gesch ☐ getr leb. insges _____ davon Kinder (Alter) _____
Güterstand	☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft	☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft
Wehr-/Zivildienst abgeleistet	☐ ja ☐ nein ☐ entfällt	☐ ja ☐ nein ☐ entfällt
Beschäftigungsverhältnis	☐ selbständig ☐ angestellt ☐ Auszubildender/Student ☐ Arbeiter ☐ Beamter ☐ Rentner seit _____	☐ selbständig ☐ angestellt ☐ Auszubildender/Student ☐ Arbeiter ☐ Beamter ☐ Rentner seit _____
Branche / ausgeübter Beruf		
Firma PLZ, Ort		
Bei Selbstständigen	Jahresumsatz T€ _____ Anzahl Mitarbeiter _____	Jahresumsatz T€ _____ Anzahl Mitarbeiter _____

Einnahmen- Ausgaben-Rechnung Monatliche Netto-Einnahmen (Nachweise bitte beifügen)	Kreditantragsteller in EUR	Mitantragsteller** / Bürge in EUR	Summe in EUR
Nettoeinkommen aus Lohn / Gehalt / Pension */***			
Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit *			
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung ***			
Einkünfte aus Kapitalvermögen (Zinsen / Dividenden)			
Sonstige regelmäßige Einkünfte:			
abzüglich Steuern:	%	%	
Summe Einnahmen			
Monatliche Ausgaben (Nachweise bitte beifügen)			
Lebenshaltungskosten (inkl. Kfz, Sachversicherungen)***			
Miete inkl. Nebenkosten			
Hausnebenkosten (soweit Haus- bzw. Wohnungseigentümer) ***.....			
Rate(n) für Sparvertrag (€_____), Bausparvertrag (€_____)			
Lebens-/Rentenversicherung (€_____)			
Rate(n) für andere(n) Kredit(e) / Baufinanzierung über € _____			
Sonstige regelmäßige Ausgaben für _____			
Summe Ausgaben			
frei verfügbares Monatseinkommen = Summe Einnahmen ./. Ausgaben			
Monatliche Rate bzw. Belastung für diesen Kredit			
Überschuss			

* nach Abzug von Vorsorgeaufwendungen, falls direkt vom Kreditantragsteller / Mitantragsteller zu tragen (z.B. Kranken-/Rentenversicherung).
** separate Überschussermittlung nur bei getrenntem Haushalt.

Magnus M. Merkle
Immobilien- & Finanz-Kompetenz

Aktuelle Vermögensverhältnisse	Kreditantragsteller in EUR	Mitantragsteller** / Bürge in EUR	Summe in EUR
Bankguthaben / Wertpapiere bei			
Lebensversicherung (Rückkaufwert) bei			
(Versicherungssumme T€ _____)			
Bausparguthaben bei			
(Versicherungssumme T€ _____)			
Haus- und Grundbesitz (Verkehrswert) in ***			
.....			
Sonstige Vermögenswerte ***			
Vermögen insgesamt			
Kredit / Darlehen bei ..... (auch als Mitantragsteller außer für beantragte)			
Sonstige Verbindlichkeiten			
Verbindlichkeiten insgesamt			
Übernommene Bürgschaften	( )	( )	( )
Summe Vermögen ./. Verbindlichkeiten			

☐ Ich / Wir bestätige(n) hiermit ausdrücklich, dass gegen mich / uns kein Zwangsvollstreckungs-, Insolvenz-, Konkurs-, Vergleichsverfahren oder Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung eingeleitet oder beantragt worden ist. Die vorherige Aufstellung gibt vollumfänglich meine / unsere wirtschaftliche Vermögens- / Verbindlichkeitensituation wieder. Weitere Verbindlichkeiten bzw. kreditentscheidungsrelevante Verpflichtungen bestehen nicht.

☐ Außergerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren gemäß Insolvenz-Ordnung wird durchgeführt:
Status: ☐ laufend ☐ zugestimmt ☐ abgelehnt

Gläubiger: _____

_____ (Ort, Datum) _____ (Unterschrift des Kreditantragstellers) _____ (Unterschrift des Mitantragstellers / Bürge

Angaben zum Objekt

Art der Immobilie ☐ Eigentumswohnung ☐ nur Grundstück ☐ Einfamilienhaus ☐ Doppelhaushälfte ☐ Zweifamilienhaus ☐ Reihenhaus ☐ Mehrfamilienhaus

Nutzungsart ☐ Selbst bewohnen ☐ Teilweise vermieten ☐ Vermieten

Straße / Hausnummer _____ **PLZ / Ort** _____

Baujahr _____

Größe des Grundstücks in m² _____

Anzahl der Geschosse _____

Umbauter Raum in m³ _____

Gesamte Wohnfläche in m² _____

Vermietete Wohnfläche in m² _____

Daraus Nettokaltmiete € / Monat _____

Wohneinheiten insgesamt _____

Wenn Teile des Objekts gewerblich genutzt werden: gewerblich vermietete Fläche in m² _____

Dachgeschoss ☐ Ausgebaut ☐ Ausbaufähig ☐ Nicht ausbaufähig

Keller ☐ Vollunterkellert ☐ Teilunterkellert ☐ Nicht unterkellert

Erwerben Sie das Objekt aus einer Zwangsversteigerung? ☐ Ja ☐ Nein

Besteht ein Erbbaurecht? ☐ Ja ☐ Nein

Separate Überschussermittlung nur bei definitem Haushalt.

Magnus M. Merkle
Immobilien- & Finanz-Kompetenz

Angaben zur Vermögenssituation

Summe vorhandenes Eigenkapital in EUR _____

Wie viel Eigenkapital soll für die Finanzierung eingesetzt werden? _____

Eigenleistung in EUR _____

Bei Bau: bereits bezahltes Grundstück in EUR _____

Angaben zur Finanzierung bei Kauf einer bestehenden Immobilie, eines Neubaus oder eigenem Bauvorhaben

Kaufpreis, bei Bau: Grundstückspreis (ohne Nebenkosten) _____

Kosten für Umbau / Modernisierung _____

Fälligkeit des Kaufpreises, bei Bau: Baubeginn _____

Bei Bau: Baukosten _____

Nebenkosten (Makler, Notar, Grundbuch, Grunderwerbssteuer) _____

Bestehen weitere Darlehen neben dem hier beantragten? (z.B. Arbeitgeber- / Privatdarlehen) ☐ Ja ☐ Nein

Angaben zur Finanzierung bei Anschlussfinanzierungen, Umbau / Modernisierung und Kapitalbeschaffung

Geschätzter aktueller Marktwert in EUR _____

Ursprünglicher Kaufpreis bzw. Baukosten in EUR _____

	Darlehen 1	Darlehen 2	Darlehen 3
Sollzinsbindung bis	_____	_____	_____
Darlehen ablösen?	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Wenn ja, gewünschter Termin der Anschlussfinanzierung	_____	_____	_____
Aktuelle Monatsrate in EUR	_____	_____	_____
Voraussichtl. Restschuld zum Termin der Anschlussfinanzierung in EUR	_____	_____	_____

Zusätzlicher Darlehenswunsch bei Anschlussfinanzierungen, Darlehenswunsch bei Umbau / Modernisierung und Kapitalbeschaffung in EUR _____

Gewünschte Darlehen

	Nettodarlehensbetrag in EUR	Tilgung in %	Sollzinsbindung in Jahren
1. Darlehen	_____	_____	_____
2. Darlehen	_____	_____	_____
3. Darlehen	_____	_____	_____

	Nettodarlehensbetrag in EUR	KfW-Programm (z.B. Wohneigentumsprogramm)
1. KfW-Darlehen	_____	_____
2. KfW-Darlehen	_____	_____

* nach Abzug von Vorsorgeaufwendungen, falls direkt vom Kreditantragsteller / Mitantragsteller zu tragen (z.B. Kranken-/Rentenversicherung).
** separate Überschussermittlung nur bei getrenntem Haushalt.

Magnus M. Merkle
Immobilien- & Finanz-Kompetenz

☐ **zum Kreditvertrag vom: _____** ☐ **zur vertraulichen Selbstauskunft vom: _____**

Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Ich willige ein, dass das Kreditinstitut der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (in jedem Fall Kreditnehmer und Kreditbetrag bzw. Limite sowie bei Ratenkrediten zusätzlich Laufzeit und Raten-beginn) und vereinbarungsgemäße Abwicklung (z.B. vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerung) dieses Kredits übermittelt.

Unabhängig davon wird das Kreditinstitut der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich bestehenden fälligen Forderungen 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 das Kreditinstitut 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 das Kreditinstitut zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage de 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 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 sind unter www.meineschufa.de abrufbar. Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

	(Name, Vorname des Kreditantragstellers)	(Name, Vorname des Mitantragstellers)
(Ort / Datum)	(Unterschrift des Kreditantragstellers)	(Unterschrift des Mitantragstellers)

* nach Abzug von Vorsorgeaufwendungen, falls direkt vom Kreditantragsteller / Mitantragsteller zu tragen (z.B. Kranken-/Rentenversicherung).
** separate Überschussermittlung nur bei getrenntem Haushalt.

Magnus M. Merkle
Immobilien- & Finanz-Kompetenz

Vorvertragliche Informationen nach Art. 247 § 13 EGBGB

Umfang der Befugnisse

Wir sind nicht für einen oder mehrere bestimmte Darlehensgeber tätig, sondern handeln als unabhängiger Darlehensvermittler.

Vergütung

Wir verlangen von Ihnen keine Vergütung und auch keine Nebenentgelte, sondern erhalten unsere Vergütung bei erfolgreicher Vermittlung an einen Kreditgeber oder Produktpartner.

Bei erfolgreicher Vermittlung des von Ihnen gewünschten Finanzierungs- oder Zusatzprodukts erhalten wir eine Vermittlungsprovision. Denn wir übernehmen die Beratungsleistung anstelle des Finanzierungspartners und werden dafür vom Finanzierungspartner bezahlt. Die Provision, die wir erhalten, resultiert anteilig aus den Zinszahlungen, Prämien oder ggf. anfallenden Abschlussgebühren, die Ihnen der Anbieter in Rechnung stellt. Das heißt, dass Sie mit der Bezahlung Ihrer Raten und/oder Gebühren auch unsere Dienstleistung finanzieren.

Die Höhe der Provision variiert je nach Art und Umfang des Finanzierungs- oder Zusatzproduktes, dem damit einhergehenden Beratungs- und Vermittlungsaufwand und den Konditionen des ausgewählten Anbieters. Die folgende Tabelle gibt Ihnen einen Überblick:

Produktgruppe	Provisionshöhe	Produktanbieter
Baufinanzierungen	0,0% - 2,3% von der Brutto-Darlehenssumme	Mehr als 200 Produktpartner

Zusätzlich zu der Provision, die wir für die Vermittlung erhalten, kann der Kreditgeber noch Gebühren für die Nutzung einer Internet-Plattform an ein weiteres Dienstleistungsunternehmen entrichten.

Unter Umständen erhalten wir abhängig von der im Kalenderjahr vermittelten Gesamt-Darlehenssumme und abhängig von der Erfüllung qualitativer Kriterien eine jährliche Sonderprovision. Ob und in welcher Höhe wir eine Sonderprovision erhalten, steht zum Zeitpunkt der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage noch nicht fest.

Alle Zahlungen (Finanzierungsraten, Gebühren oder Beiträge) die in Verbindung mit dem gewählten Finanzierungs- oder Zusatzprodukt anfallen, zahlen Sie direkt an den betreffenden Produktanbieter.

Kontakt

Für Rückfragen, allgemeine Fragen rund um die Baufinanzierung oder Fragen zu Ihrer konkreten Finanzierung können Sie sich gerne jederzeit mit uns in Verbindung setzen.

Magnus M. Merkle
Immobilien- & Finanz-Kompetenz

Magnus M. Merkle
Finanz- & Immobilien-Kompetenz
Kaiserstuhlstr. 34
D-14129 Berlin

Tel.: +49 151 / 4004 889

Mail: Mtripel@gmx.net

(Ort / Datum)	(Unterschrift des Kreditantragstellers)	(Unterschrift des Mitantragstellers)

* nach Abzug von Vorsorgeaufwendungen, falls direkt vom Kreditantragsteller / Mitantragsteller zu tragen (z.B. Kranken-/Rentenversicherung).
** separate Überschussermittlung nur bei getrenntem Haushalt