

03.05.2024

kundenzentrum@ethikbank.de

Telefon: 036691-862345

Martin-Luther-Straße 2  
07607 Eisenberg

Fon: 036691-86 23 45

Fax: 036691-86 23 47

hallo@ethikbank.de

www.ethikbank.de

## Ihr Kreditantrag zur Baufinanzierung

Guten Tag,

danke für Ihr Interesse an unserer Baufinanzierung.

Nun halten Sie Ihren fix und fertig ausgefüllten Kreditantrag in den Händen. Ehe Sie nun noch einmal alle Angaben prüfen, lesen Sie hier zunächst, wie es weiter geht:

Vorstand:

Katrin Spindler

Thomas Meyer

Toni Scheller

Aufsichtsratsvorsitzender:

Wolfgang Borz

BIC: GENO DE F1 ETK

### 1. Unterschriften

Haben Sie und ggf. der zweite Kreditnehmer den Kreditantrag **3x unterschrieben**?

Eingetragen:

Amtsgericht Jena

GenR Nr. 200076

### 2. Kreditantrag und Dokumente

Diese Unterlagen brauchen wir von Ihnen:

Die Bank ist der BVR-Institutssicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken (BVR) angeschlossen.

1. **1 Exemplar** des Kreditantrages  
(Drucken Sie sich diesen ein zweites Mal für Ihre Unterlagen aus.)
2. Eine Kopie Ihres Personalausweises (Vorder- und Rückseite)
3. Nachweise der Förderfähigkeit  
(Belegen Sie die Förderfähigkeit der Finanzierung, z. B. mittels Energieausweis, Verträgen, Leistungsbeschreibungen oder Rechnungen.)
4. Sonstige Unterlagen  
(Um Ihre Immobilie bewerten und Ihre Bonität einschätzen zu können, brauchen wir weitere Unterlagen, die wir auf der letzten Seite des Kreditantrages auflisten. Legen Sie diese Ihrem Kreditantrag bei.)

### 3. Postweg

Stecken Sie die oben genannten Unterlagen in einen an uns adressierten Briefumschlag:

**BERÜHR  
DIE WELT**  
MIT FAIREM GELD.



Mehr zur Kampagne unter:  
[WWW.BERUEHR-DIE-WELT.DE](http://WWW.BERUEHR-DIE-WELT.DE)

EthikBank  
Kreditservice  
Martin-Luther-Straße 2  
07607 Eisenberg

### Wie geht es anschließend weiter?

Sobald wir alle Unterlagen haben, schicken wir Ihnen den fix und fertig vorbereiteten Kreditvertrag (Bonität vorausgesetzt) zu. Diesen unterschreiben Sie und schicken uns beide Exemplare per Post zurück.

Sobald wir ein gegengezeichnetes Vertragsexemplar zurückbekommen haben, steht Ihr Kredit abrufbereit. Wir überweisen die Kreditsumme nach Baufortschritt auf Ihr Konto.

Wenn Sie Fragen haben, gern. Rufen Sie Herrn Jörg Prüfer an: 036691-58460.

Ihre EthikBank grüßt Sie herzlich!



i. V. Nancy Bärthel  
Leiterin Kundenzentrum

---

Bitte beachten Sie dass es sich bei den Informationen um eine reine Produktinformation bzw. Konditionsangebot handelt. Dieses Angebot stellt daher keine auf Ihren Einzelfall und Ihre persönlichen Verhältnisse abgestellte Empfehlung dar.

Die hier bereitgestellten Dokumente/Informationen sind ausschließlich zur Ihrer Information bestimmt und können ein individuelles Beratungsgespräch nicht ersetzen.

Vorvertragliche Information für Darlehensvermittlung und Beratung - Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge der Bank mit den entsprechenden Angaben, können Sie dem Informationsblatt entnehmen.

Allgemeine Informationen können Sie auch aus der Broschüre "Allgemeine Informationen und Erläuterungen zu Ihrem Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag" (Erläuterungsbroschüre) entnehmen, die wir Ihnen als Anlage zu diesem Schreiben beifügen.

Zur Erfüllung unserer Informationspflichten nach § 675a Abs. 1 BGB verweisen wir darüber hinaus auf unser schriftliches Preis- und Leistungsverzeichnis und die schriftliche Zins- und Konditionsübersicht. Diese stellen wir Ihnen in unserem Internetauftritt und durch Aushang in unseren Geschäftsräumen zur Verfügung. Auf Nachfrage händigen wir diese auch gerne aus.



IBAN zur internen Bearbeitung (wird von der Bank eingetragen) DE

1. Persönliches

PERSÖNLICHE DATEN

1. Kreditnehmer/in (Hauptverdiener)

Form fields for the main borrower: Nationalität, Herr/Frau, Titel, Nachname, Geburtsname, Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr., Familienstand, Ich lebe..., Anzahl der im Haushalt lebenden..., sonstige Unterhaltsberechtig..., Kinderwunsch..., Telefon tagsüber, Mobiltelefon, E-Mail, Ich verdiene mein Geld als..., Beruf, voraussichtliches Renteneintrittsalter, Haben Sie ein Girokonto..., Arbeitgeber/Dienststelle..., PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr., dort beschäftigt seit, ggf. Befristung

2. Kreditnehmer/in (Ehe- bzw. Lebenspartner)

Form fields for the spouse/partner: Nationalität, Herr/Frau, Titel, Nachname, Geburtsname, Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr., Familienstand, Ich lebe..., Anzahl der im Haushalt lebenden..., sonstige Unterhaltsberechtig..., Kinderwunsch..., Telefon tagsüber, Mobiltelefon, E-Mail, Ich verdiene mein Geld als..., Beruf, voraussichtliches Renteneintrittsalter, Haben Sie ein Girokonto..., Arbeitgeber/Dienststelle..., PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr., dort beschäftigt seit, ggf. Befristung

BESCHREIBUNG IMMOBILIE

2. Beschreibung der Immobilie

Was genau soll finanziert werden?

- Radio buttons for: Kauf, Neubau, Modernisierung, Kreditablösung, Kombination aus Kauf/Modernisierung, Kombination aus Modernisierung/Kreditablösung

Immobilienart

- Radio buttons for: Einfamilienhaus, Reihenhaus, Eigentumswohnung, Doppelhaushälfte, Mehrfamilienhaus, Tiny House

Wie wollen Sie die Immobilie nutzen?

- Radio buttons for: Selbstnutzung, Vermietung, gemischt genutzt. Input fields for: Anzahl Wohneinheiten, Anschaffung am, m² vermieteter Wohnfläche, Einzugstermin

**Umfeld der Immobilie**

Bundesland

Ort

ggf. Stadtteil

Das Haus hat einen Keller.

Das Haus hat ein Dachgeschoss.

Das Dachgeschoss ist ausgebaut.

**Baujahr und Ausstattung**

Baujahr

Grundstücksgröße  m<sup>2</sup>

Wohnfläche (ohne Keller)  m<sup>2</sup>

Anzahl Vollgeschosse (ohne DG)

Anzahl Garagen und Carports

Länge des Hauses  m

Breite des Hauses  m

**Zusätzliche Angaben bei Gebrauchtimmobilien**
**Anlagen**

Wert vorhandener Anlagen (z.B. Solarwärme, Photovoltaik, Erdwärme etc.)  €

**Modernisierung in der Vergangenheit**

In den letzten 10 Jahren sind folgende Modernisierungen durchgeführt worden:

**3. Ökologische Qualität der Immobilie bei Neubau, Kauf und Umschuldung**

- A) Die Immobilie erreicht ein förderfähiges Energieeffizienz-Level.** (≤ 85 bei Neubauten; ≤115 bei Kauf/Umschuldung)
- B) Die Immobilie nutzt regenerative Energien:**
  - KWK-Anlage (Kraft-Wärme-Kopplung)
  - Sonnenwärme (Solarthermie)
  - Sonnenstrom (Photovoltaik)
  - Holzvergaser-Zentralheizung
  - Hackschnitzel- oder Pelletsheizung
  - Wasserwärmepumpe
  - Erdwärmepumpe (Geothermie)
  - Kamin/Holzofen (nur mit Heizungsanschluss)
  - Kontrollierte Wohnraumlüftung mit hohem Wärmerückgewinnungsgrad
- C) Den Einsatz ökologischer und gesunder Baustoffe stelle ich sicher durch:**
  - Toxproof-Zertifikat „schadstoffgeprüft“ des TÜV Rheinland
  - Sentinel-Haus Gesundheitspass
  - Projektbegleitung durch einen anerkannten Baubiologen (VDB)
  - Baufritz-Haus / Ackergold
  - Ich verwende **zertifizierte Baustoffe** von **natureplus** oder **Holz von Hier**, und zwar:
    - Elastische Bodenbeläge
    - Holz- und Holzwerkstoffe
    - Dachdeckungen und Fassadenverkleidungen
    - Mauer- und Mantelsteine
    - Wandfarben
    - Putze, Mörtel und mineralische Kleber
    - Dämmstoffe aus nachwachsenden oder mineralischen Rohstoffen
    - Trockenbauplatten
    - WDVS Wärmeverbundsysteme

Mit Ihrem Bauvorhaben bekommen Sie einen Förderbonus (Zinsabschlag) für folgende Leistungen:

A) Energieeffizienz	<input type="text"/> %-Punkte
B) Regenerative Energien	<input type="text"/> %-Punkte
C) Ökologische und gesunde Baustoffe	<input type="text"/> %-Punkte
<b>Gesamtförderung</b>	<input type="text"/> %-Punkte

## Baufinanzierung für Privatkunden (Antrag)

### 4. Kosten der Immobilie bei Neubau, Kauf und Umschuldung

**KOSTEN FÜR DEN NEUBAU**

A) Geplante Kosten für den Neubau	Hauptkosten	Nebenkosten
<b>Kaufpreis des Grundstückes</b>	€	
Grunderwerbssteuer (ca. 5,0% des Kaufpreises)		€
Notarkosten für Grundstückserwerb (ca. 1,5% des Kaufpreises)		+ €
Maklergebühr		+ €
<b>Baukosten für das Wohnhaus</b>	+ €	
Baunebenkosten (ca. 3,0% der Baukosten)		+ €
Außenanlagen (ca. 8,0% der Baukosten)		+ €
Sonstige Kosten (ca. 2,0% der Baukosten)		+ €
Summe	a) = €	b) = €
<b>Gesamtkosten Neubau</b>		a) + b) = €

**KOSTEN FÜR DEN KAUF**

B) Geplante Kosten für den Kauf	Hauptkosten	Nebenkosten
<b>Kaufpreis der Immobilie</b> (inkl. Grundstück)	€	
Grunderwerbssteuer (ca. 5,0% des Kaufpreises inkl. Grundstück)		+ €
Notarkosten (ca. 1,5% des Kaufpreises inkl. Grundstück)		+ €
Maklergebühr		+ €
Sonstige Kosten (ca. 2,0% des Kaufpreises inkl. Grundstück)		+ €
Summe	a) = €	b) = €
<b>Gesamtkosten Kauf</b>		a) + b) = €

**UMSCHULDUNG**

**C) Umschuldung**      Abzulösender Kreditbetrag  €

Von welcher Bank sollen wir die Finanzierung ablösen?

Bankinstitut

Straße, Hausnummer       PLZ, Ort

### 5. Ökologische Qualität der Immobilie bei Modernisierung oder Kauf/Modernisierung

**KOSTEN DER MODERNISIERUNG**

Die geplante Modernisierung verbessert die **Energieeffizienz** wie folgt:

Erneuerung Heizungsanlage	<input style="width: 60px;" type="text"/> €	Wärmedämmung Geschossdecke/Bodenplatte	<input style="width: 60px;" type="text"/> €
Fernwärmeanschluss (Wärmetauscher/Übergabestation)	<input style="width: 60px;" type="text"/> €	Wärmeschutzverglasung/ Austausch Fenster	<input style="width: 60px;" type="text"/> €
Wärmedämmung Fassade	<input style="width: 60px;" type="text"/> €	Erwerb energieeffizienter Haushaltsgeräte der Energie- effizienzklasse A+++	<input style="width: 60px;" type="text"/> €
Wärmedämmung Dach	<input style="width: 60px;" type="text"/> €	Energiesparendes Lichtkonzept (nur LED-Lampen)	<input style="width: 60px;" type="text"/> €

Die geplante Modernisierung berücksichtigt den Einsatz **regenerativer Energien** wie folgt:

Sonnenwärme (Solarthermie)	<input style="width: 60px;" type="text"/> €	Hackschnitzel- oder Pelletsheizung	<input style="width: 60px;" type="text"/> €
Sonnenstrom (Photovoltaik)	<input style="width: 60px;" type="text"/> €	Wasserpumpe	<input style="width: 60px;" type="text"/> €
Holzvergaser-Zentralheizung	<input style="width: 60px;" type="text"/> €	Erdwärmepumpe (Geothermie)	<input style="width: 60px;" type="text"/> €
KWK-Anlage (Kraft-Wärme-Kopplung)	<input style="width: 60px;" type="text"/> €	Kontrollierte Wohnraumbelüftung mit hohem Wärmerückgewinnungsgrad	<input style="width: 60px;" type="text"/> €
		Kamin/Holzofen (nur mit Heizungsanschluss)	<input style="width: 60px;" type="text"/> €

KOSTEN DER MODERNISIERUNG

Die geplante Modernisierung dient dem **Denkmalschutz** oder berücksichtigt die folgenden **baubiologischen, ökologischen bzw. sozialen Aspekte:**

Halogenfreie Elektroinstallation	<input type="text"/>	€	Bio-Kläranlage	<input type="text"/>	€
Abgeschirmte Elektroinstallation	<input type="text"/>	€	Renaturierung von Bodenflächen (außen)	<input type="text"/>	€
Gebäudeabschirmung gegen hochfrequente Strahlung	<input type="text"/>	€	Denkmalschutz	<input type="text"/>	€
Dachbegrünung	<input type="text"/>	€	Behinderten- oder seniorengerechter Umbau	<input type="text"/>	€
Naturgarten	<input type="text"/>	€	Projektbegleitung durch das Sentinel Haus Institut oder einen anerkannten Baubiologen (VDB)	<input type="text"/>	€
Regenwasser-Nutzungsanlage	<input type="text"/>	€			

Ich verwende **zertifizierte Baustoffe** von **natureplus** oder **Holz von Hier**, und zwar:

Elastische Bodenbeläge	<input type="text"/>	€	Holz- und Holzwerkstoffe	<input type="text"/>	€
Dachdeckungen und Fassadenverkleidungen	<input type="text"/>	€	Mauer- und Mantelsteine	<input type="text"/>	€
Dämmstoffe aus nachwachsenden oder mineralischen Rohstoffen	<input type="text"/>	€	Putze, Mörtel und mineralische Kleber	<input type="text"/>	€
Wandfarben	<input type="text"/>	€	Trockenbauplatten	<input type="text"/>	€
			WDVS Wärmeverbundsysteme	<input type="text"/>	€

FÖRDERSTATUS

<b>Gesamtkosten der Modernisierung</b>	<input type="text"/>	€
• Davon sind förderfähig	<input type="text"/>	€
• Davon sind nicht förderfähig	<input type="text"/>	€
<b>Ihr Förderbonus (Zinsabschlag) beträgt damit</b>	<input type="text"/>	%

6. Eigenkapital

EIGENKAPITAL

<b>Barmittel und Kontoguthaben</b> , die zur Finanzierung eingesetzt werden sollen	€
<b>Bausparguthaben</b>	€
<input type="radio"/> Das Grundstück ist bereits bezahlt. Wert des bezahlten Grundstücks	€
<b>Sonstiges Eigenkapital</b> (bitte benennen)	€
<b>Eigenleistungen</b> (Bitte detailliert im Blatt „Geplante Eigenleistungen“ aufgliedern.)	€
Eigenkapital-Ersatzmittel	
<b>a) Lebensversicherungen des Hauptverdieners</b>	
Summe aller Rückkaufswerte aller Lebensversicherungen (soweit bekannt)	€
Versicherungssumme aller Lebensversicherungen	€
<b>b) Lebensversicherung des Ehegatten/Lebenspartners</b>	
Summe aller Rückkaufswerte aller Lebensversicherungen (soweit bekannt)	€
Versicherungssumme aller Lebensversicherungen	€
<b>c) Sonstiger Immobilienbesitz</b>	
<input type="radio"/> Ich besitze weitere Immobilien, die mit dieser Finanzierung nicht in Verbindung stehen	
Wert dieser Immobilie	€
Verbindlichkeiten dieser Immobilie	€

7. Bestehende Verbindlichkeiten

VERBINDLICHKEITEN

1. Kreditnehmer/in

Kreditart	Bank/ Leasinggesellschaft	Restschuld	Monatliche Rate (Zins+Tilgung)	Rückzahlung bis (MM/JJ)/Leasingende	Ablauf der Zinsbindungsfrist
Baufinanzierung					
Mietkauf/Leasing					
Ratenkredit					
Weiterer Ratenkredit					
Sonstiger Kredit					

2. Kreditnehmer/in

Kreditart	Bank/ Leasinggesellschaft	Restschuld	Monatliche Rate (Zins+Tilgung)	Rückzahlung bis (MM/JJ)/Leasingende	Ablauf der Zinsbindungsfrist
Baufinanzierung					
Mietkauf/Leasing					
Ratenkredit					
Weiterer Ratenkredit					
Sonstiger Kredit					

8. Monatliches Einkommen

EINKOMMEN

	1. Kreditnehmer/in		2. Kreditnehmer/in	
<b>Für Arbeitnehmer:</b>			<b>Für Arbeitnehmer:</b>	
Anzahl der Gehälter pro Jahr	<input type="text"/>		Anzahl der Gehälter pro Jahr	<input type="text"/>
Nettogehalt/-lohn	<input type="text"/>	€ pro Monat	Nettogehalt/-lohn	<input type="text"/>
				€ pro Monat
<b>Für Freiberufler und Selbstständige:</b>			<b>Für Freiberufler und Selbstständige:</b>	
Gesamtbetrag der Einkünfte lt. Steuerbescheid	<input type="text"/>	€	Gesamtbetrag der Einkünfte lt. Steuerbescheid	<input type="text"/>
				€
Kindergeld	<input type="text"/>	€ pro Monat	Kindergeld	<input type="text"/>
Eingehende Unterhaltszahlungen	<input type="text"/>	€ pro Monat	Eingehende Unterhaltszahlungen	<input type="text"/>
Renten	<input type="text"/>	€ pro Monat	Renten	<input type="text"/>
Mieteinnahmen <b>ohne</b> Nebenkosten	<input type="text"/>	€ pro Monat	Mieteinnahmen <b>ohne</b> Nebenkosten	<input type="text"/>
Regelmäßige staatliche Leistungen	<input type="text"/>	€ pro Monat	Regelmäßige staatliche Leistungen	<input type="text"/>
Welche?	<input type="text"/>		Welche?	<input type="text"/>

9. Künftige monatliche Ausgaben

AUSGABEN

	1. Kreditnehmer/in		2. Kreditnehmer/in	
Beitrag private Krankenversicherung	<input type="text"/>	€ pro Monat	Beitrag private Krankenversicherung	<input type="text"/>
Unterhaltsverpflichtungen	<input type="text"/>	€ pro Monat	Unterhaltsverpflichtungen	<input type="text"/>
Miete <b>ohne</b> Nebenkosten	<input type="text"/>	€ pro Monat	Miete <b>ohne</b> Nebenkosten	<input type="text"/>
				€ pro Monat

10. Gesamtrechnung

GESAMTRECHNUNG BAUFINANZIERUNG

<b>Kosten</b>				
Gesamtkosten Neubau		€		
Gesamtkosten Kauf		€		
Gesamtkosten Modernisierung		€		
Abzulösender Kreditbetrag		€		
<b>Eigenkapital</b>		€	Davon soll für die Finanzierung eingesetzt werden:	
Barmittel und Kontoguthaben	+	€	<input type="radio"/>	€
Eigenleistungen	+	€	<input type="radio"/>	€
Rückkaufswerte Lebensversicherung	+	€		
Bausparguthaben	+	€	<input type="radio"/>	€
Wert bezahltes Grundstück	+	€		
Sonstiges Eigenkapital	+	€	<input type="radio"/>	€
Gesamtkapital	=	€		€
<b>Finanzierungsbedarf</b>				
Gesamtkosten		€		
Gesamtkapital		€		
Davon soll für die Finanzierung eingesetzt werden		€		
<b>Finanzierungsbedarf</b>		€		

11. Ihre Wünsche an die Finanzierung

WÜNSCHE AN DIE FINANZIERUNG

Ihre monatliche Wunschrate	<input type="text"/>	€	Sind kostenpflichtige Anpassungen während der Laufzeit für Sie wichtig?	<input type="text"/>
Ihre maximale monatliche Rate	<input type="text"/>	€	Sind kostenpflichtige Sondertilgungen für Sie wichtig?	<input type="text"/>
Gewünschte Gesamtlaufzeit	<input type="text"/>	Jahre	Dürfen wir für Sie die Möglichkeit der staatlichen Förderung prüfen?	<input type="text"/>
Zinssicherheit ist Ihnen	<input type="text"/>			
Zeitraum der Zinssicherheit	<input type="text"/>	Jahre		
Sonstige Wünsche an die Finanzierung	<input type="text"/>			

Absicherung rund um die Finanzierung

Absicherung Ihrer Immobilie (Sachwerte absichern)	<input type="text"/>
Absicherung Einkommen und Familie	<input type="text"/>
Modernisierung und Renovierung (Werterhalt)	<input type="text"/>

ERKLÄRUNGEN

**Auskünfte nach dem Geldwäschegesetz**

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

**Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit natürlicher Personen**

Zur Einholung der folgenden Selbstauskunft ist die Bank gemäß § 117c AO in Verbindung mit der jeweiligen Umsetzungsverordnung verpflichtet:

**A: Prüfpflichten nach dem Abkommen zwischen der Bundesrepublik Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika zur Förderung der Steuerehrlichkeit bei internationalen Sachverhalten:**

- ja  nein Der Kontoinhaber/Treugeber ist eine natürliche Person und Staatsangehöriger der Vereinigten Staaten von Amerika.  
 ja  nein Der Kontoinhaber/Treugeber ist eine natürliche Person und in den Vereinigten Staaten von Amerika steuerlich ansässig.

**B: Prüfpflichten nach dem OECD-Standard über den automatisierten Austausch von Informationen zu Finanzkonten:**

ja  nein Der Kontoinhaber/Treugeber ist in weiteren Auslandsstaaten (außer Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika) steuerlich ansässig.

falls ja:

Land		Steuer-ID	
Land		Steuer-ID	
Land		Steuer-ID	

Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte des Kontoinhabers/Treugebers. Über wesentliche Änderungen informiert der Kontoinhaber/Treugeber das Kreditinstitut binnen 30 Tagen.

Sofern Sie im Ausland steuerlich ansässig sind, sind wir verpflichtet, die nach dem Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz ermittelten Daten an das Bundeszentralamt für Steuern für Zwecke der Übermittlung an den jeweiligen Ansässigkeitsstaat zu übermitteln.

ERKLÄRUNGEN

Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren **Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen**, Verfahren zur Abgabe der **eidesstattlichen Versicherung, Konkurse, Vergleichsverfahren, Insolvenzverfahren** oder **Lohn- und Gehaltspfändungen** ?

- nein  
 ja, folgende:

Kam es bei Ihnen in der Vergangenheit zu **Scheck- oder Lastschriftrückgaben**?  ja  nein

Haben Sie **Zahlungsrückstände** bei anderen Finanzdienstleistern?  ja  nein

REFERENZKONTO

Ich **besitze bereits** ein **Girokonto** bei der EthikBank, bitte verwenden Sie dieses als Referenzkonto:

IBAN

Ich möchte für mich ein **Girokonto eröffnen**. Den Kontoeröffnungsantrag habe ich separat beigelegt.

Als Referenzkonto möchte ich folgendes **Konto** bei einer **anderen Bank** nutzen (Girokonten, Bankverbindung in Deutschland):

Name der Bank

IBAN

Vorname Nachname Kontoinhaber

Achtung: Kann nur 1. oder 2. Kreditnehmer sein!

Bitte verwenden Sie das angegebene Konto als Referenzkonto. Die Buchungen für Belastungen und Gutschriften (z. B. Kreditauszahlung, Ratenzahlung) sollen über dieses Konto verrechnet werden.

**Ich/Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben in diesem Kreditantrag.**

Ort / Datum

 Unterschrift 1. Kreditnehmer/in

 Unterschrift 2. Kreditnehmer/in  
(bei Ehe- bzw. Lebenspartner)



**EMPFANGSBESTÄTIGUNG**

Ich/wir bestätige(n), dass ich/wir folgende Informationen vor Vertragsabschluss in Textform erhalten habe(n), die ich/wir als Vertragsbestandteil anerkenne(n):

- Ausfertigung dieses Antrages für Ihre Unterlagen
- Erläuterungsbroschüre Verbraucherdarlehensverträge
- Vorvertragliche Information für Darlehensvermittlung und Beratung - Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge der Bank
- Preis- und Leistungsverzeichnis (inkl. Streitschlichtungsverfahren)
- Vorvertragliche Information für Darlehensvermittlung und Beratung - Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge der Bausparkasse Schwäbisch Hall („Ihr Berater stellt sich vor“)
- Allgemeine Geschäftsbedingungen
- Allgemeine Bedingungen für Kredite und Darlehen
- Information über den Kirchensteuerabzug
- Datenschutzhinweis
- SCHUFA-Information

Ort / Datum



Unterschrift 1. Kreditnehmer/in



Unterschrift 2. Kreditnehmer/in (nur wenn zutreffend)

**SCHUFAKLAUSEL**

**Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis**

Die Bank übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter [www.schufa.de](http://www.schufa.de) eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

Ort / Datum



Unterschrift 1. Kreditnehmer/in



Unterschrift 2. Kreditnehmer/in (nur wenn zutreffend)

# CHECKLISTE - Diese Unterlagen brauchen wir noch

Damit wir Ihre Baufinanzierung rasch in Papier und Tüten kriegen, brauchen wir noch folgende Unterlagen. Sie schicken uns die hier genannten Unterlagen mit Ihrem Kreditantrag.

UNTERLAGENCHECKLISTE

<b>I. Bonitätsunterlagen (eigene Unterlagen oder Unterlagen vom Steuerberater)</b>		
Kreditantrag vollständig ausgefüllt und unterschrieben		<input type="checkbox"/>
Legitimationsdokument Kopie Personalausweis, Reisepass (Vorder- und Rückseite)		<input type="checkbox"/>
<b>Nachweis aller Einkünfte aus nichtselbstständiger Tätigkeit:</b> Wir brauchen die letzten 3 Gehaltsabrechnungen und die letzten beiden Steuerbescheide		<input type="checkbox"/>
<b>Beamte(r)/ angestellt im öffentlichen Dienst</b>	Die letzte <b>Gehaltsbescheinigung</b> und Kontoauszüge, die die <b>letzten 3 Gehaltseingänge</b> dokumentieren	<input type="checkbox"/>
<b>Pensionär(in)/Rentner(in)</b>	Den letzten <b>Rentenbescheid</b> und Kontoauszüge, die die <b>letzten 3 Renteneingänge</b> dokumentieren	
<b>Freiberufler/Einzelfirma</b>	Sofern einer der beiden Kontoinhaber Einkünfte aus selbstständiger Arbeit bezieht, benötigen wir auch die <b>letzten Jahresabschlüsse/Überschussrechnungen</b> und die <b>aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung.</b>	
<b>Nachweis aller Einkünfte aus Mieteinnahmen:</b> Anlage „Vermietung und Verpachtung“ der letzten Einkommenssteuererklärung, aktuelle Mietverträge, aktuelle Mieteraufstellung, Kontoauszüge mit den letzten 3 Zahlungseingängen		<input type="checkbox"/>
<b>Nachweis aller sonstigen regelmäßigen Einkünfte:</b> Nachweis über sonstige regelmäßige Einkünfte, z.B. Zahlungsbescheid, Kontoauszüge mit den letzten 3 Zahlungseingängen		<input type="checkbox"/>
<b>Nachweis über das Vermögen und das zur Finanzierung eingesetzte Eigenkapital</b> z.B. Konto- und Depotauszüge, Rückkaufswerte Lebensversicherungen, Grundbuchauszug bei weiterem Immobilienvermögen		<input type="checkbox"/>
<b>Nachweis zu bestehenden Verbindlichkeiten</b> in Form von Leasing- oder Darlehensverträgen, Darlehensauszug		<input type="checkbox"/>
<b>Nachweis sonstiger Finanzierungsmittel</b> z.B. über Schenkung, Bewilligungsbescheide bzw. Finanzierungsbestätigungen bei Arbeitgeberdarlehen, öffentliche Darlehen, Bauspardarlehen, Zuteilungsbedingungen bei öffentlichen Darlehen etc.		<input type="checkbox"/>
Sofern Sie geschieden sind: Kopie des Scheidungsurteils oder notarielle Scheidungsfolgevereinbarung		<input type="checkbox"/>
<b>II. Unterlagen zur Immobilie (Grundbuchamt, Katasteramt, Makler, Verkäufer, Architekt)</b>		
Aktueller Grundbuchauszug		<input type="checkbox"/>
Makler-Exposé, Baubeschreibung, Werkvertrag, Baukostenschätzung		<input type="checkbox"/>
Flurkarte, amtlicher Lageplan		<input type="checkbox"/>
Bauzeichnungen: Grundriss, Ansicht, Schnitte		<input type="checkbox"/>
Berechnung des umbauten Raumes		<input type="checkbox"/>
Wohn-/Nutzflächenberechnung		<input type="checkbox"/>
Notarieller Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf		<input type="checkbox"/>
Energieeinsparnachweis „Geburtsurkunde“ bei Neubauten		<input type="checkbox"/>
Energieausweis für Altbauten Bedarfsnachweis		<input type="checkbox"/>
Energieausweis für Altbauten Verbrauchsnachweis		<input type="checkbox"/>
Wohngebäudeversicherung		<input type="checkbox"/>
<b>III. Spezielle Unterlagen (spezielle Unterlagen je nach Immobilie und Finanzierungszweck)</b>		
<b>Bei Modernisierung/Sanierung:</b> Detaillierte Kostenaufstellung inklusive eventuell eingeplanter Eigenleistungen, Rechnungen, Kostenvoranschläge, Kostenschätzung		<input type="checkbox"/>
<b>Bei bestehenden Objekten:</b> Objektfotos innen und außen		<input type="checkbox"/>
<b>Bei Umschuldung:</b> Darlehensvertrag des/der abzulösenden Instituts(e), ggf. Bestätigung über den umzuschuldenden Restdarlehensbetrag		<input type="checkbox"/>
<b>Bei Neubauten:</b> Baugenehmigung, detaillierte Kostenaufstellung des Architekten/Bauträgers, ggf. detaillierte Eigenleistungsaufstellung		<input type="checkbox"/>
<b>Bei Eigentumswohnungen:</b> Teilungserklärung mit eventuellen Nachträgen		<input type="checkbox"/>
<b>Bei Erbbaurecht:</b> Erbbaurechtsvertrag, Grundbuchauszug für Erbbaugrundstück		<input type="checkbox"/>
<b>Bei Eigenkapitalersatzmitteln:</b> Vollständige Immobilienunterlagen, aktueller Nachweis über die Rückkaufswerte von Lebensversicherungen, Nachweis über Bausparguthaben o.ä.		<input type="checkbox"/>
<b>Bei Eigenleistungen:</b> Aufstellung geplanter Eigenleistungen, evtl. vom Architekten bestätigt		<input type="checkbox"/>
<b>Bei Probezeit:</b> Arbeitsvertrag, Bescheinigung über die Beendigung der Probezeit		<input type="checkbox"/>
<b>IV. Nachweis der sozialen/ökologischen Maßnahme (Bestätigung Architekt/eigene Unterlagen)</b>		
Nachweis durch Zertifikat (z.B. Toxproof-Zertifikat) oder Vertrag mit jeweiligem Partner (z.B. Baubiologe VDB)		<input type="checkbox"/>