

Anfrage zur Finanzierung eines Neubauvorhabens

Bitte füllen Sie diese Anfrage so vollständig wie möglich aus

Finanzierungszweck				
<input type="checkbox"/> Eigenes Bauvorhaben*		<input type="checkbox"/> Kauf eines Neubaus von einem Bauträger (inkl. Grundstück)		
*) Grundstückserwerb und Hausbau erfolgen getrennt				
Persönliche Angaben				
Darlehensnehmer 1 <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.				
Vorname		Nachname		
Straße/Hausnummer		PLZ	Ort	
Telefon		E-Mail		
Familienstand		<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> _____		
Beschäftigungsverhältnis		<input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/> _____		
Beruf/Tätigkeit:		Beschäftigt seit:		
Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:		Staatsangehörigkeit		
Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:				
Geburtsdatum:		Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder:		
Darlehensnehmer 2 <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.				
Vorname		Nachname		
Straße/Hausnummer		PLZ	Ort	
Telefon		E-Mail		
Familienstand		<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> _____		
Beschäftigungsverhältnis		<input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/> _____		
Beruf/Tätigkeit:		Beschäftigt seit:		
Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:		Staatsangehörigkeit		
Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:				
Geburtsdatum:		Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder:		
Angaben zum Objekt				
Art der Immobilie: <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte <input type="checkbox"/> Reihenhau <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus				
<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/>				
Nutzungsart: <input type="checkbox"/> selbst bewohnen <input type="checkbox"/> teilweise selbst bewohnen & teilweise vermieten <input type="checkbox"/> vermieten				
Strasse /Hausnummer		PLZ	Ort	KfW 70 Haus? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Baubeginn:	Größe Grundstück	Umbauter Raum in m ³		KfW 55 Haus? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Wohnfläche:	Davon vermietet	Miete mtl.		Anzahl Wohnungen: _____
Gewerbefläche:	Davon vermietet	Miete mtl.		Anzahl Gewerbeeinheiten _____
		Besteht ein Erbbaurecht? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		

Mit welchen Gesamtkosten rechnen Sie für Ihr Bauvorhaben (ca.)?

(Grundstücks-)Kaufpreis	_____	ca. fällig am:	_____
+ Grunderwerbsteuer	_____	3,5% -5,0% (je nach Bundesland)	
+ Notar- u. Gerichtskosten	_____	1,5%-2,0%	
+ Hausbaukosten	_____		
+ Baunebenkosten	_____	z.B. Hausanschlüsse	
+ Außenanlagen	_____	z.B. Pflasterarbeiten, Garten	
+ Sonstige Kosten	_____		
= Gesamtkosten	_____		
- Eigenkapital	_____	= Vorhandene Barmittel	
- Eigenleistungen	_____	= eingesparter Arbeitslohn	
= Finanzierungsbedarf	_____		

Gewünschte Darlehen (Hinweis: KfW-Darlehen berücksichtigen wir –sofern sinnvoll- automatisch)

	Darlehensbetrag	Sollzinsbindung in Jahren	Tilgungssatz	Gesamtlaufzeit	Sondertilgungsmöglichkeiten	Wunschrate(n)
Darlehen 1	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Darlehen 2	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Darlehen 3	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Angaben zur aktuellen Vermögenssituation

Vorhandenes Eigenkapital:	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____
Wertpapiere	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____
Bausparguthaben	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____
Rückkaufwerte Versicherung.	_____	Davon wird für Finanzierung verwendet:	_____

Angaben zu bestehenden Krediten/Leasingverträgen

Art	Aktuelle Restschuld (ca)	Aktuelle Rate	Läuft bis	Soll mitfinanziert werden?
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

Einkommen/Einnahmen

	Darlehensnehmer/in 1		Darlehensnehmer/in 2
Nettoeinkommen mtl.:	_____ x _____ Gehälter		_____ x _____ Gehälter
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit:	_____ (Gewinn nach Steuern)		_____ (Gewinn nach Steuern)
Renten/Pensionen:	_____		_____
Kindergeld:	_____		_____
Nettokalnmieten:	_____		_____
Unterhalt:	_____		_____
Sonstige Einkünfte:	_____		_____
Ausgaben			
Warmmiete/Darlehensrate	_____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig		_____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig
Private Krankenversicherung:	_____		_____
Unterhaltszahlungen:	_____		_____

SCHUFA-Erklärung für den Kreditgeber

Der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber wird vor Herauslage eines Kredites bei der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, eine Auskunft einholen.

Ich willige/Wir willigen ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist.

Insoweit befreie ich/befreien wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adresdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren).

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und -Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Eine Eigenauskunft kann bei der SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservicezentrum Hannover, Postfach 5640, 30056 Hannover oder bei den regionalen Verbraucherservicestellen eingeholt werden.

Ort, Datum

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

Wer und was ist „baufi-sued.de“?

Für Ihre Unterlagen!

Hinter *baufi-sued.de* steckt kein anonymes Großunternehmen, sondern ein bundesweiter Verbund von eigenständigen Baufinanzierungsberatern und –beraterinnen. Jeder Verbundpartner von *baufi-sued.de* ist rechtlich selbst- und eigenständig tätig. Derzeit besteht dieser Verbund aus 25 Partnern, die sich auf das gesamte Bundesgebiet verteilen.

Jeder Partner von *baufi-sued.de* haftet voll und persönlich für das von ihm selbst betriebene Geschäft. Daher ist jeder Partner von *baufi-sued.de* naturgemäß besonders bemüht, bei der Beratung und Finanzierungsvermittlung größte Sorgfalt walten zu lassen.

Die Verbundpartner von *baufi-sued.de* haben bislang rund 10.000 Immobilienfinanzierungen mit einem Gesamtvolumen von rund 1,6 Mrd. Euro vermittelt (Stand 12/2010).

Mit welcher Firma haben Sie es jetzt hier zu tun?

Ihr Partner ist die Firma Olaf Varlemann Baufinanzierungsberatung mit Sitz in 22964 Steinburg (bei Hamburg), die auch Inhaber der Internetseite *www.baufi-sued.de* ist.

Die Firma Olaf Varlemann Baufinanzierungsberatung besteht seit 1992 in unveränderter Form. Inhaber und Geschäftsführer ist der Bankkaufmann Olaf Varlemann. Die für diese Tätigkeit notwendige gewerberechtliche Erlaubnis zur Vermittlung von Immobilienfinanzierungen gem. § 34c GewO wurde vom Landkreis Stormarn (Schleswig-Holstein) erteilt.

Unser Dienstleistungs- und Beratungsangebot

Die Olaf Varlemann Baufinanzierungsberatung vermittelt seit 1992 ausschließlich Immobilienfinanzierungen an mittlerweile insgesamt rund 200 verschiedene Banken, Sparkassen, Bausparkassen, Versicherungsgesellschaften und Landesförderinstitute. Schwerpunkt unserer Tätigkeit ist die unabhängige Baufinanzierungsberatung und Vermittlung von Immobilienfinanzierungen für Finanzierungsvorhaben in Deutschland.

Auf der Basis Ihrer Rahmenbedingungen, Wünsche und Vorstellungen erstellen wir für Ihr Finanzierungsvorhaben individuelle Finanzierungskonzepte und Finanzierungsangebote. Da wir selbst keine Bank sind und auch zu keiner Bank, Bausparkasse oder Versicherungsgesellschaft gehören und auch in keinem Abhängigkeitsverhältnis zu einem solchen Unternehmen stehen, beraten wir Sie unabhängig von den möglichen Interessen irgendwelcher potentieller Darlehensgeber.

Ziel unserer Beratung ist es, die für Sie optimalste und kostengünstigste Finanzierung zusammenzustellen. Dazu beziehen wir beispielsweise öffentliche Fördermittel des Bundes und der jeweiligen Bundesländer mit ein. Im Rahmen der Finanzierungsvermittlung begleiten wir Ihre Finanzierung auch über die Vertragsunterschrift hinaus und stehen Ihnen beispielsweise in der Auszahlungsphase und auch danach weiter als Ansprechpartner zur Verfügung.

Darlehensverträge o.ä. werden direkt zwischen Ihnen und der jeweiligen Bank geschlossen. Wir sind nicht befugt oder berechtigt, Darlehensverträge o.ä. in Ihrem Namen abzuschließen. Bitte beachten Sie auch, dass wir nicht verpflichtet sind, eine Immobilienfinanzierung für Sie zu vermitteln und die Kreditentscheidung allein bei dem jeweiligen Finanzierungspartner liegt.

Vergütung

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

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

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

Produktgruppe	Provisionshöhe (mögliche Bandbreite)	Produktanbieter
Baufinanzierungen	0,5%-3,0% der Bruttodarlehenssumme (einmalig)	ca. 200 Banken, Sparkassen, Bausparkassen, Versicherungsunternehmen und Landesförderinstitute
Bausparen	0,5%-1,6% der Bausparsumme	ca. 6 Bausparkassen
Verbraucherkredite	0,5%-3,0% des Bruttokreditbetrages	ca. 25 Banken

Zusätzlich zu der Provision, die wir für die Vermittlung erhalten, kann der Kreditgeber noch Nutzungs- oder Abwicklungsgebühren für die Nutzung einer Internet-Abwicklungsplattform an ein weiteres Dienstleistungsunternehmen zahlen (sofern wir eine solche Internetplattform für die Abwicklung Ihrer Finanzierung nutzen).

Unter Umständen erhalten wir von einem oder mehreren Finanzierungspartnern eine jährliche Sondervergütung für das in einem Kalenderjahr vermittelte Darlehensvolumen. Ob und in welcher Höhe wir eine solche Sondervergütung erhalten, steht zum Zeitpunkt der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage noch fest und hat somit auch keinerlei Einfluss auf unsere Empfehlungen für Sie.

Alle Zahlungen (z.B. Darlehensraten, Zinsen, Gebühren oder Beiträge), die in Verbindung mit dem gewählten Finanzierungs- oder Zusatzprodukt anfallen, zahlen Sie direkt an den betreffenden Produkthanbieter.

Beendigung der Geschäftsbeziehung

Sie können die Geschäftsbeziehung zu uns jederzeit ohne Angaben von Gründen und ohne Kündigungsfristen beenden. Kosten oder Gebühren fallen bei einer Beendigung der Geschäftsbeziehung nicht an.

Kontakt

Für Rückfragen, allgemeine Fragen rund um die Baufinanzierung oder Fragen zu Ihrer konkreten Finanzierung können Sie sich gerne mit Ihrem persönlichen Berater bzw. Ihrer persönlichen Beraterin in Verbindung setzen.

Ihr Ansprechpartner:

Olaf Varlemann (Bankkaufmann)
Fasanenweg 38a – 22964 Steinburg
Telefon (0 45 34) 29 84 70
E-Mail: olaf.varlemann@bau-fi-sued.de - Internet: www.bau-fi-sued.de

ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage zu gewährleisten, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanfrage** zu. Wichtig: bitte senden Sie uns nur einfache Kopien (Finanzierungsanfrage im Original)! Und beachten Sie bitte, dass wir zugesandte Unterlagen **nicht** zurücksenden können!

PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

Bei Arbeitnehmern, Beamten, Rentnern usw.

Lohn-/Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate

Erhältlich bei
Eigene Unterlagen /
Arbeitgeber

Beigefügt

Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember letzten Jahres

Eigene Unterlagen /
Arbeitgeber

Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals
(z.B. Konto- oder Depotauszug)

Eigene Unterlagen / Bank

Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte
(z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang und Mietvertrag)

Eigene Unterlagen / Bank

Bei bilanzierungspflichtigen Selbständigen:

- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung
(vom Steuerberater unterschrieben)

Eigene Unterlagen /
Steuerberater

- Bilanzen der letzten 3 Jahre (testiert)

Eigene Unterlagen /
Steuerberater

Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern:

- Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen (BWA)

Eigene Unterlagen /
Steuerberater

- Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten
3 Jahre

Eigene Unterlagen /
Steuerberater

Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid

Eigene Unterlagen /
Finanzamt

OBJEKTUNTERLAGEN (soweit vorhanden)

Grundstückskaufvertrag(-sentwurf) inkl. oder einen aktuellen
Grundbuchauszug

Erhältlich bei
Makler / Verkäufer
Architekt / Bauträger

Beigefügt

Bauzeichnungen (Grundrisse, Schnitte, Ansichten; bei Wohnung
nur Grundriss Wohnung, nicht vom ganzen Haus!)

Makler / Verkäufer
Architekt / Bauträger

Berechnung der Wohnfläche

Makler / Verkäufer
Architekt / Bauträger

Berechnung des umbauten Raums (entfällt bei Eigentumswohnung)

Makler / Verkäufer
Architekt / Bauträger

Aufstellung der geplanten Eigenleistung

Eigene Unterlagen

Flurkarte / Lageplan

Makler / Verkäufer
Architekt / Bauträger

Bau-/Werkvertrag inkl. Zahlungsplan (ggf. im Entwurf)

Makler / Verkäufer
Architekt / Bauträger

Bei Wohnungen o. Teileigentum: Teilungserklärung

Verkäufer / Makler

Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag

Verkäufer / Makler