

crestfinanz GmbH  
Zentrale Bayreuth  
Wittelsbacherring 49  
95444 Bayreuth

Fax: 0921 560 705 400  
E-Mail: info@crestfinanz.de

crestfinanz GmbH  
Niederlassung München  
Leopoldstraße 240  
80807 München

Fax: 0921 560 705 400  
E-Mail: info@crestfinanz.de

## Übergabeprotokoll

**Kontaktdaten des Partners:**

**Partner Nr:**

**Dringlichkeit der Bearbeitung:**

hoch  normal

**Anmerkungen zum Fall:**

# FINANZIERUNGSANFRAGE

## 1. Verwendungszweck

|   |   |   |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Kauf einer bestehenden Immobilie | <input type="checkbox"/> Kauf eines Neubaus                   | <input type="checkbox"/> Eigenes Bauvorhaben  |
| <input type="checkbox"/> Anschlussfinanzierung            | <input type="checkbox"/> Kapitalbeschaffung für andere Zwecke | <input type="checkbox"/> Umbau/Modernisierung |

## 2. Ihre persönlichen Daten

|                                     | Darlehensnehmer/-in 1   | Darlehensnehmer/-in 2   |
|-------------------------------------|---|---|
| Anrede / Titel                      | <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof. | <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof. |
| Vorname                             | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |
| Familienname                        | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |
| Straße, Hausnummer                  | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |
| PLZ, Wohnort                        | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |
| Telefon                             | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |
| E-Mail-Adresse                      | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |
| Familienstand                       | <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verwitwet   | <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verwitwet   |
|                                     | <input type="checkbox"/> getrennt <input type="checkbox"/> geschieden   | <input type="checkbox"/> getrennt <input type="checkbox"/> geschieden   |
|                                     | <input type="checkbox"/> verheiratet  | <input type="checkbox"/> verheiratet  |
| Beschäftigungsverhältnis            | Gütertrennung <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein   | Gütertrennung <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein   |
|                                     | <input type="checkbox"/> Angestellte(r) <input type="checkbox"/> Beamter/-in  | <input type="checkbox"/> Angestellte(r) <input type="checkbox"/> Beamter/-in  |
|                                     | <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Arbeiter/-in   | <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Arbeiter/-in   |
|                                     | <input type="checkbox"/> Privatier <input type="checkbox"/> Selbstständig   | <input type="checkbox"/> Privatier <input type="checkbox"/> Selbstständig   |
|                                     | <input type="checkbox"/> Vorstand <input type="checkbox"/> Student/-in  | <input type="checkbox"/> Vorstand <input type="checkbox"/> Student/-in  |
|                                     | <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann <input type="checkbox"/> Rentner/-in  | <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann <input type="checkbox"/> Rentner/-in  |
|                                     | <input type="checkbox"/> Arbeitsuchend <input type="checkbox"/> Geringfügig beschäftigt                                 | <input type="checkbox"/> Arbeitsuchend <input type="checkbox"/> Geringfügig beschäftigt                                 |
|                                     | <input type="checkbox"/> Geschäftsführende(r) Gesellschafter/-in  | <input type="checkbox"/> Geschäftsführende(r) Gesellschafter/-in  |
| Beruf/Tätigkeit                     | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |
| Beschäftigt seit                    | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |
| Ist Ihre Beschäftigung befristet?   | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein   | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein   |
| Sind Sie noch in der Probezeit?     | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein   | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein   |
| Staatsangehörigkeit                 | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |
| Geburtsdatum<br>(TT.MM.JJJJ)        | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |
| Anzahl im Haushalt lebender Kinder? | <input style="width: 100%;" type="text"/>   | <input style="width: 100%;" type="text"/>   |

### 3. Angaben zum Objekt

|  |   |  |   |   |
|--|---|--|---|---|
| Art der Immobilie                                      | <input type="checkbox"/> Eigentumswohn.                   | <input type="checkbox"/> nur Grundstück        | <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus                  | <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte |
|  | <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus                 | <input type="checkbox"/> Reihenhaus            | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus                 |   |
| Nutzungsart  | <input type="checkbox"/> selbst bewohnen                  | <input type="checkbox"/> teilw. vermietet      | <input type="checkbox"/> vermietet                        |   |
| Straße, Hausnummer                                     | <input type="text"/>                                      |  | <input type="text"/>                                      |   |
| PLZ, Ort   | <input type="text"/>                                      |  | <input type="text"/>                                      |   |
| Baujahr  | <input type="text"/>                                      | Größe des Grundstücks (m <sup>2</sup> )        | <input type="text"/>                                      |   |
| Umbauter Raum (m <sup>3</sup> )                        | <input type="text"/>                                      | Anzahl Wohneinh. im ganzen Haus                | <input type="text"/>                                      |   |
| Gesamte Wohnfläche (m <sup>2</sup> )                   | <input type="text"/>                                      | Davon vermietete Wohnfläche (m <sup>2</sup> )  | <input type="text"/>                                      |   |
| Daraus Nettokaltmiete (EUR/Monat)                      | <input type="text"/>                                      | Gewerblich vermietete Fläche (m <sup>2</sup> ) | <input type="text"/>                                      |   |
| Dachgeschoss   | <input type="checkbox"/> ausgebaut                        | <input type="checkbox"/> ausbaufähig           | <input type="checkbox"/> nicht ausbaufähig                |   |
| Keller   | <input type="checkbox"/> voll unterkellert                | <input type="checkbox"/> teil unterkellert     | <input type="checkbox"/> nicht unterkellert               | Kellerfläche:<br><input type="text"/>     |
| Erwerben Sie das Objekt aus einer Zwangsversteigerung? | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein | Besteht ein Erbbaurecht?                       | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |   |

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

|   |                      |   |                      |
|---|----------------------|---|----------------------|
| Kaufpreis, bei Bau: Grundstückspreis (ohne Nebenkosten)   | <input type="text"/> | Kosten für Umbau/Modernisierung   | <input type="text"/> |
| Fälligkeit des Kaufpreises, bei Bau: Baubeginn            | <input type="text"/> | Bei Bau: Baukosten  | <input type="text"/> |
| Nebenkosten (Makler, Notar Grundbuch, Grunderwerbssteuer) | <input type="text"/> | Bestehen weitere Darlehen, neben dem hier beantragten? (z.B. Arbeitgeber-/Privatdarlehen) | <input type="text"/> |

### 5. Angaben zur Finanzierung bei Anschlussfinanzierungen, Umbau/Modernisierung und Kapitalbeschaffung

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| Geschätzter aktueller Marktwert (EUR)   | <input type="text"/>                                      | Ursprünglicher Kaufpreis bzw. Baukosten (EUR)             | <input type="text"/>                                      |
|   | Darlehen 1  | Darlehen 2  | Darlehen 3  |
| Sollzinsbindung bis   | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>                                      |
| Darlehen ablösen?   | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |
| Wenn ja, gewünschter Termin der Anschlussfinanzierung   | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>                                      |
| Aktuelle Monatsrate (EUR)   | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>                                      |
| Voraussichtl. Restschuld zum Termin der Anschlussfinanzierung (EUR)   | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>                                      | <input type="text"/>                                      |
| Zusätzlicher Darlehenswunsch bei Anschlussfinanzierungen, Darlehenswunsch bei Umbau/Modernisierung und Kapitalbeschaffung (EUR) | <input type="text"/>                                      |   |   |

## 6. Angaben zur Vermögenssituation

|                                      |                      |  |                      |
|--------------------------------------|----------------------|--|----------------------|
| Summe vorhandenes Eigenkapital (EUR) | <input type="text"/> | Wie viel Eigenkapital soll in die Finanzierung eingesetzt werden | <input type="text"/> |
| Eigenleistung (EUR)                  | <input type="text"/> | Bei Bau: bereits bezahltes Grundstück (EUR)                      | <input type="text"/> |
| Weiteres Immobilienvermögen (EUR)    | <input type="text"/> |  |                      |

## 7. Sonstige Verbindlichkeiten

|   |                      |                  |                      |
|---|----------------------|------------------|----------------------|
| Raten-/Leasingkredite Rate (EUR/Monat)                              | <input type="text"/> | Restschuld (EUR) | <input type="text"/> |
| Bestehende Kredite auf weiteres Immobilienvermögen Rate (EUR/Monat) | <input type="text"/> | Restschuld (EUR) | <input type="text"/> |

## 8. Gewünschte Darlehen

|             | Darlehensbetrag (EUR) | Tilgung (%)          | Sollzinsbindung (Jahren) |                 | Darlehensbetrag (EUR) | KfW-Programm (z.B. Wohneigentumsprogramm) |
|-------------|-----------------------|----------------------|--------------------------|-----------------|-----------------------|---|
| 1. Darlehen | <input type="text"/>  | <input type="text"/> | <input type="text"/>     | 1. KfW-Darlehen | <input type="text"/>  | <input type="text"/>                      |
| 2. Darlehen | <input type="text"/>  | <input type="text"/> | <input type="text"/>     | 2. KfW-Darlehen | <input type="text"/>  | <input type="text"/>                      |
| 3. Darlehen | <input type="text"/>  | <input type="text"/> | <input type="text"/>     |                 |                       |   |

## 9. Einnahmen

|   | Darlehensnehmer/in 1 |  | Darlehensnehmer/in 2 |  |
|---|----------------------|--|----------------------|--|
| Nettoeinkommen (EUR/Monat)  | <input type="text"/> | x <input type="text"/> Anzahl Gehälter | <input type="text"/> | x <input type="text"/> Anzahl Gehälter |
| Einkünfte aus selbstständiger Arbeit (nach Abzug von Steuern) (EUR/Monat) | <input type="text"/> |  | <input type="text"/> |  |
| Renten- und Pensionseinkünfte (EUR/Monat)                                 | <input type="text"/> |  | <input type="text"/> |  |
| Kindergeld (EUR/Monat)  | <input type="text"/> |  | <input type="text"/> |  |
| Netto-Kaltemieteeinnahmen aus weiterem Immobilienbesitz (EUR/Monat)       | <input type="text"/> |  | <input type="text"/> |  |
| Unterhaltseinkünfte (EUR/Monat)   | <input type="text"/> |  | <input type="text"/> |  |
| Sonstige Einkünfte (EUR/Monat)  | <input type="text"/> |  | <input type="text"/> |  |

## 10. Ausgaben

|  | Darlehensnehmer/in 1 |   | Darlehensnehmer/in 2 |   |
|--|----------------------|---|----------------------|---|
| Warmmiete/Darlehensrate (EUR/Monat)              | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> wird zukünftig entfallen | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> wird zukünftig entfallen |
| Private Krankenversicherungsbeiträge (EUR/Monat) | <input type="text"/> |   | <input type="text"/> |   |
| Unterhaltszahlungen (EUR/Monat)                  | <input type="text"/> |   | <input type="text"/> |   |

# Schufa-Klausel, Erklärung der Darlehensnehmer, Datenschutz

## Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA:

Ich willige ein, dass der Kreditgeber der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredits sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe(n), die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe(n) oder
- ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin/sind, der Kreditgeber mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens 4 Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe(n) oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen vom Kreditgeber fristlos gekündigt werden kann und der Kreditgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers 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(n) ich/wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung erfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestands 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/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de) abrufbar.

Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 56 40, 30056 Hannover.

## Erklärung der Darlehensnehmer:

Der Dienstleister und dessen Kreditgeber erheben und verwenden Ihre im Folgenden genannten Daten im Rahmen der Finanzberatung (Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung, Absicherung, Vorsorge und Anlage). Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen und Daten zwischen dem Dienstleister und deren Kreditgebern. Es handelt sich hierbei um folgende Daten:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z.B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben;
- Angaben/Unterlagen zum Finanzierungsobjekt bzw. der Mittelverwendung des Darlehens;
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z.B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Auszahlungsvoraussetzungen, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z.B. Restsaldo, Rate, Zinssatz

Ihre Daten können zu Betreuungszwecken darüber hinaus lediglich an mit dem Dienstleister verbundene Unternehmen zur weiteren Betreuung in Finanzfragen übergeben werden. Eine Weitergabe an sonstige Dritte, insbesondere kommerzielle Vermarkter, erfolgt nicht.

Bei Vermittlungen an die ING-DiBa ist die Bank berechtigt, alle Telefongespräche zum Nachweis der Gesprächsinhalte und internen Qualitätssicherung automatisiert aufzuzeichnen und zu speichern.

**Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen den Kreditgebern und dem Dienstleister grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet erfolgen muss.**

**Um Rahmen der Finanzberatung bin ich/sind wir damit einverstanden, dass der Kreditgeber und der Dienstleister die o.g. Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln. In diesem Rahmen entbinde ich die Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Dienstleister. In diesem Zusammenhang darf der Dienstleister insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z.B. des Darlehensvertrages) erhalten. Sofern ein Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Kreditgebern oder dem Dienstleister widerrufen.**

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass der Dienstleister und ihre verbundenen Unternehmen mir/uns in Ergänzung zur professionellen Betreuung gelegentlich interessante Informationen per E-Mail, Telefon oder auf sonstigem Wege übermitteln. Der Dienstleister und die Internethandelsplattform [europace@IPD](mailto:europace@IPD) dürfen die o.g. Daten erheben und zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form nutzen und übermitteln. Diese Erklärung kann ich/können wir jederzeit widerrufen.

**Ich/Wir stimme(n) einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abbrufverfahrens gemäß § 133 Grundbuchordnung zu.** Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen (z.B. on-geo GmbH Erfurt).

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns weder ein Insolvenzverfahren noch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Lohn- und Gehaltspfändungen, Sachpfändungen vorliegen und dass ich/wir keine eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse abgegeben habe/haben. Ich bin meiner/Wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen innerhalb der letzten 3 Jahre ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen. Ich/Wir erklären ausdrücklich, dass ich/wir auf eigene Rechnung handele/handeln. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Kreditgeber führen können.

Ich/Wir erklären ausdrücklich, dass ich/wir auf eigene Rechnung handele/handeln. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Kreditgeber führen können.

**Ich/Wir bestätige(n), dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden.**