

1. Vertrauliche Einkommens- und Vermögensauskunft/ Beratungsprotokoll

Datum :

1.1 Persönliche Daten

Zuträger :

Berater :

Kund. Nr. :

	Antragsteller <input type="checkbox"/> led. <input type="checkbox"/> verh. <input type="checkbox"/> gesch. <input type="checkbox"/> verw.				Mitantragsteller <input type="checkbox"/> led. <input type="checkbox"/> verh. <input type="checkbox"/> gesch. <input type="checkbox"/> verw.			
	Anrede, Titel	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Kirchensteuer <input type="checkbox"/> ja	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname, Name	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Geburtsdatum, Geburtsname	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Anzahl Kinder, Geburtsdaten	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzl. <input type="checkbox"/> Gütergemein. <input type="checkbox"/> Gütertrennung				<input type="checkbox"/> gesetzl. <input type="checkbox"/> Gütergemein. <input type="checkbox"/> Gütertrennung			
PLZ, Ort	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Straße, Hausnummer	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Telefon : Privat, Firma	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Handy : Privat, Firma	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Fax, E-Mail-Adresse	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Nationalität, Geburtsort	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Ausweisdokument, Nummer	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Ausstellende Behörde, Ausst. Datum	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
ausl. Staatsbürger: in Deutschland seit?	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Art der Aufenthaltsgen. / Arbeitserl.	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Kontoinhaber Vor-, Zuname	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Name, Sitz des Kreditinstitutes	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Bankleitzahl, Kontonummer	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Beschäftigt bei (Firmenname)	<input type="text"/>				<input type="text"/>			
Beschäftigt als, Beschäftigungsverhältnis	<input type="checkbox"/> Angest. <input type="checkbox"/> Beamter				<input type="checkbox"/> Angest. <input type="checkbox"/> Beamter			
Beruf	<input type="checkbox"/> Selbst. seit				<input type="checkbox"/> Selbst. seit			
Beschäftigt seit, Probezeit	<input type="checkbox"/> Probezeit bis				<input type="checkbox"/> Probezeit bis			

Hatten Sie in den letzten 3 Jahren eine andere Voranschrift?

PLZ, Ort	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße, Hausnummer	<input type="text"/>			

1.2 Monatliche Einkommensverhältnisse

Einkommensart	Mit-/Antragsteller	
Netto-Eink. <input type="text"/> Anz. Geh. <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	€
Netto-Eink. <input type="text"/> Anz. Geh. <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	€
Nebenverd. <input type="text"/> seit MM/JJ	<input type="checkbox"/>	€
Unterhalt	<input type="checkbox"/>	€
Kindergeld	<input type="checkbox"/>	€
Einkünfte aus Kapitalvermögen	<input type="checkbox"/>	€
Tantieme ca. <input type="text"/> T€/J einbez. <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€
Dividende ca. <input type="text"/> T€/J einbez. <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	€
Sonstiges	<input type="checkbox"/>	€
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	€
<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	€
Mieteinnahmen sep. Aufstellung <input type="checkbox"/>		
1. <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	€
2. <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	€
3. <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	€

Gesamtbetrag der Einkünfte : €

Zuverst. Einkommen Antragsteller

Zuverst. Einkommen Mitantragsteller

	2010	2009
Zuverst. Einkommen Antragsteller	T €	T €
Zuverst. Einkommen Mitantragsteller	T €	T €

1.3 Monatliche Haushaltsausgaben

Kostenarten	monatliche Kosten
Miete kalt (oh. NK) <input type="text"/> qm Wfl.	€
Nebenkosten (Heizung, Wasser, Gas)	€
Lebenshaltungskosten (ohne Kfz.)	€
Kfz-Kosten, Benzin, Steuer	€
Telefonkosten	€
Unterhaltsverpflichtung	€
Ratenkredite	€
PKV <input type="text"/> + <input type="text"/> =	€
Versich.	€
<input type="text"/>	€
Besteh. Versicherungen siehe Punkt 2	€
Hypothek eigen <input type="text"/>	€
fremd 1. <input type="text"/>	€
2. <input type="text"/>	€
3. <input type="text"/>	€

Gesamtbetrag der Ausgaben : €

Überdeckung : €

1.3 Vermögenswerte

Vermögensarten	Vermögenswerte
Bausparen _____	_____ €
_____	_____ €
Fonds _____	_____ €
Bankguth. _____	_____ €
Barmittel _____	_____ €
Lebens-/Rentenversich. (Rückkaufsw.) _____	_____ €
Immobilien eigen _____	_____ €
verm. 1. _____	_____ €
2. _____	_____ €
3. _____	_____ €
Gesamtbetrag :	_____ €

1.4 Verbindlichkeiten

Art der Verbindlichkeit	Höhe
Raten- _____	_____ €
kredite _____	_____ €
_____	_____ €
_____	_____ €
BAföG _____	_____ €
_____	_____ €
Hypothek eigen _____	_____ €
verm. 1. _____	_____ €
2. _____	_____ €
3. _____	_____ €
Gesamtbetrag :	_____ €
Übernommene Bürgschaften:	_____ €

2. Bestehende Spar- /Versicherungsverträge

2.1 Mögliche Vertragsarten : Lebensversicherung (LV), private Rente (PR), Bausparverträge (BSV), Fondssparplan (FON)
 Riesterrente (RiR), Rüruprente (RÜR), Vermögenswirksame Leistung (VL), Direktversicherung (DIR)
Reine Risikoabsicherungen : Risiko-Lebensvers. (RLV), Berufsunfähigkeitsvers. (BUZ)

Antragsteller																
	Vers. Person	Vertragsart	Gesellschaft	Vertragsnummer	Vertragssumme		BU-Rente €/mtl.	Beginn MM/JJ	Ende MM/JJ	L.Z. JJ	RKW T €	ALL T €	Einbau ja/nein	dyn. ja/nein	Prämie €/mtl.	
					T €	b. Tod T €										
1.																
2.																
3.																
4.																
5.																
6.																
Summe :																

Mitantragsteller																
	Vers. Person	Vertragsart	Gesellschaft	Vertragsnummer	Vertragssumme		BU-Rente €/mtl.	Beginn MM/JJ	Ende MM/JJ	L.Z. JJ	RKW T €	ALL T €	Einbau ja/nein	dyn. ja/nein	Prämie €/mtl.	
					T €	b. Tod T €										
1.																
2.																
3.																
4.																
5.																
6.																
Summe :																

3. Haben Sie einen Steuerberater oder Rechtsanwalt? Nein

Anrede, Titel	_____	_____
Vorname, Name	_____	_____
PLZ, Ort	_____	_____
Straße, Hausnummer	_____	_____

Telefonnummer	_____
Handy	_____
Fax	_____
E-Mail-Adresse	_____

Soll er informiert werden? ja nein Übernimmt der Kunde

4. Wie hoch soll die maximale monatliche Rate für die Finanzierung sein?

	€/mtl.
--	--------

- vor Mieteinnahmen vor Nebenkosten nach Steuervorteilen
 nach Mieteinnahmen nach Nebenkosten vor Steuervorteilen

5. Bemerkungen

_____ _____ _____

6. Erwerbskosten: Welche Erwerbskosten erwarten Sie bei Ihrem Immobilienerwerb?

Objektadresse:		Objektart:	
Kaufpreis Immobilie :	Bem.:		€
Grundstückswert :	ca.	€	+
Grunderwerbssteuer :		%	+
Notar- und Gerichtskosten :	ca.	%	+
Zinsen während der Bauzeit :	ca.	Monate Bauzeit	+
Makler (bezogen Immo/Grund) :		%	+
nachträgliche Herstellungskosten :	Bem.:		+
Erschließungskosten, Sonstiges :	Bem.:		+
Erhaltungsaufwand :	Bem.:		+
	Bem.:		+

Erwerbskosten : €

Grundbuchangaben:		Nutzungsart:	
Amtsgericht:		eigengenutzt:	qm Mietpreis
Grundbuch von:		vermietet:	qm = € / qm
Blatt:		gewerblich vermietet:	qm € / qm
Flur:		Anzahl Stellpl./ Gar.:	EH = € / EH
Flurstück:		Baujahr:	
bei ETW: Miteigentumsanteil:		Grundstück:	qm m ³

7. Welche besonderen Anforderungen stellen Sie an Ihre Finanzierung/ Beratung?

- Möglichst lange Zinssicherheit
 - Möglichst gleichbleibende Belastung über die gesamte Darlehenslaufzeit
 - Möglichkeit der Tilgungserhöhung, -ermäßigung während der Festschreibung
 - Sondertilgungsmöglichkeit nach _____ Jahren jederzeit
 - Belastungsreduzierende Maßnahmen durch Einbau bestehender Verträge
 - Belastungsreduzierende Maßnahmen zu einem späteren Zeitpunkt der Finanzierung
 - Freie liquide Mittel während der Darlehensrückzahlung für außergewöhnliche Lebenssituationen
 - Prüfung auf "öffentliche Mittel"-Förderung
 -
-
- Tilgung durch Fondssparpläne oder fondsgebundene Sparprodukte (Risikoprofil des/der Kunden bestimmen)
 - gering** Produkte mit Garantieverzinsung **mittel** Fondsprodukte mit Mindestgarantie **hoch** reines Fondsprodukt

8. Möglichkeiten der Absicherung besonderer Risiken

Zu den besonderen Risiken von Darlehensnehmern zählt Arbeitsunfähigkeit, Arbeitslosigkeit oder der Tod eines/mehrerer Darlehensnehmer. Sollte einer der oben aufgeführten Risiken auftreten, besteht die Möglichkeit die monatliche Tragbarkeit der Finanzierung zu gefährden. Daher ist es dringend erforderlich für zusätzliche private Absicherungen zu sorgen.

Ich/Wir wünsche(n) eine Beratung zum Thema

Ich/Wir wünsche(n) keine Beratung zum Thema

Antragsteller		Mitantragsteller		Antragsteller		Mitantragsteller	
<input type="checkbox"/>	Berufsunfähigkeit	<input type="checkbox"/>	Berufsunfähigkeit	<input type="checkbox"/>	Berufsunfähigkeit	<input type="checkbox"/>	Berufsunfähigkeit
<input type="checkbox"/>	Arbeitsunfähigkeit	<input type="checkbox"/>	Arbeitsunfähigkeit	<input type="checkbox"/>	Arbeitsunfähigkeit	<input type="checkbox"/>	Arbeitsunfähigkeit
<input type="checkbox"/>	Absicherung bei Tod	<input type="checkbox"/>	Absicherung bei Tod	<input type="checkbox"/>	Absicherung bei Tod	<input type="checkbox"/>	Absicherung bei Tod
<input type="checkbox"/>	Arbeitslosigkeit	<input type="checkbox"/>	Arbeitslosigkeit	<input type="checkbox"/>	Arbeitslosigkeit	<input type="checkbox"/>	Arbeitslosigkeit
<input type="checkbox"/>	Entsprechende Angebote wurden ausgehändigt						
<input type="checkbox"/>	Hierzu wurde ein Termin am _____ mit _____ vereinbart.						
<input type="checkbox"/>	Es wird ein Termin mit eigenem Kontakt vereinbart.						

Der Kunde verzichtet gemäß § 42c VVG Absatz 1 auf die Beratung und Dokumentation. Der Kunde wurde darauf hingewiesen, dass sich ein Verzicht nachteilig auf die Möglichkeit des Versicherungsnehmers auswirken kann, gegen den Finanzierungsbroker einen Schadensersatzanspruch gemäß §42e VVG geltend zu machen.

Ort	Datum	Unterschrift/en

9. Einverständniserklärung

- 9.1 Datenerfassungsklausel : Ich bin/Wir sind mit einer datentechnischen Erfassung und Speicherung der Daten einverstanden.
- 9.2 Nebenabsprachen : Ich/Wir versicher/-e(n), dass keine zusätzlichen mündlichen Nebenabsprachen getroffen wurden.
- 9.3 Richtigkeitsklausel : Ich/Wir versicher/-e(n) die Richtigkeit meiner/unserer Angaben.

Ort	Datum	Unterschrift/en

10. Ich/Wir bestätige(n) den Erhalt "Vertrauliche(n) Einkommens- und Vermögensauskunft/ Beratungsprotokoll", sowie "Vorvertragliche Informationen zum Darlehensvermittlungsvertrag"

Ort	Datum	Unterschrift/en

11. Ermächtigung/Einverständnis

11.1 zur Einholung einer SCHUFA-Auskunft zu grundpfandrechtlich gesicherten Kreditanträgen durch Kreditinstitute

11.2 zur Datenverarbeitung

11.3 zum Austausch von Kreditinformationen

zu

11.1 Ich/Wir willige(n) ein, dass folgende Kreditinstitute

- | | | |
|--|--------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> DiBa | <input type="checkbox"/> Commerzbank | <input type="checkbox"/> Prohyp/Europace |
| <input type="checkbox"/> Deutsche Bank | <input type="checkbox"/> DSL Bank | <input type="checkbox"/> _____ |

vor Herausgabe eines Kredites bei der SCHUFA HOLDING AG, Hagenauer Straße 44, 65203 Wiesbaden, eine Auskunft einholen und ihr Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermitteln.

Unabhängig davon werden die aufgrund dieser Einwilligung um Auskunft ersuchten Kreditinstitute der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z.B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln.

Diese Meldungen dürfen nach Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist.

Insoweit befreie(n) ich/wir diese Kreditinstitute 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 Adressdaten 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.

Die Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover

11.2 Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die unter 11.1 genannten Kreditinstitute und der Vertriebspartner

Firma	Straße	Ort
BAUFINANZ-PLUS GmbH & Co. KG	Augustastr. 9	40477 Düsseldorf

oder deren Vertreter alle von mir/uns im Zusammenhang mit dieser Finanzierungsanfrage zur Verfügung gestellten personenbezogenen Daten für Zwecke der Kreditentscheidung und Kreditabwicklung elektronisch erheben, verarbeiten und nutzen. Die Bestimmungen des Datenschutzgesetzes werden beachtet.

11.3 Ferner bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die unter 11.1 genannten Kreditinstitute und der Vertriebspartner oder deren Vertreter sich wechselseitig alle Informationen zu meinem/ unseren Kredit während der Darlehenslaufzeit zukommen lassen.

Ort	Datum	Unterschrift

11.4 Ich bin/wir sind damit einverstanden - bis auf jederzeit möglichen Widerruf - das BAUFINANZ-PLUS und ihre Kooperationspartner mich/uns zu Werbezwecken anrufen, anschreiben oder anmailen dürfen.

Ort	Datum	Unterschrift