

IMMOBILIENFINANZIERUNG

Auszufüllender Bogen und Checkliste einzureichender Informationen und Unterlagen

Sehr geehrte Interessentin,
sehr geehrter Interessent,

bitte nehmen Sie sich für den Bogen und die beigefügte Checkliste etwas Zeit.

Hintergrund ist, dass wir gesetzlich verpflichtet sind, Ihre Kreditwürdigkeit zu prüfen. Diese ist zwingend für den Abschluss eines Darlehensvertrages und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig und vollständig von Ihnen eingereicht werden.

Für eine reibungslose und unkomplizierte Bearbeitung benötigen wir den ausgefüllten Bogen mit allen erforderlichen Daten und Unterlagen Ihres Vorhabens.

Füllen Sie bitte den Bogen aus und unterschreiben Sie an den dafür vorgesehenen Stellen. Falls Sie beim Ausfüllen Fragen haben oder Hilfe benötigen, so rufen Sie bitte direkt Ihren Ansprechpartner (gemäß Anschreiben) an.

Sie erreichen uns aber auch unter: Telefon **0 6 9 / 3 0 5 - 8 2 1 1 1** oder per eMail: immobilien.financeierung@pkhoechst.de

Wir danken Ihnen bereits jetzt für das uns entgegengebrachte Vertrauen und würden uns freuen, wenn wir Ihnen für Ihr Vorhaben als Finanzierungspartner zur Seite stehen können.

DIESE UNTERLAGEN BENÖTIGEN WIR FÜR DIE KREDITWÜRDIGKEITSPRÜFUNG

		Diese Unterlagen erhalten Sie bei:
Allgemeine Objektunterlagen	<input type="checkbox"/> Notarieller Kaufvertrag <input type="checkbox"/> Grundbuchauszug im Original neuesten Datums (nicht älter als drei Monate) <input type="checkbox"/> Berechnung cbm – umbauter Raum des Gebäudes nach DIN 277 (entfällt bei Wohnungseigentum) <input type="checkbox"/> Berechnung der Wohn-/Nutzfläche nach der Wohnflächenverordnung (WoFIV) oder II. Berechnungsverordnung (II. BV) <input type="checkbox"/> Bauzeichnungen und Baubeschreibung <input type="checkbox"/> Lageplan bzw. Flurkarte <input type="checkbox"/> Fotos des Objektes (innen/außen) – bei Neubau: nach Baufortschritt <input type="checkbox"/> Wohngebäudeversicherungsschein	Notar Amtsgericht/Grundbuchamt Architekt/Bauträger Architekt/Bauträger Architekt/Bauträger Kataster-/Vermessungsamt Gebäudeversicherer
zusätzlich bei Neubau, Umbau, Erweiterung	<input type="checkbox"/> Werkvertrag über Bau-/Architektenleistungen (evtl. im Kaufvertrag enthalten) <input type="checkbox"/> Baugenehmigung (Neubau, Erweiterung)	Architekt/Bauträger Architekt/Bauträger
zusätzlich bei Eigentumswohnung	<input type="checkbox"/> Teilungserklärung (nebst Nachtragsurkunden)	Verkäufer/Hausverwalter
zusätzlich bei Erbbaurechten	<input type="checkbox"/> Erbbaurechtsvertrag (nebst Nachtragsurkunden)	Verkäufer/Eigentümer
zusätzlich bei Anschlussfinanzierung	<input type="checkbox"/> Kopie des bisherigen Darlehensvertrages <input type="checkbox"/> Kopie des letzten Jahreskontoauszuges und/oder aktuelle Restschuldbestätigung	Kreditinstitut Kreditinstitut
Einkommensnachweise	<input type="checkbox"/> Lohn- bzw. Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate; ggf. Kontoauszüge mit Gehaltsgutschriften <input type="checkbox"/> bei Rentnern, Pensionären: Rentenbescheide <input type="checkbox"/> Interessenten ab dem 60. Lebensjahr: Rentenvorausberechnung/-information <input type="checkbox"/> Einkommensteuerbescheid des letzten Jahres <input type="checkbox"/> Mietverträge und Kontoauszüge mit Mietgutschriften der letzten drei Monate sowie ggf. aktuelle Mietaufstellung	Rentenversicherer, private und/oder betriebliche Altersvorsorgeanbieter
Eigenkapitalnachweise	<input type="checkbox"/> Kontoauszüge, Bankbestätigungen, Schenkungserklärungen <input type="checkbox"/> Eigenleistungen durch Selbsthilfe (ab EUR 5.000,00 mit Architektenbestätigung)	Vordruck bei Bedarf bei uns anfordern
Sonstiges	<input type="checkbox"/> Unterhaltsvereinbarungen/-urteile <input type="checkbox"/> Ehevertrag (bei Gütergemeinschaft/-trennung) <input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> _____	

Hinweis

Die Anforderung bzw. Vorlage von Original-Unterlagen bleibt vorbehalten!
Diese erhalten Sie nach Prüfung zurück.

PERSÖNLICHE ANGABEN

Bei Mitantragsteller
(ggf. Ehegatte) bitte
auch dessen vollständige
Angaben

Interessent/in:		Interessent/in:	
Nachname		Nachname	
<input style="width: 100%;" type="text"/>		<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Vorname		Vorname	
<input style="width: 100%;" type="text"/>		<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Akademischer Titel	Geschlecht	Akademischer Titel	Geschlecht
<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> W	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> W
Geburtsdatum	Geburtsname	Geburtsdatum	Geburtsname
<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Nationalität		Nationalität	
<input style="width: 100%;" type="text"/>		<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Straße und Hausnummer		Straße und Hausnummer	
<input style="width: 100%;" type="text"/>		<input style="width: 100%;" type="text"/>	
PLZ und Ort		PLZ und Ort	
<input style="width: 100%;" type="text"/>		<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Telefon privat		Telefon privat	
<input style="width: 100%;" type="text"/>		<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Telefon geschäftlich		Telefon geschäftlich	
<input style="width: 100%;" type="text"/>		<input style="width: 100%;" type="text"/>	
E-Mail		E-Mail	
<input style="width: 100%;" type="text"/>		<input style="width: 100%;" type="text"/>	
<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend		<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend	
<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Ehevertrag		<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Ehevertrag	

Familienstand

Güterstand

Im Haushalt lebend

Interessenten in Haushaltsgemeinschaft?		<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Wenn ja, dann bitte die nächsten beiden Zeilen nur links ausfüllen!			
Anzahl Personen	davon Kinder	Anzahl Personen	davon Kinder
<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>
Anzahl Verdiener	Alter der Kinder	Anzahl Verdiener	Alter der Kinder
<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>

Arbeitsverhältnis

<input type="checkbox"/> Angestellter	<input type="checkbox"/> Beamter	<input type="checkbox"/> Freiberufler	<input type="checkbox"/> Angestellter	<input type="checkbox"/> Beamter	<input type="checkbox"/> Freiberufler
<input type="checkbox"/> Rentner	<input type="checkbox"/> Hausfrau/ -mann	<input type="checkbox"/> Sonstiges	<input type="checkbox"/> Rentner	<input type="checkbox"/> Hausfrau/ -mann	<input type="checkbox"/> Sonstiges
ausgeübter Beruf/Branche			ausgeübter Beruf/Branche		
<input style="width: 100%;" type="text"/>			<input style="width: 100%;" type="text"/>		
beschäftigt bei			beschäftigt bei		
<input style="width: 100%;" type="text"/>			<input style="width: 100%;" type="text"/>		
dort beschäftigt seit			dort beschäftigt seit		
MM/JJ			MM/JJ		

VERWENDUNGSZWECK/BELEIHUNGSOBJEKT/SICHERHEITEN

VERWENDUNGSZWECK

weitere Details auf Seite 5

- | | | |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> Kauf | <input type="checkbox"/> Neubau | <input type="checkbox"/> Um-/Ausbau |
| <input type="checkbox"/> Modernisierung | <input type="checkbox"/> Anschlussfinanzierung | <input type="checkbox"/> Erbauseinandersetzung |

voraussichtliche/r oder gewünschte/r Zahlungstermin/e

BELEIHUNGSOBJEKT

- | | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Ein-/Zweifamilienhaus | <input type="checkbox"/> Reihenhause (RH) | <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte (DHH) |
| <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung (ETW) | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus (MFH) | <input type="checkbox"/> Sonstiges |

Straße und Hausnummer

PLZ/Ort/Ortsteil

Bundesland

Stadt-/oder Landkreis

Grundbuch von

Band/Blatt-Nr.

Anzahl Wohneinheiten

Wohnfläche in m²

davon vermietet m²

Gewerbefläche in m²

Baujahr

modernisiert in

Anzahl Garage/n

Anzahl Stellplätze

Erbbaurecht

ja

nein

Anmerkungen zum energetischen Zustand oder zu Modernisierungen

SICHERHEITEN

Grundschild/en

Betrag in EUR

Neueintragung (grundsätzlich in beantragter Darlehenshöhe)

bereits zu unseren Gunsten eingetragene Grundschild zur Wiederverwendung („Neuvaluierung“)

bereits für andere Institute eingetragene Grundschild

Vollabtretung

Teilabtretung (rangerster Grundschildbetrag)

Hinweis

Die Eintragung/Abtretung des Grundpfandrechtes hat **grundsätzlich an erster Rangstelle** im Grundbuch zu erfolgen.

Anmerkungen

KOSTEN- UND FINANZIERUNGSPLAN

KAUF/NEUBAU/ ERBAUSEINANDERS- SETZUNG

Betrag in EUR

Kaufpreis (ohne Inventar)

Baukosten (Neubau)

Grundstückskosten

Erschließungskosten (soweit nicht im Grundstück enthalten)

Garage/Stellplatz/Carport

Außenanlagen (Hof, Wege etc.)

Baunebenkosten (z.B. für Architekt, Statik etc.),
soweit nicht in den Baukosten enthalten

Erwerbsnebenkosten

Erwerbsnebenkosten

Legende: Grunderwerbsteuer: grds. 3,5 % des Kaufpreises
Notar- und Gerichtskosten: ca. 2 % des Kaufpreises
Maklercourtage: individuell vereinbar (z.B. 5,5 %)

UM-/AUSBAU

Baukosten inkl. Nebenkosten (z.B. Architekt, Statik etc.)

MODERNISIERUNG

Renovierungs-/Modernisierungskosten

Gesamtkosten des Vorhabens

ANSCHLUSS- FINANZIERUNG

(siehe Anmerkung unten)

Abzulösende Bank	Vertrag-Nr.	Ablösetermin	Vorauss. Ablösebetrag in EUR
Voraussichtliche Ablösesumme			

Voraussichtliche Ablösesumme

FINANZIERUNG DURCH EIGENMITTEL

(bei Anschlussfinanzierung
nicht zwingend erforderlich)

Einzusetzendes Eigenkapital (z.B. Bank-/Bausparguthaben)

Sonstiges (z.B. bezahltes Grundstück)

Eigenleistungen
(ab EUR 5.000,00 Bestätigung vom Architekten erforderlich – Vordruck anfordern)

Gesamtbetrag Eigenmittel

Betrag in EUR

FINANZIERUNG DURCH FREMDMITTEL

Darlehensgeber	ZBF in Jahren	Zins % nom.	Tilgung in %	Rate in EUR	Darlehensbetrag in EUR
Penka					
Penka					
Gesamtbetrag Fremdmittel					

Gesamtbetrag Fremdmittel

Anmerkung zur Anschlussfinanzierung

Ist die bei der Pensionskasse/Sterbekasse beantragte Darlehenssumme **höher** als die voraussichtliche Ablösesumme, so kann die (überhöht) beantragte Summe nur dann ausgezahlt werden, wenn diese EUR 5.000,— nicht überschreitet und für wohnwirtschaftliche Zwecke verwendet wird. Bei einem darüber hinaus gehenden Betrag sind einzelne Verwendungsnachweise (z. B. Rechnungen für Modernisierungen) einzureichen.

SELBSTAUSKUNFT

EINNAHMEN (MONATLICH)	Interessent/in: Betrag in EUR	Interessent/in: Betrag in EUR
Nettoeinkommen (regelmäßig)		
Kindergeld		
Mieteinnahmen (Kaltmiete)		
Sonstige Einnahmen/Art (z.B. Unterhalt, Rente etc.)		
	Art:	Art:

AUSGABEN (MONATLICH)	Betrag in EUR	Betrag in EUR	Betrag in EUR
Zahlungsverpflichtungen aus a) weiteren Darlehen			
	Laufzeitende		Laufzeitende
b) Ratenkredit/Leasing	MM/JJ		MM/JJ
c) priv. Kranken-/Pflegevers.			
d) Unterhaltsverpflichtungen			
e) Miete, Erbbauzins	<input type="checkbox"/> entfällt künftig		<input type="checkbox"/> entfällt künftig
Sonstige monatliche Zahlungen			
a) verpflichtend (z.B. Beiträge/ Prämien für als Kreditsicher- heit abgetretene LV/BSV)			
b) nicht verpflichtend (z.B. Sparraten/Riesterbeiträge)			
Lebenshaltungs- und Bewirt- schaftungskosten Immobilie	Kosten für die Lebenshaltung sowie die Unterhaltung/Bewirtschaftung einer selbst genutzten Immobilie werden vom Darlehensgeber pauschal angesetzt.		

VERMÖGEN (Nicht als Eigenmittel einzusetzen)	Betrag in EUR	Betrag in EUR
Bankguthaben/Wertpapiere		
Bausparguthaben		
	Gesellschaft	Gesellschaft
Lebensversicherung		
	Rückkaufswert in EUR/per	Rückkaufswert in EUR/per
Sonstiges Vermögen		

WEITERES IMMOBILIENVERMÖGEN						
Objektart (z. B. EFH, ETW)	Anschrift des Objektes	Wohnfläche in m ²	Höhe der Verbindlich- keiten in EUR	monatl. Belastung aus Zins- und Tilgung in EUR	monatl. Mietertag kalt in EUR	

Anmerkungen	
--------------------	--

PERSÖNLICHE ANGABEN

	Interessant/in:	Interessant/in:
Sind Sie bereits Darlehensnehmer in unserer Pensions- oder Sterbekasse?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Sind Sie Mitglied in unserer Pensions- oder Sterbekasse?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Wurde oder wird in Ihr Vermögen die Zwangsvollstreckung betrieben?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Ist oder war über Ihr Vermögen das Konkurs- oder Vergleichsverfahren eröffnet oder mangels Masse abgelehnt worden?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Haben Sie die Eidesstattliche Versicherung abgegeben oder erging Haftbefehl zur Abgabe der Eidesstattlichen Versicherung?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Haben Sie Bürgschaften für Verbindlichkeiten Dritter übernommen?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
➔ wenn ja, Bürgschaftshöhe	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
Sind Sie persönlich haftender Gesellschafter einer Personengesellschaft?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Sind Sie an Unternehmen (gleich welcher Rechtsform) beteiligt?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
➔ wenn ja, mit welchem Anteil	% <input type="text"/>	% <input type="text"/>

ERKLÄRUNGEN DES/DER INTERESSENTEN

1. Mir/Uns ist bekannt, dass ein Darlehen von einem der nachstehend genannten Darlehensgeber gewährt werden kann.

- | | |
|---|---|
| a) Pensionskasse der Mitarbeiter der Hoechst-Gruppe WaG | (Brüningstraße 50, 65926 Frankfurt am Main) |
| b) Höchster Pensionskasse VVaG | (Brüningstraße 50, 65926 Frankfurt am Main) |
| c) Höchster Sterbekasse VVaG | (Brüningstraße 50, 65926 Frankfurt am Main) |

2. **SCHUFA-Klausel zu grundpfandrechtlich gesicherten Kreditanträge bei Versicherungsgesellschaften und sonstigen Unternehmen:**

Ich willige/Wir willigen ein, dass der jeweilige Darlehensgeber im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung (siehe 1.) der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, ggf. auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der jeweilige Darlehensgeber 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. 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 meine/unsere 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 56 40, 30056 Hannover.

3. Der jeweilige Darlehensgeber ist berechtigt, im Rahmen der Antragsbearbeitung Auskünfte bei Banken, Versicherungen, Behörden, dem Arbeitgeber oder sonstigen Stellen einzuholen.

UNTERSCHRIFT/-EN DES/DER INTERESSENTEN

Datum	Unterschrift/-en
<input type="text"/>	<input type="text"/>
	x

Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden?

- Mitgliedschaft
 Internet
 Zeitung
 Mund-zu-Mund
 aus Veranstaltungen
 Sonstiges



Brüningstrasse 50
65926 Frankfurt am Main
Telefon 0 69 / 3 05 - 8 21 11
immobilien.finanzierung@penka.hoechst.com
www.penka-immobilien.de

NACHWEIS ÜBER EIGENLEISTUNGEN

Name des Bauherrn

Anschrift des Baugrundstücks

BAUPLANUNG

Gesamtkosten in EUR	Materialkosten in EUR	Lohnkosten in EUR	davon Eigenleistungen

ROHBAU

Erdarbeiten

Kanalisationsarbeiten

Maurer-/Betonarbeiten

Zimmererarbeiten

Dachdeckerarbeiten

Klempnerarbeiten

Sonstiges:

AUSBAUARBEITEN

Heizungsarbeiten

Sanitärarbeiten

Elektroarbeiten

Putzarbeiten

Estricharbeiten

Fliesenarbeiten

Tischlerarbeiten

Fenster und Rollläden

Schlosserarbeiten

Fußbodenbeläge

Maler- und Tapezierarbeiten

Außenfassade

AUSSENANLAGEN

--	--	--	--

SUMME

--	--

Es wird bestätigt, dass der Bauherr und die umseitig genannten Personen qualifiziert sind, die aufgeführten Arbeiten in Eigenleistung zu erbringen.

UNTERSCHRIFTEN

X	X
Datum und Unterschrift Bauherr	Datum, Firmenstempel/Unterschrift Architekt

