

I. Finanzierungsanfrage / Selbstauskunft

II. Präferenzen für Ihre Immobilienfinanzierung

☐ Kauf ☐ Neubau ☐ Umschuldung ☐ An-/Umbau

2026

Dieses PDF enthält Formular-Felder und kann direkt am Bildschirm ausgefüllt und gespeichert werden.

1

Persönliche Daten		1. Antragsteller		2. Antragsteller	
Anrede, Titel					
Name, Vorname					
	Geburtsort				
Geburtsdatum	Nationalität				
Straße, Hausnummer					
Postleitzahl, Ort					
Telefon privat	[Telefon beruflich]				
Mobiltelefon					
E-Mail-Adresse					
Beruf	beim akt. Arbeitgeber seit				
Arbeitgeber					
Branche					
Dauer des Beschäftigungsverhältnisses		☐ unbefristet ☐ befristet bis ☐ in Probezeit		☐ unbefristet ☐ befristet bis ☐ in Probezeit	
Arbeitsverhältnis		☐ Angestellte/r ☐ Beamter/Beamtin ☐ Arbeiter/in ☐ Soldat/in ☐ Hausfrau/mann ☐ ohne Beschäftigung ☐ Rentner/in ☐ Pensionär/in ☐ Student/in ☐ Privatier ☐ Auszubildender ☐ Freiberufler/in ☐ Elternzeit ☐ selbstständig als ☐ Sonstiges:		☐ Angestellte/r ☐ Beamter/Beamtin ☐ Arbeiter/in ☐ Soldat/in ☐ Hausfrau/mann ☐ ohne Beschäftigung ☐ Rentner/in ☐ Pensionär/in ☐ Student/in ☐ Privatier ☐ Auszubildender ☐ Freiberufler/in ☐ Elternzeit ☐ selbstständig als ☐ Sonstiges:	
Anzahl privater Kfz					
Familienstand		☐ ledig ☐ eingetrag. Partnerschaft ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend ☐ geschieden ☐ verwitwet		☐ ledig ☐ eingetrag. Partnerschaft ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend ☐ geschieden ☐ verwitwet	
Güterstand		☐ gesetzl. ☐ Gütertrennung ☐ Gütergem.		☐ gesetzl. ☐ Gütertrennung ☐ Gütergem.	
Kinder* (mit Kindergeldberechtigung)		Anzahl:	Geburtsdatum: Geburtsdatum:	Anzahl:	Geburtsdatum: Geburtsdatum:

*Bitte gemeinsame/s Kind/er nur einer Person zuordnen.

Geburtsdaten weiterer Kinder ohne Einkommen bitte auf Seite 5, freies Eingabefeld, eintragen.

Bankverbindung Gehaltskonto	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Bankinstitut (mit Ortsangabe)		



Erläuterung Teil I: Die Selbstauskunft (1-6) beschreibt Ihre Ist-Situation: Persönliche Daten, Einnahmen & Ausgaben, Vermögen & Verbindlichkeiten. Im weiteren Teil (7-9) erfassen Sie die Immobilie, die kalkulierten Gesamtkosten und Ihr gewünschtes Darlehen unter Berücksichtigung des eingesetzten Eigenkapitals. Teil II: Die Präferenzen beschreiben Ihre Wünsche und Ziele für die Finanzierungsgestaltung.



2

Monatliche Einnahmen * (ohne Finanzierungsobjekt)		1. Antragsteller			2. Antragsteller		
Netto-Gehalt		☐ 12 ×	☐ 13 ×	☐ 14 × pro Jahr	☐ 12 ×	☐ 13 ×	☐ 14 × pro Jahr
Netto-Gehalt monatlich		€			€		
Rente/Pension		€			€		
Mieteinnahmen		€			€		
Kindergeld		€			€		
Unterhalt		€			€		
Sonstiges:		€			€		
Summe		€			€		

* Bitte gemeinsame Einnahmen nur einer Person zuordnen.

Außergewöhnliche jährliche Sonderzahlungen/Tantiemen etc. bitte auf Seite 5, freies Eingabefeld, eintragen.

3

Monatliche Ausgaben * (ohne Finanzierungsobjekt)		1. Antragsteller		2. Antragsteller	
Aktuelle Eigenmiete (warm)		€		€	
Bestehende Immobiliendarlehen		€		€	
Bitte bestehende mtl. Ausgaben für Ratenkredite zwingend hier und die Rest-Laufzeit(en) bei „Verbindlichkeiten“ eintragen.	Kredit 1	€		€	
	Kredit 2	€		€	
	Kredit 3	€		€	
Leasing		€		€	
Private Krankenversicherung		€		€	
Unterhalt		€		€	
Summe für private Altersvorsorge, Riester, Berufsunfähigkeit, Risiko-Leben etc.		€		€	
Summe		€		€	

* Bitte gemeinsame Ausgaben nur einer Person zuordnen.

4

Vermögen * (ohne Finanzierungsobjekt)		1. Antragsteller		2. Antragsteller	
Immobilien Verkehrswert **		€		€	
Bankguthaben, Girokonten, Spargbücher etc.		€		€	
Wertpapiere		€		€	
Bausparguthaben		€		€	
Rückkaufswerte Lebens-/Rentenversicherungen		€		€	
Rückkaufswert Riester-Rentenversicherung		€		€	
Sonstiges:		€		€	
Summe		€		€	

* Bitte gemeinsame Vermögen nur einer Person zuordnen. ** Siehe auch 6 „Vermögensübersicht Immobilienvermögen“, Seite 5.

Zukünftige Wohnart		
☐ zur Miete	☐ im Eigentum	☐ mietfrei (kein Eigentum, z. B. bei Eltern)

5



Verbindlichkeiten / Restschulden* (ohne Finanzierungsobjekt)

	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Immobilienkredit Restschuld**	€	€
Kredit 1 Restschuld aktuell (Leasing, Bauspardarlehen, Ratenkredit etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Kredit 2 Restschuld aktuell (Leasing, Bauspardarlehen, Ratenkredit etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Kredit 3 Restschuld aktuell (Leasing, Bauspardarlehen, Ratenkredit etc.)	€	€
	Laufzeit bis:	Laufzeit bis:
Sonstiges:	€	€
Sonstiges:	€	€
Summe	€	€

* Bitte gemeinsame Verbindlichkeiten nur einer Person zuordnen. ** Siehe auch 6 „Vermögensübersicht Immobilienvermögen“, auf Seite 5.

7



Finanzierungsobjekt

Straße, Hausnummer				Baujahr
PLZ, Ort				
Art	☐ Einfamilienhaus ☐ Zweifamilienhaus ☐ Doppelhaushälfte ☐ Reihenhäuser ☐ Mehrfamilienhaus ☐ Eigentumswohnung ☐ Grundstück ☐ mit Einliegerwohnung			
Bauweise	☐ massiv ☐ Fertighaus massiv ☐ Fertighaus ☐ Holzhaus ☐ Fachwerkhaus			
Ausstattung	☐ einfach ☐ mittel ☐ gehoben ☐ stark gehoben			
Keller	☐ unterkellert ☐ teilunterkellert ☐ nicht unterkellert			
Dach	☐ voll ausgebaut ☐ teilweise ausgebaut ☐ nicht ausgebaut ☐ Flachdach			
Anzahl der Vollgeschosse/Etagen	Anzahl der Wohneinheiten im Objekt	Anzahl der Gewerbeeinheiten im Objekt		
Bei Eigentumswohnungen	Lage: ☐ Untergeschoss ☐ Erdgeschoss ☐ Obergeschoss Nr. Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit: Miteigentumsanteil (falls vorliegend):			Grundstücksgröße (m²)
Haustyp	☐ freistehend ☐ Kopfhäuser ☐ Mittelhaus			
Modernisierungsgrad Letzte Modernisierung im Jahr	☐ hoch ☐ mittel ☐ gering	Zustand ☐ Sehr gut (Neubau / Kernsanierung max. vor 2 Jahren) ☐ Gut (Bauwerk & Ausstattung neuwertig) ☐ Mittel (Baujahrestypisch ohne Instandhaltungsstau) ☐ Mäßig (Sichtbarer Verschleiß, Instandhaltungsbedarf in nächsten Jahren) ☐ Schlecht (Grobe Bauschäden/-mängel, sofortiger Sanierungsbedarf)		
Sonstiges (z. B. Aufzug, Balkon/Terrasse in m²)				
Nutzung	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete	
Wohnfläche	m²	m²	€/m² p.M.	
Gewerbefläche	m²	m²	€/m² p.M.	
Umbauter Raum in m³ (falls Angabe vorhanden)				
Anzahl der Garagen/Tiefgaragen			€ p.M.	
Anzahl der Stellplätze/Carports			€ p.M.	
Grundstücksgröße	m²			
Erbbaurechtsgeber*	Erbbauzins* (p.a.)		€ bis (Jahr)	

* Nur auszufüllen, wenn das Finanzierungsobjekt ein Erbbaurecht ist.

8 Bitte befüllen Sie N (Neubau) oder K (Kauf) oder U (Umschuldung):

 Neubauvorhaben Kostenzusammenstellung	Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis Grundstück	€	€
Baukosten Haus	€	€
Baunebenkosten	€	€
Eigenleistung	€	€
Außenanlagen	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbsteuer	€	€
Maklercourtage	€	€
Sonstige Kosten:	€	€
Summe	€	€

Baubeginn am: Fertigstellung geplant am:



 Kaufvorhaben Kostenzusammenstellung	Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis	€	€
Geplante Modernisierung	€	€
Eigenleistung bei Modernisierung	€	€
Notar- und Gerichtskosten (pauschal 2%)	€	€
Grunderwerbsteuer (z.B. NRW 6,5%, NS 5%)	€	€
Maklercourtage	€	€
Sonstige Kosten:	€	€
Summe	€	€



 Umschuldungsvorhaben Ursprüngliche Kosten	Aktueller geschätzter Verkehrswert der Immobilie		
Ursprünglicher Kaufpreis / Herstellungskosten	€	€ Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte diese Baumaßnahmen (sofern durchgeführt) berücksichtigen.	
Grundstück	€		
Summe	€		

 Umschuldungsvorhaben Kostenzusammenstellung	Nr. 1	Nr. 2	Nr. 3
Höhe des Ursprungsdarlehens	€	€	€
Aktuelle Restschuld	€	€	€
Umschuldungsbetrag	€	€	€
Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ)			
Aktuelle monatliche Rate	€	€	€
Ursprünglicher Darlehensgeber			
Umzuschulden?	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein



9

Ihr gewünschter Finanzierungsplan		Betrag	Sollzinsbindung	Tilgung: %	Rate	Sondertilgungsoption
Finanzierungsbausteine	Darlehen	€	Jahre	%	€	% p.a.
	ggf. 2. Darlehen	€	Jahre	%	€	% p.a.
	KfW-Darlehen	€	Jahre	Programmnr./Laufzeit:		
	Bauspardarlehen	€				
	Sonstige Darlehen	€		Kommentar:		
	Eigenkapital	€				

Diese Felder nur dann detailliert ausfüllen, falls Sie bereits konkrete Vorstellungen von Ihrer Finanzierungsstruktur haben. Ansonsten erfolgt im Rahmen einer Beratung die Besprechung Ihrer Präferenzen / Wünsche und Ziele (Teil II). **Tragen Sie bitte das Eigenkapital ein, das Sie einbringen möchten in Ihre Finanzierung.**

6

Übersicht Immobilienvermögen (ohne Finanzierungsobjekt)		Immobilie 1	Immobilie 2	Immobilie 3
Objektart & Jahr des Erwerbs				
Anschrift des Objekts (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort)				
Wohnfläche		m ²	m ²	m ²
Verkehrswert		€	€	€
Mieteinnahmen		€ p.M.	€ p.M.	€ p.M.
Darlehensrate		€ p.M.	€ p.M.	€ p.M.
Restschuld		€	€	€
Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ)				

Sollten Sie weitere Immobilien besitzen, verwenden Sie bitte ein zusätzliches Formular.


Freies Eingabefeld, Anmerkungen



Allgemeine Hinweise / Rentenphase

Wünschen Sie eine Finanzierung über Ihren Rentenbeginn hinaus (67. Lebensjahr), tragen Sie im Eingabefeld oben bitte Ihre prognostizierte Altersrente aus der aktuellen Renteninformation der Deutschen Rentenversicherung ein, sowie ggf. Prognosen zu weiteren privaten oder betrieblichen Renten. Bringen Sie diese Unterlagen bitte zum Beratungsgespräch mit.

Eine Übersicht der für Ihre Finanzierung benötigten Unterlagen senden wir Ihnen gerne zu.

Ich/Wir bestätige(n) mit der Unterschrift die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben. Zur Berechnung von individuellen Finanzierungsvorschlägen dürfen unsere Daten durch den Finanzberater in seiner Funktion als Darlehensvermittler über Finanzierungsplattformen (wie STARPOOL/Europace/eHyp u.a.) verarbeitet werden. Die Datenschutzhinweise der darin involvierten Unternehmen werden mir/uns auf Wunsch zur Verfügung gestellt. Die Einwilligung zur Datenverarbeitung wird auch ohne Unterschrift(en) erteilt durch eine anderweitige Übermittlung meiner/unserer Daten an den Finanzberater am Telefon oder in elektronischer Form, z.B. per E-Mail.

Datum

Unterschrift 1. Antragsteller

Unterschrift 2. Antragsteller



II. Präferenzen – Wünsche und Ziele zu Ihrer Immobilienfinanzierung

Sie haben sich vielleicht schon Gedanken zu den Parametern Ihrer Finanzierung gemacht. Bitte geben Sie mir anhand der folgenden Fragen den Rahmen, den ich zur Planung einer individuellen Finanzierungskonzeption für Sie berücksichtigen soll.

- | | |
|------------------|----------------------------------|
| 1. Zinsbindung | 5. Bereitstellungszinsfreie Zeit |
| 2. Laufzeit | 6. Tilgungssatzwechsel |
| 3. Höhe der Rate | 7. Bestandteile der Finanzierung |
| 4. Sondertilgung | 8. Zeitlicher Rahmen |

1. Zinsbindung

Zinsen sind veränderlich. In der Regel wird der Zinssatz über einen bestimmten Zeitraum festgeschrieben werden (Zinsbindung). Die Dauer der Zinsbindung sollte zu Ihrer geplanten Lebensgestaltung im Finanzierungszeitraum passen.

Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt?

- . Zinsbindung von mindestens ____ Jahren
- . Zinssicherheit so lange wie möglich
- . Zwischen ____ und ____ Jahren
- . Flexibel, kurzfristig handlungsfähig
- . Keine Präferenz

2. Laufzeit

Die Höhe der monatlichen Rückzahlung beeinflusst die Zeit bis zur vollständigen Rückzahlung (Laufzeit). Die passende Laufzeit sollte wichtige Ereignisse in Ihrem Leben wie z.B. den Renteneintritt berücksichtigen.

Bis wann soll das Darlehen komplett zurückgezahlt sein?

- . Möglichst schnell
- . In ____ Jahren
- . Bis zum Jahr _____
- . Bis zur Rente im Jahr _____
- . Keine Präferenz

3. Höhe der Rate

Eine niedrige monatliche Rate vergrößert den finanziellen Spielraum. Mit einer höheren Rate verringern Sie die Laufzeit des Darlehens und damit Zinskosten.

Welchen Betrag haben Sie für die Finanzierung monatlich eingeplant?

- . Meine Mietausgaben (Warmmiete) von heute, also _____ EUR
- . Zwischen _____ und maximal _____ EUR
- . Möglichst niedrige Rate
- . Verfügbares Einkommen ausschöpfen
- . Keine Präferenz

4. Sondertilgung

Eine Sondertilgung ist sinnvoll, wenn Ihnen zusätzlich zum monatlichen Einkommen weiteres Kapital zur Verfügung steht, das Sie zur Tilgung verwenden möchten. Damit können Sie die Laufzeit und die Zinskosten verringern.

In welcher Höhe wird Ihnen Kapital für außerplanmäßige Rückzahlungen zur Verfügung stehen?

- . _____ EUR jährlich
- . _____ EUR einmalig
- . Derzeit nicht geplant
- . Keine Präferenz

5. Bereitstellungszinsfreie Zeit

Der Darlehensgeber fordert für nicht genutzte Darlehensteile ein Entgelt (Bereitstellungszins). Die Zeit ohne Bereitstellungszins sollte sich an den Zahlungsvereinbarungen für Ihr Vorhaben orientieren.

Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?

- Kurz nach Darlehensvertrag
- In ____ Monaten
- Noch nicht festgelegt
- Keine Präferenz

6. Tilgungssatzwechsel

Über einen Tilgungssatzwechsel können Sie Ihre monatliche Belastung aus der Finanzierung gestalten. Dies kann sinnvoll sein, wenn sich Ihre Lebenssituation verändert oder Sie bewusst die Höhe der Rate beeinflussen wollen.

Möchten Sie optional die Tilgung wechseln dürfen?

- Tilgungssatzwechsel werden unbedingt gewünscht
- Derzeit nicht eingeplant oder absehbar, nicht wichtig
- Keine Präferenz

7. Bestandteile der Finanzierung

Die Finanzierung kann aus verschiedenen Bausteinen und Darlehensgebern mit flexiblen Zahlungsstrukturen bestehen.

Wie konkret ist Ihre Vorstellung vom Finanzierungsaufbau?

- Ich möchte mich auf das Vorhaben konzentrieren und suche eine unkomplizierte Finanzierung
- Die Finanzierung kann weitere Produkte wie öffentliche Förderungen oder Bausparverträge enthalten
- Ich habe konkrete Vorstellungen von den in meiner Finanzierung verwendeten Produkten
- Keine Präferenz

8. Zeitlicher Rahmen

Die Dauer bis zur Finanzierungszusage wird von verschiedenen Faktoren beeinflusst: Zeit für die Beratung, Auswahl des Angebots, Bearbeitungszeit der Bank.

Welchen zeitlichen Spielraum haben Sie bis zur Finanzierungszusage?

- Ich habe noch keine konkrete Finanzierungssituation, möchte mich nur über meinen Finanzierungsrahmen informieren
- Ich brauche die Finanzierungszusage bis _____
- Ich brauche die Finanzierungszusage so schnell wie möglich
- Keine Präferenz

Zusätzliche Kommentare oder weitere Präferenzen: