

### Was ist zu tun?

1. Füllen Sie die Finanzierungsanfrage aus.
2. Senden Sie Ihre Finanzierungsanfrage mit Ihren vollständigen Unterlagen (Unterlagen-Checkliste) per E-Mail an [digitalRealEstate@kt-bank.de](mailto:digitalRealEstate@kt-bank.de)

### Persönliche Angaben

KONTAKTDATEN						
	Antragsteller/in 1			Antragsteller/in 2 (falls vorhanden)		
Anrede	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr	Titel	<input type="checkbox"/> Frau	<input type="checkbox"/> Herr	Titel
Vor- und Nachname						
Adresse						
E-Mail						
Telefon						
Mobil						
Geburtsdatum, -ort						
Familienstand	<input type="checkbox"/> Ledig	<input type="checkbox"/> Verheiratet	<input type="checkbox"/> Geschieden	<input type="checkbox"/> Ledig	<input type="checkbox"/> Verheiratet	<input type="checkbox"/> Geschieden
	<input type="checkbox"/> Verwitwet	<input type="checkbox"/> Getrennt		<input type="checkbox"/> Verwitwet	<input type="checkbox"/> Getrennt	
	<input type="checkbox"/> Eingetragene Lebensgemeinschaft			<input type="checkbox"/> Eingetragene Lebensgemeinschaft		
Anzahl und Alter der unterhaltsberechtigten Kinder	Anzahl _____ Kind1/Geb.am: , Kind2/Geb.am: , usw.					
Anzahl der unterhaltsberechtigten Personen						
Voraussichtliches Renteneintrittsalter						

Antragsteller/in 1 | Legitimationsprüfung gemäß § 154 Abs. 2 AO/ Überprüfung der Identität des Vertragspartners gemäß § 12 Abs. 1 GwG

Ausweisnummer	Ausstellende Behörde	Ausstellungsdatum	Nationalität	Gültig bis
---------------	----------------------	-------------------	--------------	------------

Antragsteller/in 2 | Legitimationsprüfung gemäß § 154 Abs. 2 AO/ Überprüfung der Identität des Vertragspartners gemäß § 12 Abs. 1 GwG

Ausweisnummer	Ausstellende Behörde	Ausstellungsdatum	Nationalität	Gültig bis
---------------	----------------------	-------------------	--------------	------------

### BERUFLICHE TÄTIGKEIT

	Antragsteller/in 1		Antragsteller/in 2 (falls vorhanden)	
Erwerbstätigkeit	<input type="checkbox"/> Angestellte/r	<input type="checkbox"/> Geschäftsführende/r	<input type="checkbox"/> Angestellte/r	<input type="checkbox"/> Geschäftsführende/r
	<input type="checkbox"/> Beamter/in	<input type="checkbox"/> Rentner/in	<input type="checkbox"/> Beamter/in	<input type="checkbox"/> Rentner/in
	<input type="checkbox"/> Arbeiter/in	<input type="checkbox"/> Geringfügig beschäftigt	<input type="checkbox"/> Arbeiter/in	<input type="checkbox"/> Geringfügig beschäftigt
	<input type="checkbox"/> Hausfrau/mann	<input type="checkbox"/> Student/in	<input type="checkbox"/> Hausfrau/mann	<input type="checkbox"/> Student/in
	<input type="checkbox"/> Privatier	<input type="checkbox"/> Elternzeit	<input type="checkbox"/> Privatier	<input type="checkbox"/> Elternzeit
	<input type="checkbox"/> Arbeitslos	<input type="checkbox"/> Selbstständig / Gewerbetreibender	<input type="checkbox"/> Arbeitslos	<input type="checkbox"/> Selbstständig / Gewerbetreibender
Beginn der Erwerbstätigkeit				
Ist die Erwerbstätigkeit zeitlich befristet?	<input type="checkbox"/> Ja, bis _____ <input type="checkbox"/> Nein		<input type="checkbox"/> Ja, bis _____ <input type="checkbox"/> Nein	



## Übersicht des Finanzstatus

MONATLICHE EINNAHMEN		
	Antragsteller/in 1	Antragsteller/in 2 (falls vorhanden)
Lohn / Gehalt ( <i>netto</i> )		
Anzahl der Monatsgehälter		
Mieteinnahmen		
Kindergeld		
Sonstige Einkünfte		

<b>Gesamteinnahmen pro Monat</b>		
----------------------------------	--	--

MONATLICHE RENTENANSPRÜCHE		
	Antragsteller/in 1	Antragsteller/in 2 (falls vorhanden)
<b>Rentenansprüche</b> (bei Eintritt ins Rentenalter)		

MONATLICHE AUSGABEN		
	Antragsteller/in 1	Antragsteller/in 2 (falls vorhanden)
Derzeitige Wohnsituation		
Derzeitige Wohnkosten (z.B. Miete, Nebenkosten in Euro)		
Entfallen in Zukunft		
Versicherungsbeiträge		
Lebenshaltungskosten (*siehe unten)		
Sonstige Ausgaben		

\* inkl. Nahrungsmittel, Bekleidung, Haushaltsgeräte, Gesundheitspflege, Verkehr, Freizeit, Kulturen, Bildung, Kinderbetreuung, KFZ

Rate aus weiterer Immobilienfinanzierung		
Rate aus Raten-/ Leasingkrediten		

<b>Gesamtausgaben pro Monat</b>		
---------------------------------	--	--

**Änderung Ihrer Lebensumstände**  
Absehbare Änderungen Ihrer Lebensumstände mit Auswirkungen auf Ihre Einnahmen und/oder Ausgaben (z.B. Mutterschutz, Elternzeit, Teilzeitarbeit, Arbeitsplatzwechsel o.ä.)?

Nein    Ja, und zwar: \_\_\_\_\_  
(bitte Angaben über den Umfang der Auswirkungen auf ihre Einnahmen und/oder Ausgaben)

## Schufa-Klausel

Ich/wir willige(n) ein, dass das Kreditinstitut der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Durchführung und die Beendigung dieser Kontoverbindung sowie Daten über die Beantragung, den Abschluss und ggf. den revolving Kreditrahmen sowie die Beendigung dieses Kreditkartenvertrages übermittelt. Unabhängig davon wird das Kreditinstitut der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich bestehenden fälligen Forderungen übermitteln.

Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich die Forderung ausdrücklich anerkannt habe oder
- ich nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin, das Kreditinstitut mich rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich die Forderung nichtbestritten habe oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen vom Kreditinstitut fristlos gekündigt werden kann und das Kreditinstitut mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat. Darüber hinaus wird das Kreditinstitut der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsgemäßes Verhalten (Konten- oder Kreditkartenmissbrauch oder sonstiges betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts 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 ich das Kreditinstitut zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes 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 Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de) abrufbar. Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkundencenter, Postfach 103441, 50474 Köln.*

## Erklärungen und Datenschutz

**Erklärung/Bestätigung der Antragsteller:** Dieses Formular dient ausschließlich zur Vorlage bei der KT Bank AG. Mir / uns ist bekannt, dass hieraus kein Anspruch auf eine Kreditgewährung hergeleitet werden kann. Ich / wir bestätige/n hiermit ausdrücklich, dass gegen mich / uns kein außergerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren gemäß Insolvenzordnung, Zwangsvollstreckungs-, Insolvenz-, Konkurs-, Vergleichsverfahren oder Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung eingeleitet oder beantragt worden ist (sofern dieser Satz nicht zutrifft, bitte streichen).

**Datenschutzrechtlicher Hinweis:** Die KT Bank AG verarbeitet und speichert personenbezogene Daten, soweit dies zur Bearbeitung Ihres Kreditwunsches erforderlich ist. Gleichzeitig versichert Ihnen die KT Bank AG, dass Ihre Angaben absolut vertraulich behandelt werden.

**Zustimmung zur Bankauskunft:** Der Antragsteller stimmt zu, dass die KT Bank AG, Platz der Einheit 2, 60327 Frankfurt am Main einmalig der Bank über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

**Auskunftsanfrage:** Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen –insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Wird der Kredit grundpfandrechtlich gesichert und ist der Kreditnehmer der Sicherungsgeber, so stimmt dieser der maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 GBO zu.

**Unterlagen:** Die von der Bank geforderten, aber nicht beigefügten Unterlagen werden nachgereicht.

**Vollständigkeitserklärung:** Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

**AGB-Einbeziehungsklausel:** Ergänzend gelten die allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

---

Ort, Datum

---

Unterschrift Antragsteller

---

Unterschrift Mitantagsteller/Ehegatte/Bürge

## Unterlagen-Checkliste zur Finanzierungsanfrage

Um Ihre Kreditanfrage schnellstmöglich bearbeiten zu können, bitten wir Sie um Einreichung der nachfolgend aufgeführten Unterlagen. Im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung behält sich die Bank die Nachforderung zusätzlicher Unterlagen bzw. Bestätigungen im Einzelfall vor. Wir weisen Sie darauf hin, dass eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung für den Abschluss eines Darlehensvertrages zwingend erforderlich ist und nur durchgeführt werden kann, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig und vollständig beigebracht werden.

### 1. Bonitätsunterlagen

Welche Unterlagen sind erforderlich?	Wo erhalte ich diese Unterlagen?	Nur erforderlich bei/ für:	
<b>Bei Verbrauchern:</b>			
Lohn- oder Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate	Arbeitgeber / eigene Unterlagen		<input type="checkbox"/>
Kontoauszüge der letzten 3 Monate	Bank / eigene Unterlagen		<input type="checkbox"/>
Letzter Einkommensteuerbescheid	Finanzamt / eigene Unterlagen		<input type="checkbox"/>
Aktuelle Einkommensteuererklärung – falls bereits erstellt	Eigene Unterlagen		<input type="checkbox"/>
Einnahmen-/ Überschussrechnung oder Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre	Steuerberater / eigene Unterlagen	Einkünften aus Gewerbebetrieb/Selbständigkeit	<input type="checkbox"/>
Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) inkl. Summen- und Saldenliste mit Vorjahres-/ Monatsvergleich und kurzfristige Erfolgsrechnung	Steuerberater / eigene Unterlagen	Einkünften aus Gewerbebetrieb/Selbständigkeit	<input type="checkbox"/>
Gewerbeanmeldung		Einkünfte aus Gewerbebetrieb	<input type="checkbox"/>
Aktuelle Rentenauskunft	Deutsche Rentenversicherung	Wenn Sie zum Zeitpunkt der Antragstellung 40 Jahre oder älter sind	<input type="checkbox"/>

### 2. Objektunterlagen

Welche Unterlagen sind erforderlich?	Wo erhalte ich diese Unterlagen?	Nur erforderlich bei/ für:	
Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Makler, Verkäufer		<input type="checkbox"/>
Wohn- und Nutzflächenberechnung	Architekt, Makler und Verkäufer		<input type="checkbox"/>
Grundriss-/ Flächenplan	Architekt, Makler und Verkäufer		<input type="checkbox"/>
Teilungserklärung und Aufteilungsplan	Architekt, Makler und Verkäufer	Eigentumswohnungen	<input type="checkbox"/>
Flurkarte	Makler, Verkäufer	Optional	<input type="checkbox"/>
Exposé / Objektfotos	Makler, Verkäufer		<input type="checkbox"/>
Energieausweis	Makler, Verkäufer		<input type="checkbox"/>
Gebäudeversicherung	Verkäufer, Hausverwaltung, Versicherung, Makler		<input type="checkbox"/>
Aktuelle Mietverträge in Kopie	Makler, Verkäufer	bei vermieteten Objekten	<input type="checkbox"/>
Beschreibung und Plandarstellung der Maßnahmen	Eigene Unterlagen	bei Sanierungs-, Modernisierungs- und Umbaumaßnahmen	<input type="checkbox"/>