

Ihr Immobilienvorhaben

1. Objektart/Haustyp

- Vorhaben Neubau Kauf Umbau/Modernisierung Umfinanzierung/Ablösung
- Einfamilienhaus, freistehend Einfamilienhaus mit Einliegerwohnung
 Zweifamilienhaus Doppelhaushälfte
 Reihenendhaus Reihenmittelhaus
 Ferienobjekt/-immobilie Mehrfamilienhaus
 Eigentumswohnung unbebautes Grundstück

2. Adresse

PLZ, Ort _____ / _____
 Straße, Hausnummer _____
 Neubaugebiet

Grundbuchangaben (sofern bekannt):

Grundbuch von _____ Blatt _____
 Gemarkung _____ Flur _____ Flurstück/e _____

3. Objektbeschreibung

- Baujahr _____ Wohnfläche _____ m²
- Nutzung eigengenutzt vermietet gewerbl. Vermietung
- bei Vermietung _____ € Miete (kalt) pro Monat
- Grundstücksfläche _____ m² (Bei Eigentumswohnung bitte den Miteigentumsanteil angeben)
- Bauweise massiv Fertigbauweise (massiv)
 Fertigbauweise (Holz) Niedrigenergiehaus
 Passivhaus 0-Energiehaus
 Plattenbauweise
- Haustyp Kellergeschoss Erdgeschoss
 Obergeschoss Dachgeschoss (ausgebaut)
 Dachgeschoss (nicht ausgebaut) Flachdach
- Garagen/Stellplätze Garage Anzahl: _____ Tiefgarage Anzahl: _____
 Stellplatz Anzahl: _____ Carport Anzahl: _____
- Ausstattung stark gehoben gehoben mittel mäßig einfach
 Zustand sehr gut gut mittel mäßig schlecht
 Sanierung/Renovierung in den letzten 10 Jahren? Ja Nein

Ihr Immobilienvorhaben

4. Kosten
Kauf einer Immobilie

Kaufpreis Immobilie	_____ €	Renovierung/Sanierung	_____ €
Außenanlagen	_____ €	Sonstiges (z.B. Disagio)	_____ €

Neubau einer Immobilie

Kaufpreis Grundstück	_____ €		
Baukosten	_____ €		
Erschließung	_____ €	• Erdaushub	_____ €
		• Sonstige Abgaben	_____ €
		• Hausanschlüsse	_____ €
Außenanlagen	_____ €		
Garage / Stellplatz	_____ €		
Baunebenkosten	_____ €	• Architektenhonorar	_____ €
		• Statiker	_____ €
		• Gutachter/Fachberatung	_____ €
Erwerbsnebenkosten	_____ €	• Vermessen	_____ €
		• Wertgutachten	_____ €
		• Amtliche Genehmigungen	_____ €
Weitere Kosten	_____ €	• Anschaffungen(z.B. Küche)	_____ €
		• Sonst. Kosten (z.B. Ausbau Dachboden)	_____ €

Sonstige Erwerbsnebenkosten

Grunderwerbssteuer (SH: 6,5% / HH: 4,5%)	_____ €	Maklerprovision	_____ €
Gerichts- und Notarkosten (2%)	_____ €		

Gesamtkosten aus 4.	_____ €
./. Eigenkapital	_____ €
./. Eigenleistungen	_____ €
= Finanzierungsbedarf	_____ €

Ihr Immobilienvorhaben

Hinweis zur Objektbesichtigung

Im Zusammenhang mit der Besicherung einer Finanzierung durch Grundpfandrechte ist die Sparkasse Holstein aufgrund gesetzlicher Regelungen verpflichtet, die als Kreditsicherheit vorgesehene Immobilie zu besichtigen. Dabei ist grundsätzlich auch eine Innenbesichtigung notwendig. Die Besichtigung erfolgt im Regelfall durch Mitarbeiter der Sparkasse Holstein oder einen von ihr beauftragten Dritten nach Terminvereinbarung.

Bitte geben Sie uns die folgenden Informationen und wir vereinbaren den Besichtigungstermin mit Ihnen:

Ansprechpartner für den Besichtigungstermin:

Tagsüber erreichbar unter der Telefonnummer:

Ihre Wünsche zur Finanzierung

"Diese Fragen dienen Ihnen zu Ihrer Orientierung bei der Vorbereitung. Während der Beratung besprechen wir die Details, die dann zu dem geeigneten Finanzierungsangebot führen."

1. Zinssicherheit

Wie wichtig ist Ihnen Zinssicherheit?

Nicht wichtig — — — Sehr wichtig

2. Flexibilität

Wie wichtig ist Ihnen Flexibilität?
(z.B. unterschiedliche Laufzeiten, Tilgungsbeginn)

Nicht wichtig — — — Sehr wichtig

3. Zinsbindungsfrist

Wie lange soll der Zins festgeschrieben werden?

_____ Jahre

4. Sondertilgungsmöglichkeit

Wie hoch ist die gewünschte Sondertilgungsmöglichkeit pro Jahr?

_____ %

5. Finanzierungsende

Bis wann wollen Sie das Darlehen zurückzahlen?

_____ Kalenderjahr

6. Maximalrate

Wie hoch ist Ihre monatliche Wunschrates?

_____ €

7. Staatliche Förderung

Wie wichtig ist Ihnen die Berücksichtigung von staatlicher Förderung?

Nicht wichtig — — — Sehr wichtig

8. Staatliche Riester-Förderung

Nutzen Sie und/oder Ihr/e Partner/in bereits staatliche Riester-Förderung?

Ja Nein

Wie wichtig ist Ihnen die Berücksichtigung der Riester-Förderung?

Nicht wichtig — — — Sehr wichtig

9. Absicherung

Wie wichtig ist Ihnen die Absicherung der Immobilie?

Nicht wichtig — — — Sehr wichtig

Wie wichtig ist Ihnen Ihre persönliche Absicherung und die Ihrer Familie?

Nicht wichtig — — — Sehr wichtig

10. Währung

In welcher Währung wird das überwiegende Einkommen erzielt?

Selbstauskunft

1. Persönliche Angaben

Antragsteller/in

Vorname/n _____

Name (ggf. Geburtsname) _____

Straße, Hausnummer _____

PLZ, Wohnort _____ / _____

wohnhaft seit _____ Wohnstatus Eigentum Miete mietfrei

Geburtsdatum _____ / _____ / _____ Geburtsort _____

Staatsangehörigkeit deutsch sonstige _____

Telefon (privat) _____ Telefon (geschftl.) _____

Telefon (mobil) _____ Fax _____

E-Mail _____

Berufliche Tätigkeit _____ Branche _____

seit _____ / _____ / _____ befristet bis _____ / _____ / _____

Arbeitgeber (Firma, PLZ, Ort) _____

Einkommenschwankungen (Grund und Höhe) innerhalb der letzten 5 Jahre (z.B. Arbeitslosigkeit, Elternzeit oder Selbstständigkeit)

Grund _____

Höhe _____

Rentenbeginn (voraussichtl.) _____ / _____

Rentenhöhe (voraussichtl.) _____ €/Monat

Mitantragsteller/in

Vorname/n _____

Name (ggf. Geburtsname) _____

Straße, Hausnummer _____

PLZ, Wohnort _____ / _____

wohnhaft seit _____ Wohnstatus Eigentum Miete mietfrei

Geburtsdatum _____ / _____ / _____ Geburtsort _____

Staatsangehörigkeit deutsch sonstige _____

Telefon (privat) _____ Telefon (geschftl.) _____

Telefon (mobil) _____ Fax _____

E-Mail _____

Berufliche Tätigkeit _____ Branche _____

seit _____ / _____ / _____ befristet bis _____ / _____ / _____

Arbeitgeber (Firma, PLZ, Ort) _____

Einkommenschwankungen (Grund und Höhe) innerhalb der letzten 5 Jahre (z.B. Arbeitslosigkeit, Elternzeit oder Selbstständigkeit)

Grund _____

Höhe _____

Rentenbeginn (voraussichtl.) _____ / _____

Rentenhöhe (voraussichtl.) _____ €/Monat

Selbstauskunft

Familienstand ledig verheiratet zusammen lebend verpartnert
 geschieden verwitwet getrennt lebend

Mitantragsteller/in abweichend von Antragsteller/in: _____

Güterstand gesetzlich Gütergemeinschaft Gütertrennung

Anzahl Personen im Haushalt (gesamt) _____

davon Kinder	Name	_____	Geb.-Datum	____/____/____
	Name	_____	Geb.-Datum	____/____/____
	Name	_____	Geb.-Datum	____/____/____

Evtl. sind weitere Personen / Kinder, für die Unterhalt gezahlt wird, zu berücksichtigen.

Anzahl Kfz im Haushalt _____

2. Einnahmen pro Monat in Euro (Stand heute)

	Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Nettoeinkommen (Lohn/Gehalt/Rente/Pension)	_____ €	_____ €
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit	_____ €	_____ €
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	_____ €	_____ €
Einkünfte aus Kapitalvermögen	_____ €	_____ €
sonstige Einkünfte (z.B. Kindergeld, Unterhalt)	_____ €	_____ €
Art _____	_____ €	_____ €
Art _____	_____ €	_____ €

3. Ausgaben pro Monat in Euro (Stand heute)

	Betrag (€)	entfällt ab (Monat/Jahr)
Miete inkl. Nebenkosten	_____ €	____/____
Lebenshaltungskosten	_____ €	____/____
Beiträge für		
private Krankenversicherung	_____ €	____/____
Lebens-/Rentenversicherung	_____ €	____/____
Bausparverträge	_____ €	____/____
sonstige regelmäßige Sparleistungen	_____ €	
Art _____	_____ €	____/____
Raten für bestehende Finanzierungen		
Immobilienfinanzierung	_____ €	____/____
Privatdarlehen (z.B. Kfz)	_____ €	____/____
betriebliche Darlehen	_____ €	____/____
Leasing	_____ €	____/____
sonstige Ausgaben (z.B. Unterhaltszahlungen, ggf. auch an studierende Kinder über 24 Jahre)		
Art _____	_____ €	____/____
Art _____	_____ €	____/____

Selbstauskunft

4. Vermögenswerte in Euro (Stand heute)

Haus / Wohnung

Objektart (z.B. Einfamilienhaus)	_____		
Straße, Hausnummer	_____		
PLZ, Ort	_____ / _____		
Wohn-/Nutzfläche	_____ m ²	Baujahr	_____
aktueller Verkehrswert ca.	_____ €	vermietet	<input type="checkbox"/>
Restschuld Darlehen	_____ €	aktueller Zinssatz	_____ %
Institut/Bank	_____	Zinsablauf (Jahr)	_____
		Ende der Laufzeit (Jahr)	_____

Objektart (z.B. Einfamilienhaus)	_____		
Straße, Hausnummer	_____		
PLZ, Ort	_____ / _____		
Wohn-/Nutzfläche	_____ m ²	Baujahr	_____
aktueller Verkehrswert ca.	_____ €	vermietet	<input type="checkbox"/>
Restschuld Darlehen	_____ €	aktueller Zinssatz	_____ %
Institut/Bank	_____	Zinsablauf (Jahr)	_____
		Ende der Laufzeit (Jahr)	_____

Guthaben/Wertpapiere (Nachweis durch Konto-/Depotauszüge)

Art	_____		
Institut/Bank	_____		
Guthaben	_____ €	davon als Eigenmittel einsetzen	_____ €
Art	_____		
Institut/Bank	_____		
Guthaben	_____ €	davon als Eigenmittel einsetzen	_____ €

Bausparguthaben (Nachweis durch Kontoauszüge)

Bausparkasse	_____		
Guthaben	_____ €	abgetreten an	_____

Kapitallebensversicherung (Nachweis durch Versicherungsschein)

Versicherung	_____		
Summe	_____ €	Rückkaufswert	_____ €
abgeschlossen am	_____ / _____ / _____	abgetreten an	_____

sonstige Vermögenswerte

Art	_____	_____ €
Art	_____	_____ €

Selbstauskunft

5. Verbindlichkeiten in Euro (Stand heute)

Privatdarlehen (z.B. Kfz)	_____ €	Bank/Institut	_____
Dispositionscredit	_____ €	Bank/Institut	_____
betriebliche Darlehen	_____ €	Bank/Institut	_____
sonstige Verbindlichkeiten			
Art	_____		_____ €
Art	_____		_____ €

6. Ihre Bankverbindung

Antragsteller/in

IBAN _____

Mitantragsteller/in

IBAN _____

Selbstauskunft

Vorvertragliche Informationen zu Beratungsleistungen im Zusammenhang mit Immobilien-Verbraucherdarlehen

1. Beratungsleistungen der Sparkasse

Auf Ihren Wunsch bieten wir Ihnen als Sparkasse Beratungsleistungen zu Immobilien-Verbraucherdarlehen an. Im Rahmen unserer Beratungsleistungen informieren wir uns zunächst über Ihren Finanzierungsbedarf, die Ziele, die Sie mit dem Immobilien-Verbraucherdarlehen verfolgen, Ihre persönliche und finanzielle Situation sowie über etwaige persönliche Präferenzen im Hinblick auf eine mögliche Finanzierungsstruktur. Auf der Grundlage dieser Informationen ermitteln wir aus unserer Produktpalette (hierzu unter 2) einen für Sie geeigneten Finanzierungsvorschlag.

2. Umfang der Beratungsleistungen

Bei der Auswahl eines für Sie geeigneten Finanzierungsprodukts berücksichtigen wir im Rahmen unserer Beratung im Wesentlichen eigene Produkte.

3. Vergütung der Beratungsleistungen

Für unsere Beratungsleistungen berechnen wir Ihnen kein gesondertes Entgelt.

Wir sind gesetzlich verpflichtet, Ihre Kreditwürdigkeit zu prüfen, bevor wir einen Kreditvertrag mit Ihnen abschließen dürfen. Die Kreditwürdigkeitsprüfung können wir nur durchführen, wenn die von Ihnen beigebrachten Unterlagen richtig und vollständig sind. Bitte beachten Sie, dass mit der rechtzeitigen Übermittlung der Unterlagen und der Feststellung Ihrer Kreditwürdigkeit durch uns noch keine Entscheidung für den Abschluss eines Kreditvertrages verbunden ist.

Die Sparkasse Holstein ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Antragstellers einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen und einzuholen. Gleiches gilt für Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen (z.B. SCHUFA), insbesondere Kreditinstituten, die sie zur Beurteilung des vorstehenden Antrages für erforderlich halten darf. Eine Weitergabe der Daten an Dritte findet nicht statt. Die gesetzlichen Datenschutzbestimmungen gem. Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) werden eingehalten.

Innerhalb der letzten 10 Jahre wurde weder eine eidesstattliche Versicherung nach § 807 ZPO abgegeben noch wurden Konkurs-, Insolvenz- oder Vergleichsverfahren eingeleitet oder sonstige Zwangsmaßnahmen. Die Richtigkeit der vorstehenden Angaben wird ausdrücklich versichert.

_____/_____/_____
Ort Datum Unterschrift Antragsteller/in

Unterschrift Mitantragsteller/in