

Einkommens- und Vermögensauskunft.

1. Ihr Immobilienvorhaben:

- Vorhaben** Neubau Altbau Umbau/Modernisierung Umfinanzierung
Objektart Eigentumswohnung Einfamilienhaus Mehrfamilienhaus Bauplatz
Nutzung Eigennutzung Vermietung teilweise Vermietung

Adresse Finanzierungsobjekt _____

Wohnfläche (qm): vermietet _____ eigen genutzt _____ Garage/n (Anzahl) _____

Grundstücksgröße (qm) _____ Baujahr _____ Stellplatz (Anzahl) _____

Kaufpreis Immobilie

Bei Bauherren	Kaufpreis Grundstück	_____	Euro
	Baukosten	_____	Euro
	Baunebenkosten	_____	Euro
Nebenkosten	Grunderwerbsteuer (5%)	_____	Euro
	Notar/Grundbuchamt (ca. 2%)	_____	Euro
	Makler	_____	Euro
Renovierung/Modernisierung		_____	Euro
Sonstiges (Küche, Möbel, etc.)		_____	Euro

Gesamtsumme _____ **Euro**

2. Ihre Wünsche zur Finanzierung:

Verfügbares Eigenkapital _____ Euro
(i.d.R. 10% - 20%)

Monatliche Wunschrate _____ Euro

3. Familiäres Umfeld:

- Familienstand** ledig Lebensgemeinschaft verheiratet
 verwitwet getrennt lebend geschieden
Güterstand Zugewinn Gütergemeinschaft Gütertrennung

4. Angaben zur Person:

Antragsteller

Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge

Name, Vorname	_____	_____
Geburtsdatum	_____	_____
Geburtsort	_____	_____
Steuer-Identifikationsnummer	_____	_____
Straße	_____	_____
PLZ, Ort	_____	_____
Staatsangehörigkeit	_____	_____
Telefon (tagsüber)	_____	_____
E-Mail	_____	_____
Ausgeübter Beruf	_____	_____
Arbeitgeber	_____	_____
Beschäftigt seit	_____ <input type="checkbox"/> unbefristet	_____ <input type="checkbox"/> unbefristet
Voraussichtlicher Rentenbeginn	_____	_____
Voraussichtliche Rentenhöhe	_____	_____
Anzahl PKW im Haushalt	_____	_____

5. Angaben zu Kindern im Haushalt:

Name _____	Geburtsdatum _____
Name _____	Geburtsdatum _____
Name _____	Geburtsdatum _____
Name _____	Geburtsdatum _____

6. Ihre monatlichen Einkünfte:

Antragsteller

Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge

Netto-Lohn/Gehalt	_____ Euro	_____ Euro
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	_____ Euro	_____ Euro
Rente/Pension	_____ Euro	_____ Euro
Selbstständige Arbeit	_____ Euro	_____ Euro
Zins- und Kapitalerträge	_____ Euro	_____ Euro
Kindergeld	_____ Euro	_____ Euro
Sonstige laufende Einnahmen (z. B. Unterhalt)	_____ Euro	_____ Euro
Summe mtl. Einnahmen	_____ Euro	_____ Euro

7. Ihr Vermögen:

Antragsteller

Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge

Bankguthaben	_____ Euro	_____ Euro
Bausparguthaben	_____ Euro	_____ Euro
Wertpapiere/Fonds	_____ Euro	_____ Euro
Lebens-/Rentenversicherungen (aktuelle Rückkaufswerte)	_____ Euro	_____ Euro
Immobilienvermögen (geschätzter Marktwert)	_____ Euro	_____ Euro
Sonstige Vermögenswerte	_____ Euro	_____ Euro
_____	_____ Euro	_____ Euro
_____	_____ Euro	_____ Euro
Summe Vermögenswerte	_____ Euro	_____ Euro

8. Ihre monatlichen Ausgaben:

	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Lebenshaltungskosten	_____ Euro	_____ Euro
Autokredit/Leasingrate	_____ Euro	_____ Euro
Ratenkredit (z. B. Möbel)	_____ Euro	_____ Euro
Immobilien-/Bauspardarlehen	_____ Euro	_____ Euro
Private Krankenversicherung	_____ Euro	_____ Euro
Lebens-/Rentenversicherung	_____ Euro	_____ Euro
Unfallversicherung	_____ Euro	_____ Euro
Berufsunfähigkeitsversicherung	_____ Euro	_____ Euro
Unterhaltszahlungen	_____ Euro	_____ Euro
Steuerzahlungen <small>(relevant für Grenzgänger/ Steuersitz Schweiz)</small>	_____ Euro	_____ Euro
Aktuelle Kaltmiete	_____ Euro	_____ Euro
Mietnebenkosten	_____ Euro	_____ Euro
Mietausgaben entfallen künftig	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Sonstige laufende Ausgaben (z. B. Sparraten, Altersvorsorge, sonstige Versicherungen)	_____ Euro	_____ Euro
_____	_____ Euro	_____ Euro
_____	_____ Euro	_____ Euro
Summe mtl. Ausgaben	_____ Euro	_____ Euro

9. Ihre Verbindlichkeiten:

	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Autokredit/Leasing	Restschuld _____ Euro	Restschuld _____ Euro
	Mtl. Rate _____ Euro	Mtl. Rate _____ Euro
	Ende der Laufzeit _____	Ende der Laufzeit _____
Ratenkredit	Restschuld _____ Euro	Restschuld _____ Euro
	Mtl. Rate _____ Euro	Mtl. Rate _____ Euro
	Ende der Laufzeit _____	Ende der Laufzeit _____
Immobilienkredit <small>(siehe auch 10. Ihr Haus- und Grundbesitz)</small>	Restschuld _____ Euro	Restschuld _____ Euro
	_____ Euro	_____ Euro
Sonstige Verbindlichkeiten	_____ Euro	_____ Euro
_____	_____ Euro	_____ Euro
_____	_____ Euro	_____ Euro
Summe Verbindlichkeiten	_____ Euro	_____ Euro

10. Ihr vorhandener Haus- und Grundbesitz:

1. Immobilie

Eigentümer _____
Verkehrswert (Euro) _____
Verbindlichkeiten (Euro) _____
Mtl. Rate (Euro) _____
Aktueller Zinssatz _____
Ende der Festzinsbindung _____

Wohnung Ein-/Mehrfamilienhaus Bauplatz
Adresse _____
Grundstücksfläche (qm) _____
Wohnfläche (qm) insgesamt _____
Garage/Stellplatz (Anzahl) _____
Mieteträge p. a. (Euro) _____
Eingetragene Grundschulden (Euro) _____

2. Immobilie

Eigentümer _____
Verkehrswert (Euro) _____
Verbindlichkeiten (Euro) _____
Mtl. Rate (Euro) _____
Aktueller Zinssatz _____
Ende der Festzinsbindung _____

Wohnung Ein-/Mehrfamilienhaus Bauplatz
Adresse _____
Grundstücksfläche (qm) _____
Wohnfläche (qm) insgesamt _____
Garage/Stellplatz (Anzahl) _____
Mieteträge p. a. (Euro) _____
Eingetragene Grundschulden (Euro) _____

11. Übernommene Bürgschaften/Mitverpflichtungen:

Name	Befristung (Monat/Jahr)	Bürgschaftsbetrag
_____	_____	_____
_____	_____	_____

12. Sonstige Angaben:

13. Bitte bringen Sie, soweit vorhanden, folgende Unterlagen mit zum Beratungsgespräch:

- Zu 1. Ihr Immobilienvorhaben
- Grundbuchauszüge (max. 6 Monate alt)
 - Kaufvertrag/-entwurf
 - Exposé / Objektbeschreibung, Infos über durchgeführte Modernisierungsmaßnahmen (Baujahr, Geschosse, Unterkellerung, Dachausbau, Ausstattungsmerkmale, etc.)
 - Maßstäbliche Grundrisse aller Geschosse inkl. Schnitt (z.B. 1:100)
 - Flächenberechnung nach DIN (Wohn-/ Nutzflächen und Bruttogrundfläche)
 - Nachweis Gebäudeversicherung
 - Amtlicher Lageplan (maßstabsgetreu)
 - Teilungserklärung inkl. Abgeschlossenheitsbescheinigung (bei Eigentumswohnung)
 - Mietinformationen (bei vermieteten Objekten)
 - Energieausweis
- Zu 4. voraussichtliche Rentenhöhe
- Renteninformation gesetzliche Rentenversicherung
 - Nachweise zu betrieblicher und privater Altersvorsorge
- Zu 6. Monatliche Einkünfte
- Lohn- /Gehaltsnachweise der letzten 3 Monate
 - Letzte Steuererklärung mit Einkommenssteuerbescheid
- Zu 7. Vermögensverhältnisse
- Eigenkapitalnachweis

14. Ihre Bankverbindung:

	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
IBAN	_____	_____
BIC	_____	_____
Institut	_____	_____

Erklärung: Es wird versichert, dass die Angaben richtig und vollständig sind. Innerhalb der letzten 7 Jahre wurde weder eine eidesstattliche Versicherung nach § 807 ZPO abgegeben, noch wurden Konkurs-, Insolvenz- oder Vergleichsverfahren eingeleitet oder sonstige Zwangsmaßnahmen. Die Richtigkeit der in diesem Antrag gemachten Angaben wird ausdrücklich versichert. Die Sparkasse Hegau-Bodensee (nachfolgend Sparkasse genannt) ist berechtigt jederzeit öffentliche Register sowie das Grundbuch einzusehen und auf Rechnung der/des Antragsteller(s) einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen. Ebenso darf die Sparkasse Auskünfte bei der SCHUFA Holding AG – Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung – einholen, die sie zur Beurteilung des Kreditantrags für erforderlich hält. Der Sparkasse oder einem von ihr beauftragten Dritten wird die Innen- und Außenbesichtigung einer zur Sicherung angebotenen Immobilie ermöglicht.

Erstellung der Auskunft zum _____ (falls abweichend vom Unterschriftsdatum) – erforderlich nach § 18 Kreditwesengesetz für die Sparkasse.

_____	_____	_____
Ort, Datum	Unterschrift	Unterschrift
	_____	_____
	Name, Vorname Antragsteller	Name, Vorname Mitantragsteller