

Wüstenrot Bank AG
Bausparkasse Wüstenrot AG
Finanzierungs-Check



Dieses Formular dient einer unverbindlichen Vorprüfung und stellt keinen Antrag dar.

Dieses Formular ist nicht geschlechterspezifisch formuliert, um die Lesbarkeit zu erleichtern. Alle personenbezogenen Formulierungen sind geschlechtsneutral zu verstehen.

Angaben zu		Interessent 1		Interessent 2		Interessent 3	
Titel							
Vorname							
Zuname							
Straße							
Hausnr.	Stiege/Stock/Tür						
Land	PLZ						
Ort							
(Mobil-)Telefon-Nr.		Landeswahl	Vorwahl	Landeswahl	Vorwahl	Landeswahl	Vorwahl
		Telnr.		Telnr.		Telnr.	
E-Mailadresse							
Geburtsdatum							
Familienstand/Geschlecht		☐ M ☐ W		☐ M ☐ W		☐ M ☐ W	
Staatsbürgerschaft							
Geburtsland							
höchster Schulabschluss		☐ Pflichtschule ☐ Matura ☐ Lehre ☐ Hochschulabschluss		☐ Pflichtschule ☐ Matura ☐ Lehre ☐ Hochschulabschluss		☐ Pflichtschule ☐ Matura ☐ Lehre ☐ Hochschulabschluss	
Beruf							
Branche							
Arbeitgeber							
Beschäftigungsstand		selbständig seit		selbständig seit		selbständig seit	
Befristet beschäftigt		☐ Ja ☐ Nein		☐ Ja ☐ Nein		☐ Ja ☐ Nein	
Karenz		☐ Ja ☐ Nein		☐ Ja ☐ Nein		☐ Ja ☐ Nein	
Legimitation		☐ Reisepass ☐ Führerschein ☐ Personalausweis		☐ Reisepass ☐ Führerschein ☐ Personalausweis		☐ Reisepass ☐ Führerschein ☐ Personalausweis	
Ausweisnummer							
Ausstellungsdatum							
ausstellende Behörde							
Steuerliche Ansässigkeit							
wirtschaftlicher Eigentümer		☐		☐		☐	
(nur auszufüllen für juristische Personen)		Ich bestätige, dass die Informationen im Register für wirtschaftliche Eigentümer aktuell sind und keine abweichenden Kontrollverhältnisse oder Treuhandbeziehungen vorliegen.					

Einkommen

Monatliches Durchschnitts-nettoeinkommen (1/14 d. Jahreseinkommens): (ohne Sonderzahlungen und unregelmäßige Überstunden)	€	€	€
Monatliches Netto-Zusatz-einkommen mit Nachweis: z.B. Mieterträge	€	€	€
Kinderbetreuungsgeld:	€	€	€
Familienbeihilfe: (ab 18. Lebensjahr Nachweis beilegen):	€	€	€
Alimente/Unterhalt:	€	€	€

Wüstenrot Finanzierungs-Check

Ausgaben	Interessent 1	Interessent 2	Interessent 3
Kosten Kommunikation / Medien:	€	€	€
Mietkosten:	€	€	€
KFZ Kosten:	€	€	€
Öffentliche Verkehrsmittel:	€	€	€
Versicherungen:	€	€	€
Lebenserhaltungskosten:	€	€	€
Betriebskosten (Strom, Wasser, Kanal, Gemeindeabgaben, etc.) des derzeitigen Wohnsitzes oder zukünftigen Wohnobjektes (bei Neubau und Kauf).	€	€	€
Unterhaltszahlungen:	€	€	€
Weitere Ausgaben:	€	€	€
Anzahl Personen im Haushalt:			
Alter der zu versorgenden Kinder:			
Anzahl der KFZ im Haushalt:			

Verbindlichkeiten

- ☐ Es bestehen keine aufrechten Verbindlichkeiten
- ☐ Detailauskünfte über bestehende Verbindlichkeiten (für alle Interessenten)

Bitte die bereits bestehenden Hypothekarkredite, Konsumkredite, Leasing, Ratenkauf, Bürgschaften, Gehaltsvorschuss sowie sonstige Verbindlichkeiten anführen.
Die laufende Nr. bitte im GBA/KSV-Ausdruck händisch ergänzen!

lfd. Nr.	Gläubiger Filiale/Anschrift	Eintrag	diese Kreditverbindlichkeit	per	dzt. aushaftender Saldo (gem. Bestätigung)
					monatliche Rate
1		KSV ☐ ja ☐ nein Grundbuch ☐ ja ☐ nein	☐ wird durch Wüstenrot abgedeckt Verrechnung Pönale gem. Kunde ☐ ja ☐ nein ☐ wird selber abgedeckt (Nachweis) ☐ ist bereits getilgt (Nachweis) ☐ bleibt bestehen		€
					€
2		KSV ☐ ja ☐ nein Grundbuch ☐ ja ☐ nein	☐ wird durch Wüstenrot abgedeckt Verrechnung Pönale gem. Kunde ☐ ja ☐ nein ☐ wird selber abgedeckt (Nachweis) ☐ ist bereits getilgt (Nachweis) ☐ bleibt bestehen		€
					€
3		KSV ☐ ja ☐ nein Grundbuch ☐ ja ☐ nein	☐ wird durch Wüstenrot abgedeckt Verrechnung Pönale gem. Kunde ☐ ja ☐ nein ☐ wird selber abgedeckt (Nachweis) ☐ ist bereits getilgt (Nachweis) ☐ bleibt bestehen		€
					€
4		KSV ☐ ja ☐ nein Grundbuch ☐ ja ☐ nein	☐ wird durch Wüstenrot abgedeckt Verrechnung Pönale gem. Kunde ☐ ja ☐ nein ☐ wird selber abgedeckt (Nachweis) ☐ ist bereits getilgt (Nachweis) ☐ bleibt bestehen		€
					€
5		KSV ☐ ja ☐ nein Grundbuch ☐ ja ☐ nein	☐ wird durch Wüstenrot abgedeckt Verrechnung Pönale gem. Kunde ☐ ja ☐ nein ☐ wird selber abgedeckt (Nachweis) ☐ ist bereits getilgt (Nachweis) ☐ bleibt bestehen		€
					€

Finanzierungsvorhaben (es sind bis zu drei Verwendungszwecke möglich)

Zutreffendes bitte ankreuzen

Verwendungszwecke MIT SICHERHEIT

☐ Baugrundkauf inkl. Aufschließungskosten	€ _____
☐ Kauf Wohnhaus	€ _____
☐ Kauf und Aus-, Zubau, Umbau, Renovierung Wohnhaus	€ _____
☐ Kauf gebrauchte Wohnung oder Bestandswohnung	€ _____
☐ Kauf Wohnung mit Umbau, Renovierung	€ _____
☐ Erbteils- und Scheidungsauszahlung	€ _____
Fertigteilhaus ☐ ja ☐ nein	

☐ Neubau Wohnhaus	€ _____
☐ Aus-, Zubau Wohnhaus	€ _____
☐ Kauf Neubauwohnung/Erstbezug	€ _____
☐ Umbau, Renovierung Wohnhaus oder Eigentumswohnung	€ _____
☐ Schuldablöse von	
☐ Wohnraumfinanzierung	€ _____
☐ Fremdwährungskredit	€ _____
☐ Wohnbauförderung	€ _____

Nur Bausparkasse Wüstenrot AG: Verwendungszwecke OHNE SICHERHEIT

☐ Bildung	€ _____
☐ Pflege	€ _____

Finanzierungsbetrag / Finanzierungslaufzeit / Auszahlungsdatum / Rückzahlungsbeginn

Finanzierungsbetrag:	€ _____
Finanzierungs-Gesamtlaufzeit:	_____ _____ Jahre Monate maximal 35 Jahre
* nur Bausparkasse Wüstenrot AG: bei Darlehen ohne Sicherheit beträgt die Laufzeit 5 bis maximal 20 Jahre und maximal 3 Jahre bei Baukontodarlehen	
Geplante Realisierung (Datum der Auszahlung):	_____ _____ _____ Tag Monat Jahr
Rückzahlungsbeginn gewünscht ab	_____ _____ Monat Jahr Der Rückzahlungsbeginn kann um maximal 12 Monate verlegt werden.

Finanzierungslösung

☐ fixe Verzinsung	
☐ variable Verzinsung	
☐ Kombination aus fixer und variabler Verzinsung	
Finanzierungssumme fix verzinst	€ _____
Finanzierungssumme variabel verzinst	€ _____

Ratengestaltung

☐ Pauschalrate	☐ Staffelfrate	☐ Zinsensrate	☐ Flexible Rate
---------------------------------------	---------------------------------------	--------------------------------------	--

Finanzierungsplan		Beträge
Finanzierungen von Wüstenrot		€
Sonstige Finanzierungen:	bei der:	€
Wohnbauförderung – Förderdarlehen: (Förderdarlehen meist erstrangig im Grundbuch und je Bundesland verschieden.)		€
Eigenmittel für die aktuelle Finanzierung (Barmittel, Spargbuch usw.):		€
Bereits investierte Mittel:		€
Eigenleistung (max. 25 % der Baukosten):		€
Sonstige Mittel (vorhandene, bezahlte, nicht verbaute Baustoffe):		€
Gesamtdeckung:		€

Sicherheiten Bausparkasse und Bank

☐ Liegenschaft

nur Bausparkasse:

Ersatzsicherheiten

☐ Lebensversicherung (ausschließlich klassische)

€

☐ Spargbuch / Bausparvertrag

€

☐ sonstige Sicherheiten z.B. Abtretung Baukostenanteil

€

nur Bank:

☒ Bezugsverpfändung

Pfandliegenschaft

Liegenschaftsadresse	Straße		Hausnr.	Stiege/Stock/Tür
	PLZ	Ort		

Pfandobjekt ist

☐ finanzierte Liegenschaft
 ☐ Ausweichliegenschaft
 ☐ teilweise gewerblich genutzt
 ☐ eigengenutzt
 ☐ unbefristet vermietet (Mietvertrag erforderlich)

Grundbuchsdaten	Bezirksgericht		Grundbuch-Nr.
	Einlagezahl	Grundstücks-Nr. / Top-Nr.	Anteile

weitere Pfandliegenschaft

Liegenschaftsadresse	Straße		Hausnr.	Stiege/Stock/Tür
	PLZ	Ort		

Pfandobjekt ist

☐ finanzierte Liegenschaft
 ☐ Ausweichliegenschaft
 ☐ teilweise gewerblich genutzt
 ☐ eigengenutzt
 ☐ unbefristet vermietet (Mietvertrag erforderlich)

Grundbuchsdaten	Bezirksgericht		Grundbuch-Nr.
	Einlagezahl	Grundstücks-Nr. / Top-Nr.	Anteile

Risikoversicherung

	Interessent 1	Interessent 2	Interessent 3
Risikoversicherung gewünscht	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Laufzeit			
Versicherungssumme	€	€	€
Nichtraucher	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Körpergröße	cm	cm	cm
Gewicht	kg	kg	kg

Feuerversicherung

Ist/Wird das zu finanzierende Objekt gegen Feuer versichert bzw. werden Sie, bzw. wird die von Ihnen beauftragte Hausverwaltung für Sie, das zu finanzierende Objekt für die gesamte Dauer des Kreditverhältnisses wertangepasst gegen Feuerschäden versichert halten?	☐ ja ☐ nein
--	---

Bemerkungen