

Ihr Immobilienvorhaben

1. Objektart/Haustyp

- Vorhaben Neubau Kauf Umbau/Modernisierung Umfinanzierung/Ablösung
- Einfamilienhaus, freistehend Einfamilienhaus mit Einliegerwohnung
 Zweifamilienhaus Doppelhaushälfte
 Reihenedhaus Reihemittelhaus
 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.

Einwilligung zur Datenverarbeitung und -nutzung

Mehr wissen – besser beraten

Gute Beratung und Betreuung sind auf Ihre Bedürfnisse ausgerichtet. Damit wir Ihre Ziele und Wünsche noch besser kennenlernen, stimmen Sie bitte durch Ihre Unterschrift der Verarbeitung Ihrer Daten zu. Die Einwilligungen sind freiwillig und können jederzeit, auch einzeln, mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

Hinweis: Wenn Sie nicht einwilligen oder eine Einwilligung zu einem späteren Zeitpunkt widerrufen, wirkt sich dies nicht auf unsere Geschäftsbeziehung aus. Wir können Ihre Daten dann im jeweils gesetzlich zulässigen Umfang verarbeiten (z. B. zur Vertragserfüllung). Auch anderweitige Einwilligungen und Vereinbarungen mit uns oder Dritten werden hiervon nicht berührt.

Analyse der Daten zur Person

Ich möchte individuell und möglichst passgenau beraten, betreut und über Produkte und Aktionen informiert werden. Deshalb bin ich einverstanden, dass die Sparkasse folgende Daten über mich verknüpft, gemeinsam auswertet und verwendet:

1. Personendaten, wie Name, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
2. Kontaktdaten, wie Adresse, E-Mail und Telefonnummern
3. Daten zu meiner Bonität, meiner finanziellen Situation, meiner Risikobereitschaft und zu meinem Kreditrisiko
4. Girokonten-, Debit- und Kreditkartendaten, wie Karten-Nr., Saldo, Kreditrahmen, Zinsen, Umsätze (ohne Verwendungszwecke und Empfänger), oder vergleichbare Daten
5. Depot-, Kredit-, Leasing- und Einlagedaten, wie Produktart, Salden, Zinssätze, Wertpapierentwicklung, Laufzeiten und vergleichbare Daten
6. Daten aus Beratungs- und Servicegesprächen, Vertriebsaktivitäten, Dokumentationen und Erhebungsbögen, Sparkassen-Finanzkonzepten, Produktchecks, sowie vergleichbare Daten
7. Statistische Daten, welche mir mithilfe allgemeiner Kriterien zugeordnet werden können, beispielsweise für die Eignung bestimmter Finanzprodukte nach Altersgruppen
8. Daten aus für mich von der Sparkasse vermittelten Geschäften, wie Deka-Bank Depot, verschiedene Formen des Leasings und Mietkaufs, Bauspar- und Versicherungsverträge und ähnlichen Geschäften
9. Daten von den Verbundpartnern über von mir gehaltene Produkte, wie Versicherungen, Bausparverträge und Finanzdienstleistungen
10. Daten über meine Nutzung digitaler Angebote, die mir die Sparkassen und Verbundpartner jeweils anbieten, Aufrufzeiten von Webseiten, Apps oder Newslettern, angeklickte Seiten oder Einträge und vergleichbare Daten

Selbstauskunft

Verbundpartner: Die Liste der Verbundpartner finde ich unter dem Punkt „Verbundpartner zu den Einwilligungen“ (Seite 8 dieser Selbstauskunft). Die Sparkasse analysiert Daten dieser Verbundpartner nur, wenn ich hierfür die separate Einwilligung zum Datenaustausch mit den Verbundpartnern erteilt habe oder die Sparkasse mir das betreffende Geschäft vermittelt hat.

Zweck der Analyse der Daten zur Person: Die Sparkasse berät, betreut und informiert mich möglichst passgenau, z. B. zu einem für mich günstigen Zeitpunkt, über für mich geeignete Produkte und Aktionen.

Ja, ich bin einverstanden mit der Verknüpfung, Auswertung und Verwendung meiner aufgelisteten Daten (auch meiner Nutzung von digitalen Angeboten der Sparkasse und der Verbundpartner) zu vorgenannten Zwecken.

Gut vernetzt – besser betreut

Gute Beratung und Betreuung sind auf Ihre Bedürfnisse ausgerichtet. Damit wir Ihre Ziele und Wünsche noch besser kennenlernen, arbeiten wir mit unseren Verbundpartnern eng zusammen. Bitte stimmen Sie durch Ihre Unterschrift dem Datenaustausch zwischen uns und unseren Verbundpartnern zu. Die Einwilligung zum Datenaustausch ist freiwillig und kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

Datenaustausch der Sparkasse mit ihren Verbundpartnern

Ich bin einverstanden, dass die Sparkasse mit ihren Verbundpartnern folgende, mich betreffende Daten wechselseitig austauscht:

1. Personendaten, wie Name, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Anzahl der Kinder, Legitimationsdaten und vergleichbare Daten
2. Kontaktdaten, wie Adresse, E-Mail-Adresse und Telefonnummern und vergleichbare Daten
3. Daten aus Beratungs- und Servicegesprächen, Vertriebsaktivitäten, Dokumentationen, Erhebungsbögen, Finanzkonzepten, Produktchecks, Einordnung in Kundengruppen, Wohn- und Immobilienstatus und vergleichbare Daten
4. Daten zu Konten und Verträgen bei Sparkasse und Verbundpartnern, wie Produkt-/Vertragsarten, Nummern, Tarife, Saldo, Abschluss, Laufzeit, Spar-/Leistungsraten, Zahlungen, Altersvorsorge, Bauspar-Prämien/-Zuteilung und vergleichbare Daten
5. Daten zu meiner Bonität, meiner finanziellen Situation, meiner Risikobereitschaft und zu meinem Kreditrisiko, wie Einkommen, Geldanlage, Kredite, Scorewerte und vergleichbare Daten
6. Daten zu Freibeträgen aus Kapitalerträgen, wie Freistellungsbetrag und -inanspruchnahme, Nichtveranlagung sowie die Informationen zu Meldepflichten und vergleichbare Daten
7. Folgerungen der Sparkasse oder der Verbundpartner aus der Analyse von Daten zur Person, wie Vertrags- bzw. Produktaffinität, sofern ich dafür eine gesonderte Einwilligung erteilt habe oder die Analyse auf gesetzlicher Grundlage vorgenommen wurde.

Selbstauskunft

Die Liste der Verbundpartner finde ich unter dem Punkt „Verbundpartner zu den Einwilligungen“ (Seite 8 dieser Selbstauskunft). Mit meiner Einwilligung kann die Sparkasse zudem die Daten mit den für das Geschäftsgebiet der Sparkasse zuständigen, selbstständigen Beratern der Verbundpartner wechselseitig austauschen.

Hinweis: Nicht vom Datenaustausch umfasst sind meine Daten, die Rückschlüsse auf besondere Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Gesundheitszustand) zulassen. Ebenfalls nicht umfasst sind Daten, die aufgrund gesetzlicher Anordnungen nicht übermittelt werden dürfen.

Zweck des Datenaustauschs: Die Sparkasse und ihre Verbundpartner beraten, betreuen und informieren mich möglichst passgenau, z. B. zu einem für mich günstigen Zeitpunkt, über geeignete Finanzdienstleistungs- und Versicherungsprodukte, Investitionsmöglichkeiten, Immobilien und Aktionen. In diesem Rahmen werden die Daten auch zum Zweck der Aktualisierung und Korrektur vorhandener Daten ausgetauscht.

Ja, ich bin einverstanden mit dem wechselseitigen Datenaustausch der Sparkasse mit ihren Verbundpartnern zu vorgenannten Zwecken. Nur in diesem Umfang entbinde ich die Sparkasse und ihre Verbundpartner vom Bankgeheimnis.

Die Einwilligungen sind freiwillig und können von mir jederzeit, auch einzeln, mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Ein Widerruf wirkt sich nicht auf unsere Geschäftsbeziehung aus. Wir können Ihre Daten dann im jeweils gesetzlich zulässigen Umfang verarbeiten (z. B. zur Vertragserfüllung). Auch anderweitige Einwilligungen und Vereinbarungen mit uns oder Dritten werden von diesem Widerruf nicht berührt.

Ort

____ / ____ / ____
Datum

Unterschrift Antragsteller/in

Unterschrift Mit Antragsteller/in

Selbstauskunft

Verbundpartner zu den Einwilligungen

Damit wir Sie umfassend in allen Vermögensfragen betreuen können, arbeiten wir mit folgenden Verbundpartnern zusammen:

DekaBank Deutsche Girozentrale

Deutsche Leasing

LBS Bausparkasse Schleswig-Holstein-Hamburg AG

Provinzial Nord Brandkasse Aktiengesellschaft

Die jeweils aktuelle Liste mit den Verbundpartnern finden Sie auch unter www.sparkasse-holstein.de

Wir ändern die Liste nur in moderatem Umfang und beziehen ausschließlich Unternehmen aus den Bereichen Finanzdienstleistungen und Versicherungen ein, wie z. B. die Landes-Banken/-Bausparkassen, DekaBank, Deutsche Leasing, Versicherer, etc.

Ändert sich ein Verbundpartner, informieren wir Sie darüber, sofern vereinbart elektronisch über E-Postfach, Online-Banking, etc.