



Der Spezialist für  
Immobilienfinanzierungen

**ÜBER 400 BANKEN IM VERGLEICH**

## SO GEHT'S

Für die Erstellung eines ersten Finanzierungsvorschlages ist es erforderlich, dass wir diverse Angaben und Informationen zu Ihrer Person und zu Ihrem geplanten Finanzierungsvorhaben erhalten. In diesem Formular haben Sie die Möglichkeit, uns die entsprechenden Daten zur Verfügung zu stellen. Gehen Sie hierbei bitte wie folgt vor:

**1**

### Dokument im Acrobat Reader öffnen

Falls Sie keinen Adobe Acrobat Reader installiert haben, können Sie ihn hier herunterladen:  
<https://get.adobe.com/de/reader/>

**2**

### Dokument am Computer ausfüllen

Füllen Sie dieses Formular dann direkt im Acrobat Reader aus. Sie können Zwischenstände auch direkt auf Ihrem PC speichern und die Bearbeitung später fortsetzen.

**3**

### Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung notwendig

Zur Bearbeitung Ihrer Daten benötigen wir eine datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung. Bitte stimmen Sie dieser per Mausklick auf der Seite 8 zu ([grünes Ankreuzfeld aktivieren](#)).

**4**

### Daten speichern und PDF an uns zurücksenden

Wenn alle Angaben getätigt sind, [speichern](#) Sie bitte das PDF auf Ihrem PC und stellen uns dieses elektronisch zur Verfügung. Dies kann beispielsweise per E-Mail an [baufi@pecukon.de](mailto:baufi@pecukon.de) erfolgen oder aber auch über eine Cloud wie Dropbox oder Google Drive. Bei Rückfragen sind wir gern für Sie erreichbar.

## IHR FINANZIERUNGSANLIEGEN

Bitte auswählen: \_\_\_\_\_

Sonstiges: \_\_\_\_\_

## PERSÖNLICHE DATEN

	Antragssteller/in 1	Antragssteller/in 2
Anrede/Titel		
Vorname		
Nachname		
E-Mailadresse		
Telefonnummer		
Geburtsdatum, -ort		
Straße, Hausnummer		
PLZ, Ort		
Wohnhaft seit (Datum)		
Voranschrift (Straße, Hausnummer)		
Voranschrift (PLZ, Ort)		
Familienstand		
Güterstand bei Eheleuten		
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> DE <input type="checkbox"/> andere:	<input type="checkbox"/> DE <input type="checkbox"/> andere:
Steuer-ID		
Aufenthaltserlaubnis		
Arbeiterlaubnis		
Beruf		
Art der Beschäftigung		
beschäftigt seit (genaues Datum)		
Tätigkeit befristet	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:
Probezeit	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:
Eltern-/Erziehungszeit	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:
Arbeitgeber (Firma)		
Branche		
Arbeitgeber in Deutschland	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

## LAUFENDE EINNAHMEN

	Antragssteller/in 1	Antragssteller/in 2
Lohn/Gehalt/Bezüge (netto)	€ mtl.	€ mtl.
variable Einkünfte (netto)	€ mtl.	€ mtl.
Einkünfte aus Nebentätigkeit	€ mtl.	€ mtl.
Renten und Pensionen	€ mtl.	€ mtl.
Elterngeld/Erziehungsgeld	€ mtl.	€ mtl.
Kindergeld	€ mtl.	€ mtl.
Sonstige Einkünfte	€ mtl. Art:	€ mtl. Art:
Selbständigkeit (nach Steuern):	€ (lfd. Geschäftsjahr)	€ (lfd. Geschäftsjahr)
Gewinn letztes Jahr	€ p.a. (nach Steuern)	€ p.a. (nach Steuern)
Gewinn vor 2 Jahren	€ p.a. (nach Steuern)	€ p.a. (nach Steuern)
Gewinn vor 3 Jahren	€ p.a. (nach Steuern)	€ p.a. (nach Steuern)

**Hinweis:** Mieteinnahmen aus bereits bestehenden Immobilien bitte bei Immobilienvermögen erfassen.

## ZUKÜNFTIGE RENTENSITUATION / ALTERSVORSORGE

	Antragssteller/in 1	Antragssteller/in 2
Rentenbeginn (Datum)		
Gesetzliche Rente/Pension	€ mtl.	€ mtl.
Betriebliche Rente	€ mtl.	€ mtl.
Private Renten	€ mtl.	€ mtl.

## KINDER IM HAUSHALT

Geschlecht	Vorname	Nachname	Geburtsdatum	Unterhaltseinnahmen	Riesterzulage
				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
				<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja €	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

## LAUFENDE AUSGABEN

	Antragssteller/in 1	Antragssteller/in 2
Miete/Wohnkosten (warm)	€ mtl. <input type="checkbox"/> entfällt künftig	€ mtl. <input type="checkbox"/> entfällt künftig
Private Krankenversicherung	€ mtl.	€ mtl.
Lebens-/Rentenversicherung	€ mtl.	€ mtl.
Berufsunfähigkeitsversicherung	€ mtl.	€ mtl.
Sonstige Versicherungen	€ mtl.	€ mtl.
Unterhaltszahlungen	€ mtl.	€ mtl.
Kredit-/Leasingraten (summarisch)	€ mtl.	€ mtl.
Sonstige Ausgaben	€ mtl. Art:	€ mtl. Art:

**Hinweis:** Bereits bestehende Immobiliendarlehensraten bitte bei Immobilienvermögen erfassen.

## VORHANDENES VERMÖGEN

	Antragssteller/in 1	Antragssteller/in 2
Bank-/Sparguthaben	€	€
Bausparguthaben	€	€
Lebens-/Rentenversicherung	€	€
Aktien/Wertpapiere	€	€
Sonstige Sparpläne	€	€
Sonstiges Vermögen	€	€

**Hinweis:** Bitte erfassen Sie hier Ihr vollständiges **Gesamtvermögen**. Das geplante in die Finanzierung einzubringende Vermögen bzw. Eigenkapital können Sie unter Finanzierungsbedarf bzw. Finanzierungswunsch erfassen und ggf. der Höhe nach einschränken. Bereits bestehendes Immobilienvermögen bitte bei **Immobilienvermögen** erfassen.

## DETAILS ZU BESTEHENDE RATEN-/LEASINGKREDITE

Kreditinstitut	ursprünglicher Darlehensbetrag	aktuelle Restschuld	Beginn (Datum)	Ablauf (Datum)	mtl. Rate
	€	€			€
	€	€			€
	€	€			€
	€	€			€
	€	€			€

**Hinweis:** Bereits bestehende Immobiliendarlehensraten bitte bei Immobilienvermögen erfassen.

## BESTEHENDE HAUPT-BANKVERBINDUNGEN

	Antragssteller/in 1	Antragssteller/in 2
Kreditinstitut		
IBAN		
BIC		

## BEMERKUNGEN, HINWEISE, BESONDERES

## BEREITS VORHANDENES IMMOBILIENVERMÖGEN

	IMMOBILIE 1		IMMOBILIE 2	
Straße, Hausnummer				
PLZ, Ort				
Objektart				
geschätzter Marktwert	€		€	
gesamte Wohnfläche	m <sup>2</sup>		m <sup>2</sup>	
davon selbstgenutzt	m <sup>2</sup>		m <sup>2</sup>	
davon vermietet (Wohnen)	m <sup>2</sup>	€ mtl.	m <sup>2</sup>	€ mtl.
davon vermietet (Gewerbe)	m <sup>2</sup>	€ mtl.	m <sup>2</sup>	€ mtl.
Anzahl Garagenplätze	Stück	€ mtl.	Stück	€ mtl.
Anzahl Stellplätze/Carports	Stück	€ mtl.	Stück	€ mtl.
Grundstücksfläche	m <sup>2</sup>		m <sup>2</sup>	
Erbbaurecht	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:		<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:	
Denkmalschutz	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja		<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja	
Baujahr				
Bauweise				
Anzahl Vollgeschosse	Anzahl Wohneinheiten:		Anzahl Wohneinheiten:	
Unterkellerung	m <sup>2</sup>		m <sup>2</sup>	
Dachausbau	m <sup>2</sup>		m <sup>2</sup>	
Ausstattungsstandard				
<b>MODERNISIERUNGEN</b>				
Dach	Jahr:	für ca. €	Jahr:	für ca. €
Wärmedämmung	Jahr:	für ca. €	Jahr:	für ca. €
Heizung	Jahr:	für ca. €	Jahr:	für ca. €
Elektrik	Jahr:	für ca. €	Jahr:	für ca. €
Fenster	Jahr:	für ca. €	Jahr:	für ca. €
Wasser/Abwasser	Jahr:	für ca. €	Jahr:	für ca. €
<b>IMMOBILIENDARLEHEN</b>				
	<b>Darlehen 1</b>	<b>Darlehen 2</b>	<b>Darlehen 1</b>	<b>Darlehen 2</b>
eingetragene Grundschuld	€	€	€	€
Kreditinstitut/Gläubiger				
aktuelle Restschuld	€	€	€	€
Vertragsbeginn (Datum)				
Zinsbindung bis zum (Datum)				
Gesamtlaufzeit bis zum (Datum)				
Sollzinssatz p.a.	%	%	%	%
Monatliche Rate	€	€	€	€

**Hinweis:** Bei mehr als 2 bestehenden Immobilien bitte eine gesonderte Immobilienaufstellung nutzen oder diese Seite mehrfach verwenden.

## ZU FINANZIERENDE IMMOBILIE / BELEIHUNGSOBJEKT

DATEN ZUM FINANZIERUNGSOBJEKT			
Straße, Hausnummer			
PLZ, Ort			
Objektart	Bei Eigentumswohnung:		Wohnungen im Haus
gesamte Wohnfläche	m <sup>2</sup>		
davon selbstgenutzt	m <sup>2</sup>		
davon vermietet (Wohnen)	m <sup>2</sup>	€ mtl. (Nettokalt)	
davon vermietet (Gewerbe)	m <sup>2</sup>	€ mtl. (Nettokalt)	
Anzahl Garagenplätze	Stück	vermietet für	€ mtl.
Anzahl Stellplätze/Carports	Stück	vermietet für	€ mtl.
Grundstücksfläche	m <sup>2</sup>		Grundstückserschließung:
Erbbaurecht	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:		
Denkmalschutz	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, Umfang:		
Baujahr			
Bauweise			
Anzahl Vollgeschosse	Anzahl Wohneinheiten:		
Unterkellerung	m <sup>2</sup>	davon Wohnfläche:	m <sup>2</sup>
Dachausbau	m <sup>2</sup>	davon Wohnfläche:	m <sup>2</sup>
Ausstattungsstandard			
MODERNISIERUNGEN			
Dach	Jahr:	für ca.	€ Umfang:
Wärmedämmung	Jahr:	für ca.	€ Umfang:
Heizung	Jahr:	für ca.	€ Umfang:
Elektrik	Jahr:	für ca.	€ Umfang:
Fenster	Jahr:	für ca.	€ Umfang:
Wasser/Abwasser	Jahr:	für ca.	€ Umfang:

## BEMERKUNGEN, HINWEISE, BESONDERES

## DARSTELLUNG IHRER GESAMTKOSTENPLANUNG

**Hinweis:** Bitte füllen Sie in diesem Abschnitt **nur den** für Ihr Finanzierungsanliegen **relevanten Bereich** aus.

BEI KAUF EINER BESTEHENDEN IMMOBILIE ODER KAUF NEUBAU VOM BAUTRÄGER			
Kaufpreis		€	Modernisierungskosten
			€
Grunderwerbssteuer		€	Renovierungskosten
			€
Notar/Grundbuch		€	Mobiliarkosten
			€
Maklerprovision		€	Sonstige Kosten
			€
<b>Gesamtkosten</b>		€	

BEI EIGENEM BAUVORHABEN			
Grundstückskaufpreis		€	Erschließungskosten
			€
Grunderwerbssteuer		€	Herstellungskosten
			€
Notar/Grundbuch		€	Baunebenkosten
			€
Maklerprovision		€	Mobiliarkosten
			€
Außenanlagen		€	Sonstige Kosten
			€
<b>Gesamtkosten</b>		€	

BEI MODERNISIERUNG (UMBAU/ANBAU)			
Modernisierungskosten		€	Außenanlagen
			€
Mobiliarkosten		€	Renovierungskosten
			€
Notar/Grundbuch		€	Sonstige Kosten
			€
<b>Gesamtkosten</b>		€	

## IHR FINANZIERUNGSBEDARF

BEI MODERNISIERUNG (UMBAU/ANBAU)			
Gesamtkosten		€	
- bereits bezahlte Kosten		€	
- Eigenleistungen		€	
- einzusetzendes Eigenkapital		€	
<b>Ihr Finanzierungsbedarf</b>	€		<b>Zu wann?</b> (ca. Datum)

## IHRE GEWÜNSCHTE FINANZIERUNGSSTRUKTUR

Darlehensart/ bestimmte Bank	Darlehens- betrag	Zins- bindung (in Jahren)	anf. Tilgung	Sonder- tilgung (p.a.)	max. Zinssatz	max. Laufzeit (Jahre)	max. Rate (monatlich)
	€		%	%	%		€
	€		%	%	%		€
	€		%	%	%		€
	€		%	%	%		€

## DATENSCHUTZRECHTLICHE EINWILLIGUNGSERKLÄRUNG

Ihre im Rahmen der Selbstauskunft angegebenen Daten werden zu Zwecken der Finanzierungsberatung und Betreuung in Finanzfragen (namentlich zur Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung, Umfinanzierung, Absicherung, Vorsorge und Anlage) vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzberatung beauftragten Dienstleister und ggf. einem Untervermittler sowie dem jeweils ausgewählten Kreditgeber verarbeitet und wechselseitig übermittelt.

Bei den verarbeiteten personenbezogenen Daten („Daten“) handelt es sich um die nachfolgend genannten:

- vollständige Antragsdaten
- Angaben / Unterlagen zu Ihrer Person, z.B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben
- Angaben / Unterlagen zum Finanzierungsobjekt sowie der Mittelverwendung des Darlehens
- Angaben / Unterlagen zu bestehenden Darlehen

Mir / Uns ist bekannt, dass ein elektronischer Datenaustausch grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z.B. SSL-Verschlüsselung) erfolgt. In Kenntnis der vorstehenden Umstände gebe ich folgende freiwillige und jederzeit widerrufliche Einwilligungserklärung ab:



Bitte ankreuzen

Ich/wir willige(n) ein, dass meine/unsere Daten zu Zwecken der Finanzierungsberatung und Finanzierungsbetreuung von dem Vermittler, den von diesem im Rahmen der Finanzierungsberatung beauftragten Dienstleistern und ggf. Untervermittlern sowie dem jeweils ausgewählten (potenziellen) Kreditgebern unter Nutzung der elektronischen Plattform EUROPACE verarbeitet werden.

Hierfür entbinde/n ich/wir den (potenziellen) Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler, dem von diesem beauftragten Dienstleister und Untervermittler.

Die [Datenschutz-Hinweise](#) habe ich zur Kenntnis genommen.

Mir/Uns ist bekannt, dass ich/wir die Einwilligung jederzeit widerrufen kann/können (per E-Mail, Telefax oder Telefon gegenüber Ihrem Vermittler, dem Darlehensgeber oder an [baufi@pecukon.de](mailto:baufi@pecukon.de)).

Im Falle eines Widerrufs werden Ihre Daten nicht mehr auf Basis der Einwilligung verarbeitet. Die Zulässigkeit der bis zum Widerruf auf Basis der erteilten Einwilligung erfolgten Datenverarbeitungen bleibt vom Widerruf unberührt.

Mir/Uns ist bekannt, dass ohne meine/unsere Einwilligung eine Vermittlung, Angebotserstellung, der Abschluss eines Kredites sowie die Finanzierungsberatung und Finanzierungsbetreuung nicht vollumfänglich möglich ist.



## UNTERLAGEN-CHECK-LISTE

Hier erhalten Sie bereits einen ersten Überblick, welche Unterlagen als Mindestanforderung spätestens zur Antragseinreichung bei den meisten Banken vollständig vorliegen sollten.

✓	PERSÖNLICHE UNTERLAGEN (von allen Darlehensnehmern)
	Kopie gültiger Personalausweis (Vorder- und Rückseite)
	Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate + Dezember des Vorjahres
	Letzter Lohnsteuerbescheid
	Bilanzen, GuV, EÜR der letzten 3 Jahre sowie laufende BWA (bei Selbständigen mit SuSa-Listen)
	Handelsregisterauszug und ggf. Verflechtungsübersicht (bei im HR eingetragenen Selbständigen)
	Letzter Einkommensteuerbescheid
	Letzte Einkommenssteuererklärung
	Eigenkapitalnachweis (z.B. Konto-/Depotauszüge)
	Kontoauszüge der letzten 4-6 Wochen (ungestrichen mit sichtbaren Buchungen der relevanten Posten)
	Verträge und Restschuld zu bestehenden Darlehen (Kredite, Leasing, Immobiliendarlehen, etc.)
	Ggf. Nachweis zur privaten Krankenversicherung (aktuelle Beitragsbescheinigung)
	Scheidungs-/Unterhaltsurteile/Gütertrennung/Ehescheidungsfolgevereinbarung
	Aktuelle Renteninformation (Rentenbescheid, private Altersvorsorge, etc.)
	Objektunterlagen (sofern weiteres Immobilienvermögen vorhanden und/oder besichert werden soll)

✓	OBJEKTUNTERLAGEN
	Farbfotos des Objektes (außen Vorder- und Rückseite, sowie Innenansicht)
	Wohn-/Nutzflächenberechnung (Aufstellung bis in Raumgliederung Länge x Breite)
	Grundriss mit Maßangaben (gut lesbar und vollständig bemaßt)
	Schnittzeichnungen/Ansichten mit Maßangaben (bei Häusern)
	Baubeschreibung (ggf. Vorlage Objektbeschreibung)
	Amtlicher Lageplan/Flurkarte
	Teilungserklärung mit allen Nachträgen (z.B. bei Eigentumswohnung)
	Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Modernisierung)
	Aufstellung geplanter Eigenleistungen (bei Erbringung von Eigenleistungen)
	Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate!)
	Mietverträge (bei vermieteten Objekten)
	Kaufvertrag bzw. Werkvertrag (objektbezogener notarieller Entwurf)
	Nachweis Wohngebäude-/Feuerrohbauversicherung (Kopie Versicherungsschein)

### Wichtiger Hinweis:

Diese Aufstellung ist nicht abschließend und soll lediglich einen ersten Überblick verschaffen. Je nach Bank, Objekt, Vorhaben und individueller Gesamtsituation können hier noch diverse Unterlagen nachgefordert werden.