



# Selbstauskunft/Erfassungsbogen für eine Finanzierungsanfrage (Wohndarlehen Turbo/Turbo Constant)

**Hinweis: Bitte vor Datenerfassung die Zustimmungserklärung (Kze2) unterschreiben lassen!**

**Für ein Turbodarlehen müssen folgende Produktvoraussetzungen erfüllt sein:**

1. Verwendung ausschließlich für Modernisierungsmaßnahmen bzw. für einen An- oder Umbau.
2. Antragsteller ist seit mind. 2 Jahren Eigentümer einer Wohnimmobilie in Deutschland.
3. Antragsteller ist nicht selbstständig oder freiberuflich tätig.
4. Ein Antragsteller ist mindestens seit einem Jahr beim selben Arbeitgeber.
5. Antragsteller ist kein Darlehenskunde bei Wüstenrot Bausparkasse AG oder (falls doch) Beleihungsauslauf einschließlich des neuen Darlehens innerhalb von 80%.
6. Antragsteller hat bisher noch kein Kleindarlehen der Wüstenrot Bausparkasse AG erhalten.
7. Einer der Antragsteller muss unter 67 Jahren sein.

**1. Eckdaten Ihrer Anfrage**

Was möchten Sie finanzieren?\*

Um welche Art von Immobilie handelt es sich?\*

Wie wird die Immobilie genutzt?\*

Stellen Sie die Anfrage zusammen mit einem weiteren Darlehensnehmer?\*

\* Mussfeld

**2. Persönliche Angaben**

**Hinweis:** Personendaten können für Bestandskunden, soweit vorhanden, über das Gesamtengagement hinzugeladen werden und müssen daher hier nicht zwingend erfasst werden. Bei 2 Antragstellern (Neukunden) immer beide vollständig erfassen.

**Antragsteller 1**

Anrede	Akademischer Titel	
Vorname	Name	
Geburtsname	Geburtsort	
Straße		Hausnummer
PLZ	Ort	
Land / Wohnsitz		Wohnhaft seit
Staatsangehörigkeit		
Geburtsdatum	Familienstand	
Güterstand	Anzahl der unterhaltspflichtigen Kinder	
Vorname Kind 1	Geburtstag Kind 1	
Vorname Kind 2	Geburtstag Kind 2	
Vorname Kind 3	Geburtstag Kind 3	
Vorname Kind 4	Geburtstag Kind 4	

**Antragsteller 2**

Anrede	Akademischer Titel	
Vorname	Name	
Geburtsname	Geburtsort	
Straße		Hausnummer
PLZ	Ort	
Land / Wohnsitz		Wohnhaft seit
Staatsangehörigkeit		
Geburtsdatum	Familienstand	
Güterstand	Anzahl der unterhaltspflichtigen Kinder	

Kinderdaten mit Geburtsdatum erfassen



## 2.1 berufliche Tätigkeit

Bei 2 Antragstellern immer beide vollständig erfassen.

### Antragsteller 1

Ist Ihr Beschäftigungsverhältnis zeitlich befristet?  
 ja  nein

### Antragsteller 2

Ist Ihr Beschäftigungsverhältnis zeitlich befristet?  
 ja  nein

## 2.2 Bankverbindung

Bankverbindung für alle Auszahlungen verwenden  
 ja  nein

Bankverbindung für alle SEPA-Lastschriften verwenden  
(für Neuanlage Mandat erforderlich)  
 ja  nein

Mandat liegt bereits vor  
 ja  nein

## 2.3 Identifikation/Legitimationsdaten

### Antragsteller 1

### Antragsteller 2

## 3. Bonität

3.1 Einnahmen monatlich (Da die Premium-Kondition bonitätsabhängig gewährt wird, sind alle Einnahmen wichtig.)

### Antragsteller 1

Lohn und Gehalt (netto) x  x  EUR  
Anzahl der Monatsgehälter

Renten und Pensionen  EUR

Kindergeld  EUR

Unterhalts-Einkünfte  EUR

Nebeneinkünfte  EUR

Sonstige Einkünfte  EUR

### Antragsteller 2

Lohn und Gehalt (netto) x  x  EUR  
Anzahl der Monatsgehälter

Renten und Pensionen  EUR

Kindergeld  EUR

Unterhalts-Einkünfte  EUR

Nebeneinkünfte  EUR

Sonstige Einkünfte  EUR

### 3.2 Ausgaben monatlich

#### Antragsteller 1

Wie ist Ihre derzeitige Wohnsituation?	
Derzeitige Wohnkosten	EUR
Private/Freiwillige gesetzliche Krankenversicherungsbeiträge	EUR
Unterhaltszahlungen	EUR
Sonstige Ausgaben	EUR

#### Antragsteller 2

Wie ist Ihre derzeitige Wohnsituation?	
Derzeitige Wohnkosten	EUR
Private/Freiwillige gesetzliche Krankenversicherungsbeiträge	EUR
Unterhaltszahlungen	EUR
Sonstige Ausgaben	EUR

#### Hinweis:

Die Angaben zu den Punkten 3.3 und 3.5 sind bei Belastungen auf dem Wohnobjekt und/oder bei vorhandenem weiterem Immobilienvermögen erforderlich.

### 3.3 Immobilienvermögen (kumuliert)

Anzahl Objekte		Restschuld aus Darlehen auf Immobilienvermögen (gesamt)	EUR
Netto-Kaltmieteinnahmen aus Immobilienvermögen	EUR	Monatliche Raten (gesamt)	EUR
Marktwert des Immobilienvermögens	EUR		

### 3.4 Bestehende Kredite ohne dingliche Sicherung (Blanko-, Raten- und Leasingkredite)

	Restschuld	Rate	Auslauf am	Ablösung	Besicherung
Kredit 1	EUR	EUR		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Kredit 2	EUR	EUR		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Kredit 3	EUR	EUR		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	

### 3.5 Bestehende Kredite mit dinglicher Sicherung (Einzelaufstellung)

	Restschuld	Rate	Betrag Grundpfandrecht	Ablauf der Sollzinsbindung	Ablösung
Darlehen 1	EUR	EUR	EUR		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Darlehen 2	EUR	EUR	EUR		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Darlehen 3	EUR	EUR	EUR		<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

## 4. Objekt

### 4.1 Objektadresse (Finanzierungsobjekt)

Straße	Hausnummer	PLZ	Ort
--------	------------	-----	-----

## 4.2 Durchzuführende Maßnahmen an dem unter 4.1 genannten Objekt

Bitte erfassen Sie hier den gesamten Finanzierungsbetrag der durchzuführenden Maßnahme(n) z. B. Instandsetzung, Modernisierung, Umbau. Nicht möglich sind Neubau, Kauf oder Umschuldung.

Umbau- und Modernisierungskosten (gesamt)  EUR

Bitte verteilen Sie die Gesamtkosten auf die unten genannten Einzelmaßnahme(n).

	Kosten		Kosten		Kosten
Dach (Eindeckung und Wärmedämmung)	<input type="text"/> EUR	Fenster (Rahmen und Isolierverglasung)	<input type="text"/> EUR	Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergröße)	<input type="text"/> EUR
Strom, (Ab)Wasser, Heizungsleitungen und Heizkörper	<input type="text"/> EUR	Heizung (Brenner, ggf. Kessel)	<input type="text"/> EUR	Bäder und WCs (Fliesen und Sanitärobjekte)	<input type="text"/> EUR
Wärmedämmung	<input type="text"/> EUR	Bodenbeläge, Wandbekleidungen und Treppenhaus	<input type="text"/> EUR		
Konkrete andere Maßnahmen	<input type="text"/> EUR	<input type="text"/>			

## 5. Grundbuchdaten (Bestandsverzeichnis)

Wer ist Eigentümer der Immobilie?

### Hinweis:

Der bzw. einer der Antragsteller muss seit mindestens 2 Jahren Immobilieneigentümer sein.

Grundbuchart

Grundbuchamt/Amtsgericht

Grundbuch von

Blatt

Verbunden mit Sondereigentum an

Nr.

## 6. Finanzierung

### Wünsche und Ziele für Ihre Finanzierung

#### Finanzielle Rahmenkriterien

Gewünschte Darlehenssumme maximal  EUR

Gewünschte Monatsraten  EUR

Wunschtilgung  %

#### Sicherheitsaspekte

Volltilgung gewünscht  ja  nein

Rückzahlung bis (Datum)

Gewünschte Zinsbindung

#### Flexibilitätsaspekte

Sondertilgungen p.a.  EUR

Tilgungssatzwechsel  Unwichtig  Wichtig

Bereitstellungszinsfreie Zeit (Monate)

## 7. Eigene Darlehen (Konkretes Produkt ist über die Zinssuche zu ermitteln)

Wie soll das/die Darlehen besichert werden?

Finanzierungsbedarf

Wüstenrot Bausparkasse AG (BSW)  EUR

Risiko-Lebensversicherung

ist nicht erwünscht

## 8. Weitere Angaben

  

Datum

Erfasser/Fachmann vor Ort



## Zustimmungserklärung

Auftragsnummer / Vertragsnummer

Wüstenrot Bausparkasse AG  
71630 Ludwigsburg

Wüstenrot Bank AG  
Pfandbriefbank  
71630 Ludwigsburg

Württembergische  
Lebensversicherung AG  
70163 Stuttgart

1. Darlehensnehmer - Titel, Vornamen, Name (bitte sämtliche Vornamen gemäß amtlichem Ausweis)	Geburtsdatum (TTMMJJJJ)
Straße und Hausnummer	
Postleitzahl und Wohnort	
2. Darlehensnehmer - Titel, Vornamen, Name (bitte sämtliche Vornamen gemäß amtlichem Ausweis)	Geburtsdatum (TTMMJJJJ)
Straße und Hausnummer (nur bei abweichender Adresse des 2. Darlehensnehmers)	
Postleitzahl und Wohnort (nur bei abweichender Adresse des 2. Darlehensnehmers)	

Ich möchte ein Darlehen aufnehmen. Deshalb soll ein Finanzierungsantrag bei der Wüstenrot Bausparkasse AG, Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank und/oder Württembergische Lebensversicherung AG (nachfolgend jeweils Darlehensgeberin genannt) gestellt werden. Zu diesem Zweck gebe ich die folgenden Erklärungen ab.

### 1. Einwilligung zur Datenverarbeitung

Ich willige ein, dass die Unternehmen der Wüstenrot & Württembergische-Gruppe meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an den für mich zuständigen Vermittler sowie dessen zuständige Führungskräfte und Fachbetreuer weitergeben, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Vertragsangelegenheiten dient. Beschränkt auf diesen Zweck entbinde ich die Wüstenrot Bausparkasse AG und die Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank zugleich vom Bankgeheimnis. Hiermit verbunden ist jedoch keine generelle Entbindung vom Bankgeheimnis.

**Ohne Einfluss auf den Vertrag und jederzeit widerruflich willige ich weiter ein, dass die Vermittler und Unternehmen der Wüstenrot & Württembergische-Gruppe meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten darüber hinaus für die Beratung und Betreuung auch in sonstigen Finanzdienstleistungen verarbeiten und nutzen darf/dürfen.**

Diese Einwilligung gilt nur, wenn ich vom Merkblatt zur Datenverarbeitung Kenntnis nehmen konnte, das mir zusammen mit weiteren gesetzlichen Informationen – auf Wunsch auch sofort – überlassen wird und das Bestandteil dieser Einwilligung ist.

Einem gemeinsamen Versand von Kontoauszügen an Ehegatten stimme ich zu. **Auch willige ich ein, dass zur Bonitätsbeurteilung im Rahmen der Prüfung von Kreditanfragen darüber hinaus spezielle Vertragsdaten von den Unternehmen der Wüstenrot&Württembergische-Gruppe angefordert werden können.**

### 2. Einwilligung in die Datenweitergabe zur Finanzierungsvermittlung

Wenn die genannten Unternehmen der Wüstenrot & Württembergische-Gruppe meinem Finanzierungswunsch nicht nachkommen können bin ich damit einverstanden, dass meine von der Wüstenrot Bausparkasse AG im Rahmen meiner Darlehensanfrage erhobenen Daten und Unterlagen zu dem Zweck einer alternativen Finanzierungsvermittlung bzw. zur ordnungsgemäßen Durchführung meiner Vertragsangelegenheiten durch

- den zuständigen Vermittler der BSW und dessen zuständige Führungskräfte und Fachbetreuer
  - die Prohyp GmbH / Interhyp AG Marcel Breuer Str. 18, 80807 München
  - sowie den jeweils ausgewählten Kreditgeber
- verarbeitet, genutzt und gegenseitig übermittelt werden. Auch hierfür entbinde ich die Wüstenrot Bausparkasse AG und die Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank zugleich vom Bankgeheimnis.

### 3. Nutzung von Anschriftendaten

Mir ist bekannt, dass die Darlehensgeberin zum Zwecke der Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung dieses Vertragsverhältnisses im Rahmen der Risikosteuerung Wahrscheinlichkeitswerte für mein zukünftiges Verhalten erheben oder verwenden und zur Berechnung dieser Wahrscheinlichkeitswerte auch Anschriftendaten nutzen wird.

### 4. Auskünfte/Wertermittlungen/Besichtigungen/Kontrollen

Die Darlehensgeberin ist berechtigt, Einsicht in das Grundbuch und in die Bauakten bei der zuständigen Behörde zu nehmen (diese Einsichtnahme kann auch durch den Außendienstpartner, dem ich meinen Finanzierungsantrag übergebe, erfolgen) sowie jederzeit nach ihrem Ermessen bei Behörden, Auskunftsstellen, Kreditinstituten und Grundpfandrechtsgläubigern Auskunft über mich und über die jeweiligen Forderungen gegen mich und über etwaige Rückstände einzuholen.

Ich willige ein, dass die Darlehensgeberin die von den Auskunftsstellen erhaltenen Informationen an den für mich zuständigen Vermittler sowie dessen zuständige Führungskräfte und von ihm benannte Vertreter zur Verfügung stellt.

Die Darlehensgeberin ist weiterhin befugt, ein Wertgutachten für das Beleihungsobjekt erstellen zu lassen und hiermit auch Dritte zu beauftragen. Dies gilt auch für Besichtigungen, Wertschätzungen, Schluss- und Zwischenkontrollen im Rahmen der Bauüberwachung.

### 5. SCHUFA-Klausel zu Kreditanträgen

Ich willige ein, dass die Darlehensgeberin der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (in jedem Fall Kreditnehmer und Kreditbetrag bzw. Limite sowie bei Ratenkrediten zusätzlich Laufzeit und Ratenbeginn) und vereinbarungsgemäße Abwicklung (z. B. vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerung) dieses Kredits übermittelt.

Unabhängig davon wird die Darlehensgeberin der SCHUFA auch Daten über ihre gegen mich bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeberin oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich die Forderung ausdrücklich anerkannt habe oder
- ich nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin, die Darlehensgeberin mich rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich die Forderung nicht bestritten habe oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von der Darlehensgeberin fristlos gekündigt werden kann und die Darlehensgeberin mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Darlehensgeberin der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsgemäßes Verhalten (z. B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeberin oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie ich die Darlehensgeberin zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de) abrufbar.

Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 103441, 50474 Köln.

### 6. Allgemeines

Verbindliche Darlehensangebote sind nur schriftlich durch die Wüstenrot Bausparkasse AG, die Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank und die Württembergische Lebensversicherung AG möglich. Mündliche Nebenabreden haben keine Gültigkeit.

### 7. Zustimmung zur Grundbucheinsicht

Hiermit stimme(n) ich/wir


(Eigentümer)

zu, dass die Wüstenrot Bausparlasse AG, 71630 Ludwigsburg; Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank, 71630 Ludwigsburg; Württembergische Lebensversicherung AG, 70176 Stuttgart

(Berechtigte)

für das Objekt

Straße und Hausnummer		Postleitzahl und Wohnort	
Amtsgericht		Grundbuch von	
Band	Blatt	Flur	Flurstück

Grundbucheinsicht nimmt, bzw. Auskünfte aus Baulastenverzeichnissen und Altlastenverzeichnissen einholt. Die Zustimmung umfasst die jederzeitige Einsichtnahme in öffentliche Register/ Kataster, Grundbücher und Grundakten, sowie die Beantragung einfacher oder beglaubigter Abschriften und Auszüge. Werden die vorgenannten Auskünfte, Abschriften oder Auszüge den Berechtigten nur kostenpflichtig erteilt, so erstatte(n) ich / wir den Berechtigten die anfallenden Kosten.

Den Berechtigten ist erlaubt Untervollmachten zu erteilen. Der/die Eigentümer sind einverstanden, dass die Untervollmacht erteilt wird an:

Firma on-geo GmbH  
Maximiliansplatz 5/IV  
80333 München

Firma on-geo GmbH  
IV Niederlassung Erfurt  
Parsevalstraße 2  
99092 Erfurt

Den Berechtigten und deren Untervollmachtnehmern ist erlaubt, auf eigene Kosten Kopien zu fertigen, bzw. diese anfertigen zu lassen/ online abzurufen und sie stellen sicher, dass die Abfrage entsprechend der gesetzlichen Vorschriften erfolgt.

Diese Vollmacht gilt ab Datum der Erteilung bis auf schriftlichen Widerruf durch den Vollmachtgeber.

### 8. Unterschriften

Ort und Datum
---------------

Unterschriften: Darlehensnehmer, Ehegatte, Grundstücks(mit)eigentümer, weiterer Darlehensnehmer
---

--

Identifizierung der Darlehensnehmer/des Vertragspartners

<p>Ausweisart- u. Nr.</p> <p><input type="checkbox"/> PA    <input type="checkbox"/> RP _____</p> <p>Ausstellende Behörde: _____</p> <p>Geburtsort: _____</p> <p>Staatsangehörigkeit: _____</p>	<p>Ausweisart- u. Nr.</p> <p><input type="checkbox"/> PA    <input type="checkbox"/> RP _____</p> <p>Ausstellende Behörde: _____</p> <p>Geburtsort: _____</p> <p>Staatsangehörigkeit: _____</p>
---	---

Hiermit bestätige ich die Prüfung von Person und Anschrift des Vertragspartners anhand eines gültigen Ausweises sowie die Unterschriften aller Beteiligten (Darlehensnehmer, Ehegatte/Lebenspartner (einer eingetragenen Lebenspartnerschaft), Grundstückseigentümer. Stempel, - Unterschrift - des beteiligten Fachmanns vor Ort

--