

Finanzierungsanfrage für den Kauf bzw. Bau einer Immobilie

persönliche Angaben

Kreditnehmer/in 1

Anrede ☐ Frau ☐ Herr

Akademischer Titel

Vorname

Straße/Hausnummer

Telefon

Fax

Familienstand ☐ Verheiratet ☐ Ledig ☐ Geschieden ☐ Verwitwet ☐ Lebensgemeinschaft

Beschäftigungsverhältnis ☐ Angestellter/e ☐ Arbeiter/in ☐ Beamter/in ☐ Freiberufler/in ☐ Selbständig ☐ Hausfrau/mann

Arbeitgeber, Adresse

Dort beschäftigt seit

Beruf

abgeschlossene Ausbildung

Ist Ihre Beschäftigung befristet? ☐ JA ☐ NEIN

Sind Sie noch in der Probezeit? ☐ JA ☐ NEIN

Staatsangehörigkeiten

Geburtsdatum

Anzahl im Haushalt lebenden Kinder

Geburtsdaten der Kinder

Geburtsdatum

Geburtsdatum

Geburtsdatum

derzeitige Wohnsituation

☐ Miete

☐ Eigentum

☐ Sonstiges

wohnhaft seit

Nachname

PLZ

Ort

Telefon Mobil

E-Mail

Kreditnehmer/in 2

Anrede ☐ Frau ☐ Herr

Akademischer Titel

Vorname

Straße/Hausnummer

Telefon

Fax

Familienstand ☐ Verheiratet ☐ Ledig ☐ Geschieden ☐ Verwitwet ☐ Lebensgemeinschaft

Beschäftigungsverhältnis ☐ Angestellter/e ☐ Arbeiter/in ☐ Beamter/in ☐ Freiberufler/in ☐ Selbständig ☐ Hausfrau/mann

Arbeitgeber, Adresse

Dort beschäftigt seit

Beruf

abgeschlossene Ausbildung

Ist Ihre Beschäftigung befristet? ☐ JA ☐ NEIN

Sind Sie noch in der Probezeit? ☐ JA ☐ NEIN

Staatsangehörigkeiten

Geburtsdatum

Anzahl im Haushalt lebenden Kinder

Geburtsdaten der Kinder

Geburtsdatum

Geburtsdatum

Geburtsdatum

derzeitige Wohnsituation

☐ Miete

☐ Eigentum

☐ Sonstiges

Nachname

PLZ

Ort

Telefon Mobil

E-Mail

Angaben zum Objekt

Art der Immobilie ☐ Haus ☐ Wohnung ☐ Grundstück

Art der Nutzung ☐ Eigennutzung ☐ Vermietung

Straße/Hausnummer

PLZ

Ort

Bei Häusern bitte angeben

☐ Einfamilienhaus

☐ Mehrfamilienhaus

☐ Ferienhaus/Sonstiges

Größe des Grundstücks (m²)

Baujahr

Wohnfläche (m²)

Grundbuch

EZ

KG

Gst.Nr.

BG

Finanzierungsanfrage für den Kauf bzw. Bau einer Immobilie

Angaben zur Finanzierung

☐ Kauf ☐ Um-/Ausbau ☐ Sanierung ☐ Umschuldung ☐ Neubau

Kaufpreis der Immobilie bzw.
Liegenschaft in € ohne Nebenkosten

Nebenkosten (Makler, Notar,
Grunderwerbssteuer, usw.)

zu übernehmende Vorlasten
(bestehende Kredite?)

Kosten für Umbau, Modernisierung, Bau
Sanierung, Außenanlagen, Erstausrüstung

Angaben zur Vermögenssituation

Wie viel Eigenkapital haben Sie (Bar,
Fonds, Sparbuch, Versicherungen etc.)

Wie viel davon möchten Sie in die
Finanzierung einbringen

Sonstige Verbindlichkeiten

Kredite, Leasing, Versandhaus,
etc. Raten in €/Monat

aktuelle
Restschuld

Soll der Betrag mit umgeschuldet werden?

☐ JA ☐ NEIN

Sonstige bestehende
Verbindlichkeiten

aktuelle
Restschuld

Soll der Betrag mit umgeschuldet werden?

☐ JA ☐ NEIN

Gewünschter Kredit

	Kreditbetrag in €	Laufzeit				Soll der Kredit endfällig sein
1. Kredit			☐ Bauspardarlehen	☐ Eurokredit	☐ Fremdwährungskredit	☐ JA ☐ NEIN
2. Kredit			☐ Bauspardarlehen	☐ Eurokredit	☐ Fremdwährungskredit	☐ JA ☐ NEIN
3. Kredit			☐ Bauspardarlehen	☐ Eurokredit	☐ Fremdwährungskredit	☐ JA ☐ NEIN
Wünschen Sie eine Fixzinsbindung?		Wenn Ja, wie viel Jahre?			Möchten Sie Wohnbauförderungsmittel integrieren?	
☐ JA ☐ NEIN					☐ JA ☐ NEIN	

Einnahmen

	Kreditnehmer/in 1		Kreditnehmer/in 2
Nettoeinkommen in €/Monat		X Anzahl Gehälter	Nettoeinkommen in €/Monat X Anzahl Gehälter
Reisekosten, Diäten etc. in €/Monat			Reisekosten, Diäten etc. in €/Monat
Familienbeihilfe in €/Monat			Familienbeihilfe in €/Monat
Sonstige Einkünfte in €/Monat			Sonstige Einkünfte in €/Monat
Nebenverdienst in €/Monat			Nebenverdienst in €/Monat

Ausgaben

	Kreditnehmer/in 1		Kreditnehmer/in 2
Miete, Betriebskosten in €/Monat		☐ entfällt zukünftig	Miete, Betriebskosten in €/Monat ☐ entfällt zukünftig
Telefon, TV, Handy in €/Monat			Telefon, TV, Handy in €/Monat
Versicherungen ohne KFZ in €/Monat			Versicherungen ohne KFZ in €/Monat
Lebens- u. Pensionsvers. in €/Monat			Lebens- u. Pensionsvers. in €/Monat
Unterhaltszahlungen in €/Monat		Anzahl der KFZ	Unterhaltszahlungen in €/Monat Anzahl der KFZ
Weitere Verpflichtungen in €/Monat			Weitere Verpflichtungen in €/Monat

Zusätzliche Infos für den Kauf bzw. Bau einer Immobilie

Persönliche Umstände (Lebensplanung)

Gewünschte Lebensplanung (Pension, Karenzzeit, Neuorientierung im Job usw.)

Sonstige Investitionsbedürfnisse (eventuelle Reparaturen, Urlaube usw.)

Partnerschaft, Heirat, Kinder geplant

Präsenzdienst geleistet ☐ Ja ☐ Nein

Ergänzung im Fall der Kreditaufnahme zum Vermögensaufbau

Risikobereitschaft (fixer/ variabler Zinssatz/ Zinsperiode)

Erfahrungen und Kenntnisse des Kunden über die Art des Geschäftes

Risikoaufklärung durch den Berater

Zusätzliche Aufklärung (Risiken während der Laufzeit)

Risiko des Ablebens

Risiko der Arbeitslosigkeit

Risiko der Berufsunfähigkeit

Risiko der Unfall-Invalidität

Sonstiges

Negative Bankenerfahrung

Kreditfälligestellung, Kreditablehnung

Exekutionen, (Privat-)Konkurs

KSV-Hinweis bzw. Negativeintragungen

Inkassobüros in den letzten 6 Monaten

Bitte schicken Sie diese Anfrage zusammen mit Ihren Unterlagen per Post oder Fax an:

COBIS Vermögensberatung und
Versicherungsmakler GmbH
Kindergartenstraße 11
9020 Klagenfurt
Fax: 0463-444 090 20

Bei telefonischen Rückfragen rufen Sie bitte kostenfrei aus ganz Österreich:

0463-444090
oder per Mail
info@cobis.at

Finanzierungsanfrage für den Kauf bzw. Bau einer Immobilie

Erklärung der Kreditnehmer bezüglich KSV und Arbeitgeber-Rückruf

Ich (Wir) erkläre(n) mich (uns) unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der Geschäftsanbahnung bzw. der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung.

- anlässlich der Beantragung meine (unsere) Identitätsdaten (Namen, Adresse, Geburtsdatum) und die Kredit- / Darlehensdaten (Höhe der Verbindlichkeit Rückführungsmodalitäten)
- anlässlich der Gewährung oder Ablehnung des Kredites / Darlehens dieser Umstand allfällige später vereinbarte Änderungen der Kredit- / Darlehensabwicklung wie etwa vorzeitiger Rückzahlung oder Laufzeitverlängerung ein
- allfälliges vertragswidriges Kundenverhalten
- allfällige Schritte im Zusammenhang mit der Fälligkeitstellung bzw. Rechtsverfolgung

an die Kleinkreditevidenz beim Kreditschutzverband von 1870 mit Sitz in Wien gemeldet werden. Bei der Kleinkreditevidenz handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes Informationsverbundsystem von Kreditinstituten, kreditgewährenden Versicherungsunternehmen sowie Leasingunternehmen, dessen Betreiber der Kreditschutzverband von 1870 ist. Die in der Kleinkreditevidenz gespeicherten Daten werden ausschließlich an Kreditinstitute, kreditgewährende Versicherungsunternehmen und Leasinggesellschaften mit Sitz in einem Mitgliedstaat des europäischen Wirtschaftsraums (EWR) auf Anfrage weitergegeben, soweit diese eine Rechtspflicht zur korrekten Beurteilung des Kreditrisikos, das ein Kreditwerber darstellt, trifft.

Mir (Uns) ist bekannt, dass ich (wir) mich (uns) bei diesbezüglichen Unklarheiten an meinen (unseren) Kundenbetreuer oder an den Kreditschutzverband von 1870 wenden kann (können), insbesondere auch, wenn ich (wir) meine (unsere) Auskunfts-, Richtigstellungs-, Lösungs- und Widerspruchsrechte Rechte als Betroffene/r geltend machen will (wollen).

Weiters ermächtige(n) ich (wir) Sie hiermit ausdrücklich, die Daten der von mir (uns) vorgelegten Gehaltsbestätigung/en (Gehaltszettel) durch Rückfragen bei meinem (unseren) Arbeitgeber(n) zu überprüfen und dabei auch Details der beabsichtigten Kreditaufnahme offen zu legen.

Allgemeine Erklärung der Kreditnehmer

Die von mir /uns gegenüber Ihnen gemachten Angaben entsprechen der Wahrheit. Ich /wir erkläre/n, dass ich /wir voll geschäftsfähig bin /sind, keinen Offenbarungseid geleistet habe/n, und über mein /unser Vermögen bisher kein Ausgleichs- oder Konkursverfahren beantragt bzw. eröffnet, sowie auf mein /unser Vermögen während der letzten 5 Jahre nicht Exekution geführt wurde. Es sind keine sonstigen gerichtlichen Verfahren, Exekutionen, oder sonstigen Zahlungsverpflichtungen anhängig bzw. waren es. Meine /unsere Gehalts- bzw. Lohnbezüge sind nicht verpfändet noch abgetreten. Ich /Wir sind damit einverstanden, dass alle meine / unsere Angaben bzw. Unterlagen, etc. an alle notwendigen Stellen, Kreditinstitute, Banken Behörden, Ämter, Versicherungen, etc. auf meine /unsere Kosten und Gefahren weitergeleitet werden dürfen, können und/ oder müssen. Ich / Wir sind ausdrücklich damit einverstanden, dass alle im Zusammenhang mit dieser Finanzierung entstehenden Kosten von mir /uns zur ungeteilten Hand übernommen werden.

Ich /Wir stellen ihnen alle notwendigen Dokumente und Unterlagen zeitgerecht und kostenlos zur Verfügung. Zinssätze lt. vorliegenden Angeboten oder Annahmen. Es besteht kein Rechtsanspruch auf Gewährung von Förderungen und Krediten. Sämtlichen Versicherungen- und/ oder Spar- bzw. Fondsberechnungen liegen die zuletzt dargestellten Gewinnbeteiligungsprognosen (sofern möglich) zugrunde, welche jedoch eine unverbindliche Schätzung für die Zukunft darstellen.

Ich /Wir sind über sämtliche Risiken meiner /unserer Finanzierung ausdrücklich, leicht verständlich und aufgrund von Beispielberechnungen aufmerksam gemacht worden. Ich/Wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass meine/unsere Liegenschaft(en) falls notwendig besichtigt wird und die dabei eventuell anfallenden Kosten für die Ausfertigung eines Schätzgutachtens auch bei nicht Zustandekommen eines Kreditverhältnisses von mir/ uns zu tragen sind.

An das Geldinstitut:

Gemäß §38 Abs.2, Z5 BWG ermächtige/n ich/wir Sie, der COBIS Vermögensberatung u. Versicherungsmakler GmbH zwecks Abwicklung des Kreditgeschäftes sämtliche Auskünfte betreffend meiner/unserer Geschäftsverbindungen zu erteilen, sowie Kopien von sämtlichen Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Der Auftrag an die COBIS GmbH umfasst darüber hinaus auch Verhandlungen in meinem/unserem Namen zu führen sowie in laufende Konten und Verträge Einsicht zu nehmen.

Abschließend nehme(n) ich/wir zur Kenntnis, dass die Entscheidung über die endgültige Kreditgewährung beim entsprechenden Bankinstitut liegt und die Genehmigung erst nach umfangreicher Prüfung aller erforderlichen Unterlagen erteilt werden kann.

Aufwandsentschädigung

Sollte die Vermittlung des gewünschten Kreditgeschäftes trotz schriftlicher Zusage zumindest eines Kreditinstitutes auf Grund einer persönlichen Entscheidung des/ der Kreditnehmer(s) nicht zustandekommen, ist die COBIS Vermögensberatung und Versicherungsmakler GmbH berechtigt eine Aufwandsentschädigung von € 75.- exkl. UST pro angefangener 1/2 Stunde dem/ den Kreditnehmern in Rechnung zu stellen.

Unterschriften der Kreditnehmer

Ort

Datum

Unterschrift Kreditnehmer/in 1

Unterschrift Kreditnehmer/in 2

Eine Kopie der Standardinformationen wurde(n) mir (uns) vor der Datenerhebung ausgehändigt ☐

Erforderliche Unterlagen für den Kauf bzw. Bau einer Immobilie

Persönliche Unterlagen

Unterschriebene Finanzierungsanfrage (von allen Kreditnehmern)	Eigene Unterlagen	☐ beigefügt
Lohn-/Gehaltsabrechnung und Kontoauszüge der letzten 6 Monate	Eigene Unterlagen/Arbeitgeber	☐ beigefügt
Jahreslohnzettel des letzten/ der letzten drei Jahre	Eigene Unterlagen/Arbeitgeber	☐ beigefügt
Nachweis der Eigenmittel (wie in der Anfrage angegeben)	Eigene Unterlagen/Bank	☐ beigefügt
Nachweis der Nebeneinkünfte (Nebenjob, Vermietung etc.)	Eigene Unterlagen/Bank	☐ beigefügt
Kopie einer Legitimation (Führerschein, Reisepass, Personalausweis)	Eigene Unterlagen	☐ beigefügt
Restschuldbestätigungen (sofern in der Anfrage angegeben)	Eigene Unterlagen/Bank	☐ beigefügt

Bei Selbständigen:

Bilanzen oder E/A-Rechnungen (letzten 3 Jahre)	Eigene Unterlagen/Steuerberater	☐ beigefügt
Aktuelle Saldenlisten	Eigene Unterlagen/Steuerberater	☐ beigefügt
ESt-Bescheid (letzten 3 Jahre)	Eigene Unterlagen/Finanzamt	☐ beigefügt
Saldobestätigungen (Finanzamt, GKK, SVA)	Eigene Unterlagen/Steuerberater	☐ beigefügt

Objektunterlagen

Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf (sofern vorhanden)	Eigene Unterlagen/Makler	☐ beigefügt
Haus- oder Wohnungspläne (eventuell Lage-, Einreich- bzw. Gebäudeplan)	Eigene Unterlagen/Makler/Verkäufer	☐ beigefügt
Exposé Immobilienmakler (oder Objektbeschreibung)	Eigene Unterlagen/Makler	☐ beigefügt
Bilder des Objektes	Eigene Unterlagen/Makler/Verkäufer	☐ beigefügt
Event. Angebote für Umbau oder Renovierung	Baumeister/Professionisten	☐ beigefügt
Grundbuchsauszug	Gericht/Verkäufer/Makler	☐ beigefügt
Eventuell vorhandenes Schätzungsgutachten	Verkäufer/Makler	☐ beigefügt

Bitte schicken Sie diese Anfrage zusammen mit Ihren Unterlagen per Post oder Fax an:

COBIS Vermögensberatung und
Versicherungsmakler GmbH
Kindergartenstraße 11
9020 Klagenfurt
Fax: 0463-444 090 20

Bei telefonischen Rückfragen rufen Sie bitte kostenfrei aus ganz Österreich:

0463-444090
oder per Mail
info@cobis.at

Standardinformationen für den Kauf bzw. Bau einer Immobilie

Identität und Anschrift:

COBIS Vermögensberatung
und Versicherungsmakler GmbH
Kindergartenstraße
9073 Viktring

Name des Beraters

Registriert:

Eingetragen im GewerbeInformationsSystem Austria (GISA) mit der Registernummer: 201C/359/1, 201C/359/2
Internetadresse: <https://www.gisa.gv.at/vkr>

Art der Kreditvermittlung:

Ungebundener Kreditvermittler.

Beratungsdienstleistungen:

Es werden keine Beratungsdienstleistungen angeboten.

Beschwerdemöglichkeit:

Bei Beschwerden kann die Ombudsstelle des Fachverbands Finanzdienstleister unter fdl.ombudsstelle@wko.at in Anspruch genommen werden. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit der alternativen Streitbeilegung durch die Schlichtung für Verbrauchergeschäfte.

Entgelt:

Für die Kreditvermittlung erhält der Kreditvermittler eine Provision. Die Provision steht dem Kreditvermittler als Vergütung seiner Dienstleistung zu. Verbraucher können Auskunft über die jeweiligen Provisionshöhen der angebotenen Kreditverträge verlangen.

Informationserteilung seitens Kreditsuchendem:

Für eine Kreditvergabe sind Informationen und unabhängig nachprüfbare Nachweise für die Kreditvergabe vom Kreditsuchenden beizubringen, diese Angaben müssen korrekt und so vollständig sein, dass diese für eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung ausreichen. **WARNUNG:** Der Kredit kann nicht gewährt werden, wenn sich der Kreditsuchende weigert, diese Informationen oder Nachweise vorzulegen.

Eine Kopie der Standardinformationen wurde(n) mir (uns) vor der Datenerhebung ausgehändigt ☐

Unterschriften der Kreditnehmer

Ort

Datum

Unterschrift Kreditnehmer/in 1

Unterschrift Kreditnehmer/in 2

Standardinformationen für den Kauf bzw. Bau einer Immobilie

Identität und Anschrift:

COBIS Vermögensberatung
und Versicherungsmakler GmbH
Kindergartenstraße
9073 Viktring

Name des Beraters

Registriert:

Eingetragen im GewerbeInformationsSystem Austria (GISA) mit der Registernummer: 201C/359/1, 201C/359/2
Internetadresse: <https://www.gisa.gv.at/vkr>

Art der Kreditvermittlung:

Ungebundener Kreditvermittler.

Beratungsdienstleistungen:

Es werden keine Beratungsdienstleistungen angeboten.

Beschwerdemöglichkeit:

Bei Beschwerden kann die Ombudsstelle des Fachverbands Finanzdienstleister unter fdl.ombudsstelle@wko.at in Anspruch genommen werden. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit der alternativen Streitbeilegung durch die Schlichtung für Verbrauchergeschäfte.

Entgelt:

Für die Kreditvermittlung erhält der Kreditvermittler eine Provision. Die Provision steht dem Kreditvermittler als Vergütung seiner Dienstleistung zu. Verbraucher können Auskunft über die jeweiligen Provisionshöhen der angebotenen Kreditverträge verlangen.

Informationserteilung seitens Kreditsuchendem:

Für eine Kreditvergabe sind Informationen und unabhängig nachprüfbare Nachweise für die Kreditvergabe vom Kreditsuchenden beizubringen, diese Angaben müssen korrekt und so vollständig sein, dass diese für eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung ausreichen. **WARNUNG:** Der Kredit kann nicht gewährt werden, wenn sich der Kreditsuchende weigert, diese Informationen oder Nachweise vorzulegen.

Eine Kopie der Standardinformationen wurde(n) mir (uns) vor der Datenerhebung ausgehändigt ☐

Unterschriften der Kreditnehmer

Ort

Datum

Unterschrift Kreditnehmer/in 1

Unterschrift Kreditnehmer/in 2