

Wir bringen

Träume auf den Weg.

Mein neues Zuhause

Liebe Kundin, lieber Kunde,

vielen Dank für Ihre Anfrage zu einer Finanzierung und Ihr Vertrauen in uns.

Gerne prüfen wir Ihr Finanzierungsvorhaben. Hierfür benötigen wir von Ihnen die ausgefüllte und unterschriebene Selbstauskunft. Darüber hinaus finden Sie am Ende eine Checkliste, welche Unterlagen wir zusätzlich von Ihnen benötigen.

Anschließend bitten wir Sie, die Unterlagen an uns zurück zu senden:

Volksbank Raiffeisenbank AmmerGäu eG
Vertriebsassistentz
Gäustraße 5
72108 Rottenburg – Ergenzingen

oder per Email an: vertriebsassistentz@vbrb-amg.de

Haben Sie Fragen, so rufen Sie uns gerne an: 07457 937-100

Ihre
Volksbank Raiffeisenbank AmmerGäu eG

1. Angaben zur Person

Name, Vorname (1. Antragsteller)

Name, Vorname (2. Antragsteller)

Wohnsitz - Straße

Wohnsitz - Straße

Wohnsitz - PLZ/Ort

Wohnsitz - PLZ/Ort

Geburtsdatum Geburtsort

Geburtsdatum Geburtsort

Steuer-Identifikationsnummer

Steuer-Identifikationsnummer

Güterstand Staatsangehörigkeit

Güterstand Staatsangehörigkeit

Familienstand

ledig verheiratet geschieden verwitwet

Familienstand

ledig verheiratet geschieden verwitwet

Kinder (Name/Geburtsdatum)

Weitere Familienplanung

geplant nicht geplant abgeschlossen

Weitere Familienplanung

geplant nicht geplant abgeschlossen

2. Kontaktmöglichkeit

Telefon

Telefon

Mobiltelefon

Mobiltelefon

E-Mail

E-Mail

3. Erwerbstätigkeit/Einkommen

Informationen zur Erwerbstätigkeit

Angest. Beamte/r selbstständig Rentner/Pens.

Ausgeübter Beruf Beschäftigt seit (MM/JJ)

Arbeitgeber

Branche

Das Arbeitsverhältnis ist unbefristet
befristet bis
Probezeit bis

Rente seit

Monatl. Nettoeinkommen bzw. Rentenbezüge

Kindergeld

Weitere Einkünfte (Nebenjob, Elterngeld o.ä.)

Bestehende Mietekünfte (kalt) Zukünftige Mietekünfte (kalt)

4. Ausgaben

Kreditinstitut Darlehensstand Rate Darlehensnehmer

Leasingraten €/Monat Miete €/Monat

Sonstige lfd. Verpflichtungen €/Monat Priv. Krankenvers. €/Monat

Unterhaltszahlungen €/Monat Ja Nein Bürgschaften

Informationen zur Erwerbstätigkeit

Angest. Beamte/r selbstständig Rentner/Pens.

Ausgeübter Beruf Beschäftigt seit (MM/JJ)

Arbeitgeber

Branche

Das Arbeitsverhältnis ist unbefristet
befristet bis
Probezeit bis

Rente seit

Monatl. Nettoeinkommen bzw. Rentenbezüge

Kindergeld

Weitere Einkünfte (Nebenjob, Elterngeld o.ä.)

Bestehende Mietekünfte (kalt) Zukünftige Mietekünfte (kalt)

Leasingraten €/Monat Miete €/Monat

Sonstige lfd. Verpflichtungen €/Monat Priv. Krankenvers. €/Monat

Unterhaltszahlungen €/Monat Ja Nein Bürgschaften

5. Vermögen

1. Antragssteller

2. Antragssteller

Sparguthaben	€	Sparguthaben	€
Wertpapiere	€	Wertpapiere	€

Kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherung

Versicherung	Versicherungsnehmer	Ablaufdatum	Rückkaufswert EUR
--------------	---------------------	-------------	-------------------

Bausparen

Bausparkasse	Bausparer	Sparsumme	Sparrate mtl.	Akt. Guthaben
--------------	-----------	-----------	---------------	---------------

Sonstiges Vermögen (Beteiligungen/Betriebsvermögen)

Art	Wert EUR
-----	----------

Immobilien

Art	Anschrift	Eigentümer	Wohnfl.	Kaltm./M	Wert EUR	Baujahr
-----	-----------	------------	---------	----------	----------	---------

Bemerkungen

6. Informationen zu Ihrem Finanzierungsvorhaben

Erwerb einer Immobilie

Bauvorhaben

Modernisierung einer Immobilie

Anschlussfinanzierung

Sonstige Kapitalbeschaffung

Nutzungsart

Eigennutzung

Fremdnutzung

Mischnutzung

Objektart

Bauplatz

Einfamilienhaus

Eigentumswohnung

Mehrfamilienhaus

Gewerbeimmobilie

Sonstiges:

Stellplatz

Garage

Tiefgarage

Carport

Straße

PLZ & Ort

Baujahr

Grundstücksgröße in qm

Wohnfläche / Nutzfläche

Bauweise (Massivhaus/Fertighaus/Holzhaus)

Vollgeschoss

EG

EG + OG

EG +

OG

Kaufpreis/Baukosten (€)

Kaufnebenkosten (€)
(Notar, Makler, Steuer)

Dachgeschoss

Nicht ausgebaut

Teils ausgebaut

Voll ausgebaut

Modernisierungskosten (€)

Keller

Ja

Nein

Besonderheiten z.B. Erbbaurecht, Bergschäden, Wohnrecht usw.

Modernisierungen an Dach, Fassade, Heizung, Fenster

Bemerkungen

7. Wünsche an die Finanzierung

Kreditnehmer für die gewünschte Finanzierung

Geplantes Eigenkapital (€)

Einzelperson Eheleute
Lebensgemeinschaft

Geplante Finanzierungssumme (€)

Gewünschte Zinsbindungsdauer in Jahren

Wohlfühlrate/Monat (€) Maximale Rate/Monat (€)

Dauer der Bauphase in Monaten

Geplante Sondertilgungen jährlich (€)

Wünschen Sie eine Absicherung Ihres Vorhaben?

Ja Nein Zu einem späteren Zeitpunkt

Weitere Aspekte (Schenkungen, fällige Lebensversicherungen o.ä.)

8. Weitere Angaben

1. Ich / Wir versichere / versichern, dass gegen mich / uns keine Zwangsvollstreckungsmaßnahmen (Mahnbescheide, eidesstattliche Versicherung usw.) laufen, weder ein Insolvenz- oder Vergleichsverfahren beantragt oder eröffnet ist, oder keine Scheck- oder Wechselproteste vorliegen und obige Angaben vollständig richtig sind.
2. Der Antrags- und Mit Antragsteller stimmen zu, dass die _____ einmalig der Volksbank Raiffeisenbank AmmerGäu eG eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.
3. Ich willige ein, dass die Bank meine persönlichen Daten bei SCHUFA Holding AG abfragen darf.
4. Die von der Bank geforderten, aber nicht beigelegten Unterlagen werden nachgereicht.
5. Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.
6. Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.
7. Die Bank darf mich zu Finanz- und Versicherungsprodukten der Bank oder der Verbund- und Kooperationspartner der Bank anrufen oder per elektronischer Post kontaktieren.

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlichen Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Wird der Kredit grundpfandrechtlich gesichert und ist der Kreditnehmer der Sicherungsgeber, so stimmt dieser der maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß §133 Abs. 4 GBO zu.

Ort & Datum Unterschrift 1. Antragsteller

Ort & Datum Unterschrift 2. Antragsteller

Hinweis: Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist vor Abschluss eines Verbraucherdarlehensvertrags zwingend vom Gesetzgeber vorgeschrieben. Diese kann von uns nur dann durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden. Die wissentliche Vorenthaltung oder Fälschung von für die Kreditwürdigkeitsprüfung relevanten Informationen kann uns im Einzelfall u.a. zu einer Kündigung oder Anfechtung des Darlehensvertrages berechtigen. Zudem können etwaige Rechte Ihrerseits ausgeschlossen sein, soweit der Mangel der Kreditwürdigkeitsprüfung darauf beruht, dass Sie uns vorsätzlich oder grob fahrlässig für die Kreditwürdigkeitsprüfung relevante Informationen unrichtig erteilt oder vorenthalten haben.

Erforderliche Unterlagen für das Beratungsgespräch

Bei Immobilienfinanzierungen von **privaten** Darlehensnehmern

Unterlage

erhältlich bei

Notwendige Unterlagen

- | | |
|---|---------------------|
| - Kopie Personalausweis / Reisepass | |
| - Lohn-/Gehaltsnachweise der letzten drei Monate | Arbeitgeber |
| - ausgefüllte und unterschriebene Selbstauskunft | diese Broschüre |
| - Exposé oder Lichtbilder bei bestehendem Objekt | Makler/Verkäufer |
| - Grundriss und Flächenberechnung (Wohn- u. Nutzfläche) | Architekt/Verkäufer |
| - Baukostenaufstellung/Aufstellung der bereits durchgeführten und geplanten Modernisierungskosten | Selbst |

Weitere persönliche Unterlagen

- | | |
|--|------------------------|
| - Weitere Einkommensnachweise (Rentenbescheid / Renteninformation / Mietvertrag / Mietaufstellung, etc.) | Rentenvers./
Selbst |
| - Aktueller Steuerbescheid und Steuererklärung, detaillierte Vermögensaufstellung (zwingend bei Kredit 750 TEUR und höher) | Finanzamt |
| - Eigenkapitalnachweis | Selbst |
| - Unterlagen zu bestehenden Darlehen | Selbst |
| - Eigenleistungsnachweis | Selbst |

Weitere Objektunterlagen

- | | |
|--|-------------------------------------|
| - Amtlicher Lageplan oder Flurkarte | Architekt/Verkäufer/
Katasteramt |
| - Baugesuch (auch vorerst ungenehmigt) | Architekt/Verkäufer |
| - Baubeschreibung | Architekt/Verkäufer |
| - Baugenehmigung | Bauamt |
| - Berechnung umbauter Raum | Architekt/Verkäufer |
| - Grundbuchauszug nicht älter als 3 Mon. o. Kaufvertragsentwurf | Grundbuchamt |
| - Kaufvertrag (sobald vorliegend) | Notar |
| - Erbbaurechtsvertrag mit Nachweis über aktuelle Höhe Erbbauzins | Notar |
| - Energieausweis | Energieberater/
Verkäufer |
| - Gebäudebrandversicherungsnachweis | Versicherung |
| - Online-Bestätigung zum KfW-Antrag | Energieberater |
| - Ab 3 Einheiten: Mietaufstellung (kalt), Mietverträge | Verkäufer |
| - Bei Eigentumswohnung zusätzlich: Teilungserklärung mit Aufteilungsplänen und Abgeschlossenheitsbescheinigung | Notar/Verkäufer |
| - Ansprechpartner und Kontaktdaten für Terminabstimmung
Besichtigung | Selbst |

Erforderliche Unterlagen für das Beratungsgespräch

Bei Immobilienfinanzierungen von **Selbstständigen, Freiberuflern, usw.**

Unterlage	erhältlich bei
-----------	----------------

Notwendige Unterlagen

- Registerauszug oder Gesellschaftervertrag & Kopie Ausweis/Pass	
- Letzter Jahresabschluss	Steuerberater
- Aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste	Steuerberater
- Jahresend-BWA mit Summen- und Saldenliste	Steuerberater
- Letzte Einkommensteuererklärung	Steuerberater
- Letzter Einkommensteuerbescheid	Steuerberater
- Aufstellung bereits durchgef. Renovierungs-/Modernisierungskosten	
- Exposé oder Objektbilder	Makler
- Selbstauskunft/Finanzierungsbroschüre	

Weitere Unterlagen

- Bei Einnahmen aus Vermietung: Mietaufstellung/Mietvertrag	
- Eigenkapitalnachweis	
- Grundbuchauszug oder Kaufvertragsentwurf	Amtsgericht
- Kaufvertrag (sobald vorliegend)	Notar
- Baugesuch inkl. Lageplan und Beschreibung	Architekt
- Wohn- und Nutzflächenberechnung	Architekt
- Berechnung des umbauten Raumes	Architekt
- Bauzeichnungen (sofern vorhanden)	Makler
- Bei ETW zusätzlich: Teilungserklärung mit Aufteilungsplänen	
- Erbbaurechtsvertrag mit Nachweis über die aktuelle Zinshöhe	Notar
- Grundstückskaufvertrag & Bauwerkvertrag	Notar
- Aufstellung der Baukosten oder Renovierungskosten	
- Baugesuch	
- Kopie der bestehenden Gebäudebrandversicherung	Versicherung
- Baugenehmigung	Bauamt
- Onlinebestätigung des KfW-Darlehens	Energieberater
- Energieausweis	Energieberater/ Verkäufer

Ergänzende Unterlagen

- Sofern relevant: Notarielle Verträge über Wertminderungen	Notar
---	-------

Gäustraße 5
72108 Rottenburg-Ergenzingen

Tel. 07457 937-0
info@vbrb-amg.de
www.vbrb-amg.de



**Volksbank Raiffeisenbank
AmmerGäu eG**