

Unterlagen für Ihr Beratungsgespräch

In unserem persönlichen Beratungsgespräch erarbeiten wir mit Ihnen zusammen ein Konzept, wie sich Ihr Bau-, Kauf- oder Modernisierungsvorhaben realisieren lässt. Um alle wichtigen Aspekte zu berücksichtigen, füllen Sie bitte die folgenden Seiten vollständig aus. Die Informationen werden Grundlage unseres Beratungstermins.



Sie nennen uns Ihre Ziele, Wünsche, Pläne und Vorhaben.

Wir klären Ihre Ausgangssituation anhand Ihrer Angaben.

Wir überprüfen, ob Ihr finanzieller Grundbedarf gesichert ist.

Wir entwickeln gemeinsam mit Ihnen passende Lösungen.

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

**Volksbank
Emstal eG**



1. Informationen zum Objekt



Vorhaben

☐ Kauf einer Immobilie ☐ Neubau einer Immobilie ☐ Modernisierung einer Immobilie ☐ Anschlussfinanzierung

Art der Immobilie

☐ Einfamilienhaus ☐ Eigentumswohnung ☐ Mehrfamilienhaus ☐ Gewerbeimmobilie ☐ Sonstiges (z. B. Ferienhaus, DHH, etc.)

Adresse der Immobilie

Grundstücksgröße

Wohn- & Nutzfläche

Anmerkungen

Finanzierungsvorhaben

Kreditnehmer: ☐ Einzelperson ☐ Eheleute ☐ Lebensgemeinschaft

Kaufpreis/Baukosten

€

Erwartete Nebenkosten (z.B. für Sanierung)

€

Wunschraten

€

Wunschlaufzeit in Jahren

Benötigte Finanzierungssumme

€

Nur bei Modernisierung oder Anschlussfinanzierung:

Höhe vorhandener Darlehen

Ende der Zinsbindung/Laufzeit

€

Aktuelle monatliche Belastung

€

**Allgemeines**

Name, Vorname

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Kontonummer (falls vorhanden)

Steuer-ID

Ausweisdaten

Ausweisnummer

Ausweisart/Gültig bis

Ausstellende Behörde

Ausstellungsdatum

Geburtsort

Kontaktdaten

Telefon

Mobil

E-Mail

Erwerbstätigkeit☐ Angestellte/r ☐ Beamte/r ☐ selbstständig

Arbeitgeber

Beschäftigt als

Beschäftigt seit

Familienstand☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden
☐ verwitwet ☐ eheähnliche Gemeinschaft**Kinder**

Name, Vorname, Geburtstag

Name, Vorname, Geburtstag

Name, Vorname, Geburtstag

2. Antragsteller☐ Angestellte/r ☐ Beamte/r ☐ selbstständig☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden
☐ verwitwet ☐ eheähnliche Gemeinschaft

**Einkommen****1. Antragsteller**

Monatliches
Erwerbseinkommen € _____

Sonstiges mtl. Einkommen
(Miete, Pacht, PV etc.) € _____

Kindergeld € _____

Feste Ausgaben

Miete € _____

Vorhandene Kreditraten € _____

Vorhandene Kreditraten € _____

Leasingraten (z. B. Auto) € _____

Besondere monatliche Ausgaben
(o. Lebenshaltung, z. B. Hobbies) € _____

Unterhaltsverpflichtungen € _____

Private Krankenversicherung € _____

Sonstiges _____ € _____

2. Antragsteller

€ _____

€ _____

€ _____

€ _____

€ _____

€ _____

€ _____

€ _____

€ _____

€ _____

€ _____

Hinweis: Kosten für die normale Lebenshaltung werden auf Basis statistischer Durchschnittswerte berücksichtigt und müssen hier nicht angegeben werden.

Eigenkapital/Vermögen

Für die Finanzierung
berücksichtigen?

Bankguthaben € _____ ☐ ja ☐ nein

Guthaben Bausparverträge € _____ ☐ ja ☐ nein

Sonstiges Geldvermögen € _____ ☐ ja ☐ nein

Lebensversicherung
(Rückkaufswert) € _____

Immobilienvermögen
(Verkehrswert) € _____

Für die Finanzierung
berücksichtigen?

€ _____ ☐ ja ☐ nein

€ _____ ☐ ja ☐ nein

€ _____ ☐ ja ☐ nein

€ _____

€ _____

Verbindlichkeiten

Art/Zweck/Darlehensgeber _____ Restschuld € _____

Art/Zweck/Darlehensgeber _____ Restschuld € _____

Art/Zweck/Darlehensgeber _____ Restschuld € _____

_____ Restschuld € _____

_____ Restschuld € _____

_____ Restschuld € _____

**Schufa/
Negativeinträge**

Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Zwangsvollstreckungen oder Insolvenzverfahren?

☐ nein ☐ ja: _____

☐ nein ☐ ja: _____



Erforderliche Unterlagen für das Beratungsgespräch

Was benötigen Sie und wo bekommen Sie die Unterlagen?

Persönliche Unterlagen

	erhältlich bei	erledigt
Personalausweis		☐
Steuer-ID	Finanzamt	☐

Einkommens- und Vermögensverhältnisse

	erhältlich bei	erledigt
Lohn-/Gehaltsnachweise der letzten drei Monate / Rentenbescheid	Arbeitgeber	☐
Bei Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung: Miet- bzw. Pachtverträge		☐
Ggf. sonstige Einkommens- und Vermögensnachweise	Steuerberater	☐
Jahresabschluss/BWA/EKST-Erklärung und Bescheid (bei Selbstständigen)	Steuerberater	☐

Unterlagen für Ihr Finanzierungsvorhaben (sofern vorhanden)

	erhältlich bei	erledigt
Kaufvertrag (Entwurf bei Neuerwerb)	Notar	☐
Grundbuchauszug	Amtsgericht	☐
Grundstückkaufvertrag	Notar	☐
Baukostenaufstellung	Bauunternehmen	☐
Aufstellung Renovierungs-/Modernisierungskosten	Bauunternehmen	☐
Lageplan	Katasteramt	☐
Wohn- und Nutzflächenberechnung	Architekt	☐
Baubeschreibung (bei Neubau)	Architekt	☐
Bauzeichnungen	Architekt	☐
Baugenehmigung	Bauamt	☐
Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen)	Notar	☐
Erbbaurechtsvertrag (bei Erbbaurecht)	Notar	☐

Anmerkungen
