



# Ihre Baufinanzierung

## Ihr persönlicher Beratungstermin

Uhrzeit

Ort/Geschäftsstelle

Datum

Ihr Berater

## 1. Baufinanzierung

Verwirklichen Sie Ihre Finanzierung mit der VR Bank Kempten-Oberallgäu eG. Wir entwickeln mit Ihnen gemeinsam Ihre individuelle Baufinanzierung mit der Sicherheit und Flexibilität, die Sie sich wünschen.



## 2. Welches Vorhaben planen Sie?

### Vorhaben:

Neubau vom Bauträger

Kaufpreis

Eigenes Bauvorhaben

Baukosten Immobilien

+ Grundstückskosten

Kauf einer bestehenden Immobilie

Kaufpreis

+ Maklerkosten

Renovierung / Modernisierungskosten

Ausbau / Erweiterungskosten (z.B. Vergrößerung der Wohnfläche)

Weitere Kosten für Ihr Vorhaben (z.B. Einrichtung, Außenanlagen, Umzug oder Finanzierungsreserven)

Adresse Objekt:

Renovierung Bestandsimmobilie

Gesamtkosten

Anschlussfinanzierung eines bestehenden Immobiliendarlehens

Darlehenssumme

Zinsablauf zum

(Datum)

Nutzung:

Eigennutzung

Kapitalanlage/Vermietung

Objektart:

Baugrundstück

Eigentumswohnung

Zweifamilienhaus

Einfamilienhaus

Einfamilienhaus mit ELW

Doppelhaushälfte

Reiheneckhaus

Reihenmittelhaus

Ferienhaus/-wohnung

Mehrfamilienhaus

Baujahr:

Wohnfläche:

Grundstücksfläche:

### 3. Ihre Wünsche an die Finanzierung

Über welchen Zeitraum  
wünschen Sie Zinssicherheit?

- Keine Zinssicherheit gewünscht
- Bis 10 Jahre
- Bis 20 Jahre
- Ab 20 Jahre

Wie hoch ist Ihre Wunschrate und  
max. mögliche Rate?

Wunschrate:

Max. Betrag:

Wünschen Sie jährliche  
Sondertilgungsmöglichkeiten?

- Ja
- Nein

Sollen wir öffentliche Fördermittel für Sie  
prüfen?

- Ja
- Nein

Über welchen Zeitraum möchten Sie  
Ihre Finanzierung zurückbezahlt haben?

Bis

In

Jahren

Weitere Informationen:



## Sichern Sie Ihren Wohnraum ab

### Absicherung Ihrer Immobilie

Wie soll Ihre Immobilie gegen Risiken wie z.B. Feuer, Sturm, Starkregen etc. abgesichert werden?

- Mit der Finanzierung
- Zu einem späteren Zeitpunkt
- Bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- Keine Absicherung gewünscht

### Absicherung Ihres Einkommens und Ihrer Familie

Wie soll Ihr Einkommen und Ihre Familie z.B. gegen Arbeitslosigkeit, im Todesfall etc. abgesichert werden?

- Mit der Finanzierung
- Zu einem späteren Zeitpunkt
- Bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- Keine Absicherung gewünscht

### Absicherung Ihrer Gesundheit

Wie soll Ihre Gesundheit, z.B. bei Krankheit oder Berufsunfähigkeit abgesichert werden?

- Mit der Finanzierung
- Zu einem späteren Zeitpunkt
- Bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- Keine Absicherung gewünscht

### Absicherung Ihrer Rücklagen

Wie sollen bereits jetzt Rücklagen, z.B. Reparaturen an Haus, Auto oder unvorhergesehene finanzielle Ereignisse abgesichert werden?

- Mit der Finanzierung
- Zu einem späteren Zeitpunkt
- Bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- Keine Absicherung gewünscht



# 4. Persönliche Angaben

## Angaben zur Person

1. Kreditnehmer (Vor- u. Zuname)

2. Kreditnehmer (Vor- u. Zuname)

Straße, Hausnummer

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

PLZ, Ort

Telefon

Telefon

E-Mail

E-Mail

Geb. Datum                      ggf. Geburtsname

Geb. Datum                      ggf. Geburtsname

Familien-, Güterstand                      Nationalität

Familien-, Güterstand                      Nationalität

Steueridentifikationsnummer

Steueridentifikationsnummer

Beruf    beschäftigt seit

Beruf    beschäftigt seit

Arbeitgeber

befristet                       unbefristet

Arbeitgeber

befristet                       unbefristet

## Familienplanung

- Geplant  Kinder
- Abgeschlossen
- Nicht geplant
- Auskunft verweigert

## Unterhaltungspflichtige Personen:

Kinder: Name / Geburtsdatum

Eltern (z.B. im Pflegefall):  Ja  Nein



# 5. Ihre Vermögensverhältnisse

## Vermögen (in EUR)

	1. Kreditnehmer	2. Kreditnehmer
Bankguthaben		
Bausparguthaben		
Wertpapiere (Kurswert)		
Immobilien (Verkaufswert)		
Beteiligungen		
Betriebsvermögen		
Sonstiges Vermögen		
<b>Summe</b>		

Wie viel von Ihrem Vermögen möchten Sie als Eigenkapital einsetzen?

## Verbindlichkeiten (in EUR)

	1. Kreditnehmer	2. Kreditnehmer
Bürgschaften		
Leasingverbindlichkeiten		
Steuerverbindlichkeiten		
Immobilienkredite		
Ratenkredit		
Sonstige Verbindlichkeiten		
<b>Summe</b>		



# 6. Einnahmen und Ausgaben

## Einkommensübersicht (Angaben pro Monat in EUR)

	1. Kreditnehmer	2. Kreditnehmer
Unselbstständige Arbeit (netto)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Selbstständige Arbeit (Überschuss / Gewinn v. Steuern)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Miet- und Pachteinnahmen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kapitalvermögen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kindergeld, Elterngeld	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sonstige (z.B. Photovoltaikanlage)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Summe</b>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## Ausgabenübersicht (Angaben pro Monat in EUR)

Laufende Lebenshaltungskosten (Lebensmittel, Kleidung, Auto, Urlaub, Sachversicherung etc.)	<input type="text"/>
Aktuelle Miete inkl. Nebenkosten	<input type="text"/>
Bausparvertrag und Sparvertrag	<input type="text"/>
Lebensversicherungen	<input type="text"/>
Private Krankenversicherung	<input type="text"/>
Unterhaltsverpflichtungen	<input type="text"/>
Leasingrate	<input type="text"/>
Immobilienleihensrate	<input type="text"/>
Ratenkredit	<input type="text"/>
Sonstiges	<input type="text"/>
<b>Summe</b>	<input type="text"/>

## Aktuelle Bankverbindung

IBAN	<input type="text"/>
BIC	<input type="text"/>
Kontoinhaber/in	<input type="text"/>



# 7. Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Handelsregister, Güterrechtsregister, Einwohnermeldeamt oder Grundbuchamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen beschaffen und sich in den genannten Einrichtungen Einsicht in die Register und Akten nehmen. Die Bank wird das Bankgeheimnis wahren, wenn unter Umständen ein Nachweis des berechtigten Interesses erforderlich wird. Ist der Kreditnehmer Sicherungsgeber und wird der Kredit grundpfandrechtlich gesichert, so stimmt dieser dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 GBO zur maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf Auskunft zu.

## Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die (Name Ihrer Hausbank)

einmalig eine Bankauskunft über ihn nach Nr.2 AGB erteilt.

## Unterlagen

Die von der Bank geforderten, aber nicht beigefügten Unterlagen werden nachgereicht.

## Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

## AGB-Einbeziehungsklausel

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB) gelten ergänzend. Einsichtnahme ist in den Geschäftsräumen der Bank möglich und auf Verlangen werden diese ausgehändigt.

## Datenschutz

Bitte beachten Sie unsere Datenschutzhinweise nach DS-GVO, die Sie auf unserer Webseite [www.vrbank-ke-oa.de/datenschutz](http://www.vrbank-ke-oa.de/datenschutz) oder in unseren Filialen einsehen können.

	1. Kreditnehmer	2. Kreditnehmer
Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Insolvenz oder Vergleichsverfahren in den letzten 10 Jahren	<input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> Ja und zwar	<input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> Ja und zwar

Ort, Datum

1. Kreditnehmer

Ort, Datum

2. Kreditnehmer



### Unterlagen zur Person

- Personalausweis, Reisepass (Kopie)
- Eigenkapitelnachweis / Aufstellung Eigenleistung
- Nachweis Unterhalt (Zahlung oder Erhalt) / Kindergeld
- Nachweis sonstige Einkünfte (Miete, Photovoltaik)

### Unterlagen bei Angestellten

- Die letzten 3 Gehaltsabrechnungen
- Aktuelle gesetzliche Renteninformation
- Die letzten beiden Einkommenssteuerbescheide

### Unterlagen bei Selbständigen

- Die letzten beiden Jahresabschlüsse
- Seit dem letzten Abschluss: Laufende BWAs
- Die letzten beiden Einkommensteuerbescheide

### Unterlagen bei Hauskauf

- Wohn- und Nutzfläche
- Baubeschreibung
- Baupläne
- Baugenehmigung
- Lageplan / Flurkarte
- Kaufvertrag / Kaufvertragsentwurf / Grundbuchauszug
- Kubaturberechnung



- Fotos von innen und außen
- ggf. Erbbaurechtsvertrag, jährlicher Erbbauzins
- Nachweis Brandversicherung
- Energieausweis

#### Zusätzliche Unterlagen bei Neubau

- Bauverträge und / oder Angebote
- Baukostenaufstellung

#### Unterlagen bei Kauf einer Eigentumswohnung

- Wohn- und Nutzfläche
- Teilungserklärung
- Grundriss
- Kaufvertrag / Kaufvertragsentwurf / Grundbuchauszug
- Erbbaurechtsvertrag, jährlicher Erbbauzins
- Lageplan / Flurplan
- Fotos von innen und außen
- Energieausweis



### Neukunde / Ablösung

- Aktueller Auszug vom Darlehenskonto
- Bestehende Darlehensverträge
- Je nach Objekt: siehe Unterlagen Neubauten oder Hauskauf

### Modernisierung / Renovierung / Photovoltaikanlage

- Baukostenaufstellung
- Angebote und ggf. Verträge
- Energieausweis

