

Genossenschaftlich gut beraten.

Morgen
kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Passende
Finanzierungen
für Ihre
Bedürfnisse

Beratungsbogen Private Finanzierung

Ihre persönlichen Daten	Person 1	Person 2
Name, Vorname		
Geburtsdatum		
Wohnanschrift, Straße		
Postleitzahl, Wohnort		
Telefon/Mobil		
e-Mail		
Berufliche Tätigkeit	☐ Angestellter ☐ Selbst./Freiberufler ☐ Beamter	☐ Angestellter ☐ Selbst./Freiberufler ☐ Beamter
Berufsbezeichnung		
Arbeitsverhältnis	☐ Probezeit bis ☐ befristet bis	☐ Probezeit bis ☐ befristet bis
Arbeitgeber (Firma/Ort)		
Familienstand	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ verwitwet ☐ geschieden ☐ getrennt lebend ☐ Lebensgemeinschaft	
Güterstand bei Verheirateten	☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft	
Unterhaltsberechtigte Kinder	Name 1 Geburtsdatum	Name 2 Geburtsdatum
		Name 3 Geburtsdatum

Finanzierungsbedarf/-wunsch Bitte ausfüllen

☐ Neubau	☐ EFH	Vorhaben-/ Investitionsvolumen:		T€	
☐ Kauf	☐ DHH	Geplanter Eigenmittelsatz:		T€	
☐ Umschuldung	☐ MFH	Geplantes Finanzierungsvolumen:		T€	
☐ Modernisierung	☐ ETW	Monatlicher Finanzierungsrahmen/ Wunschrage inkl. Absicherung und Vorsorge:		€	
☐ Sonstiges		Realisierung geplant bzw. Geld benötigt per:			

EFH = Einfamilienhaus, DHH = Doppelhaushälfte, MFH = Mehrfamilienhaus, ETW = Eigentumswohnung

Berater

Datum

Kunden-Nummer

**Volksbank
Dresden-Bautzen eG**



Monatliche Einnahmen Bitte ausfüllen

	Person 1	Person 2
Nettolohn/-gehalt/Einnahmen aus selbst. Arbeit	€	€
Rente/Pension	€	€
Miet-/Pachteinnahmen (Kaltmiete ohne Nebenkosten)	€	€
Kindergeld	€	€
	€	€
	€	€
Gesamteinkommen	€	€

Vermögensaufstellung Bitte ausfüllen

Nr.	1. Immobilien						
	Anschrift (bitte GB-Auszug beilegen)	Angaben zur Immobilie				Nutzung (z.B. vermietet)	Wert
		Objektart*	Baujahr	Wohnfläche	Grundstücksgröße		
1							
2							
3							
4							
5							

*z.B. EFH = Einfamilienhaus, DHH = Doppelhaushälfte, MFH = Mehrfamilienhaus, ETW = Eigentumswohnung

Nr.	2. Konto- u. Bausparguthaben /Wertpapiere		
	Kreditinstitut, Bausparkasse	Angaben zur Geldanlage (z.B. Termingeld, Aktien)	Wert (Angaben in TEUR)
6			
7			
8			
9			
10			

Nr.	3. sonstige Vermögenswerte (z.B. Lebensversicherungen, Beteiligungen, Betriebsvermögen, sonstiges Vermögen)	
	Angaben zum Vermögenswert	Rückkaufswert (Angaben in TEUR)
11		
12		
13		
14		
15		

Monatliche Ausgaben Bitte ausfüllen

	Person 1	Person 2
Lebenshaltung		
Lebensvers./Rentenvers.-beiträge		
private Kranken- und Pflegevers.		
Kosten für private Fahrzeuge*	☐ kein Auto ☐ klein ☐ mittel ☐ groß	☐ kein Auto ☐ klein ☐ mittel ☐ groß
Sparraten / Bausparraten		
Warmmiete / Nebenkosten Haus		
Kosten der Kinderbetreuung		
Leasingraten		
sonstige Ausgaben (z.B. Unterhalt)		

* klein = Kleinwagen wie z. B. Ford Fiesta, Opel Corsa | mittel = Mittelklasse (z.B. Audi A4, VW Passat) | groß = Oberklasse (z.B. Audi A6, Mercedes E-Klasse)

Verbindlichkeiten Bitte ausfüllen

1	Kreditinstitut /Bank				
	Kreditart	☐ Kontokorrent ☐ Aval ☐ Annuitäten DL ☐ Tilgungs DL			
	Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich ☐ endfällig			
	Ursprungs DL-Betrag in €	Restschuld per	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	Rate
	erster Tilgungstermin	letzter Tilgungstermin	Bemerkungen		

2	Kreditinstitut /Bank				
	Kreditart	☐ Kontokorrent ☐ Aval ☐ Annuitäten DL ☐ Tilgungs DL			
	Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich ☐ endfällig			
	Ursprungs DL-Betrag in €	Restschuld per	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	Rate
	erster Tilgungstermin	letzter Tilgungstermin	Bemerkungen		

3	Kreditinstitut /Bank				
	Kreditart	☐ Kontokorrent ☐ Aval ☐ Annuitäten DL ☐ Tilgungs DL			
	Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich ☐ endfällig			
	Ursprungs DL-Betrag in €	Restschuld per	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	Rate
	erster Tilgungstermin	letzter Tilgungstermin	Bemerkungen		

4	Kreditinstitut /Bank			
Kreditart	☐ Kontokorrent ☐ Aval ☐ Annuitäten DL ☐ Tilgungs DL			
Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich ☐ endfällig			
Ursprungs DL-Betrag in €	Restschuld per	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	Rate
erster Tilgungstermin	letzter Tilgungstermin	Bemerkungen		

5	Kreditinstitut /Bank			
Kreditart	☐ Kontokorrent ☐ Aval ☐ Annuitäten DL ☐ Tilgungs DL			
Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich ☐ endfällig			
Ursprungs DL-Betrag in €	Restschuld per	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	Rate
erster Tilgungstermin	letzter Tilgungstermin	Bemerkungen		

Nr. *	Übernommene Bürgschaften		
	Bürgschaftsbetrag (Angaben in TEUR)	gegenüber	aus dem Jahr
1			
2			
3			

Wir sind Partner

 Schwäbisch Hall	 Union Investment		 e@sy Credit®
 DZ PRIVATBANK	 Volksbank Dresden-Bautzen eG		 DZ BANK
 VR Smart Finanz	 DZ HYP	 MünchenerHyp	reisebank.

So erreichen Sie uns



Persönlich in Ihrer Filiale



E-Mail: info@vbddbz.de
Internet: www.vbddbz.de



Facebook: www.fb.me/vbddbz
Twitter: www.twitter.com/vbddbz



Telefon: 0351 8131-0
Fax: 0351 8131-1131

Bitte bringen Sie diese Unterlagen spätestens zum vereinbarten Termin mit:

	Neubau	Kauf	Modernisierung	Umschuldung	Erhältlich bei
Personalausweiskopie	x	x	x	x	
Einkommensnachweise der letzten 3 Monate	x	x	x	x	Arbeitgeber
Letzten zwei Einkommensteuererklärungen/- bescheide	x	x	x	x	Finanzamt, ggf. Steuerberater
Letzten zwei Jahresabschlüsse + aktuelle BWA (inkl. SuSa)	x	x	x	x	Finanzamt, ggf. Steuerberater
Nachweis sonstiger Einkünfte (z.B. Miete)	x	x	x	x	
Nachweis Eigenmittel	x	x	x	x	Bank
Bestehende Darlehensverträge	x	x	x	x	
Grundbuchauszug/ Vollmacht zur Einholung (nicht älter als 1 Jahr)	x	x	x	x	Grundbuchamt bzw. Bank
Unterlagen zur Eintragung in Abt. II des Grundbuchs	x	x	x	x	Grundbuchamt bzw. Bank
Amtlicher Lageplan/ Flurkarte	x	x	x	x	Katasteramt
Gebäudeversicherungspolice		x	x	x	Eigentümer
Lebensversicherungspolice bzw. Antrag zur Abtretung	x	x	x	x	Versicherung
Weitere Versicherungsunterlagen	x	x	x	x	Versicherung
Vorhandene Wertermittlung			x		Eigentümer
Baukostenaufstellung	x		x		Architekt
Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf	x	x			Makler, Verkäufer
Foto des Objekts		x	x	x	
Baupläne/ Grundrisse (inkl. Flächenangaben: Wohnfläche / umbauter Raum)	x	x	x	x	
Energieausweis	x	x			
Vollständig ausgefüllten Bogen (inkl. Ausgaben / Vermögen / Verbindlichkeiten und unterschriebener Selbstauskunft)	x	x	x	x	

Zusätzliche Sicherheiten-Unterlagen bei:

- | | | |
|-------------------------|---|--|
| Eigentumswohnungen | ➔ | Aufteilungspläne und Teilungserklärung |
| Fremdvermietete Objekte | ➔ | Miet- und Pachtverträge oder Mietaufstellung |
| Spezialimmobilien | ➔ | Abstimmung zu Unterlagen erforderlich |
| Erbbaurechten | ➔ | Erbbaurechtsvertrag/ Erbbauzins |

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.



Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abnahme der Vermögensauskunft, Insolvenzverfahren oder Strafverfahren?

☐ nein ☐ ja, Art _____ am _____

Bankverbindung

IBAN: _____ BIC: _____

Bank: _____

Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller/Mitantragsteller/Bürge/Ehegatte stimmt zu, dass die Volksbank Dresden-Bautzen eG über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB einholen kann.

Auskunftermächtigung

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister, Einwohnermeldeamt, Versicherungsgesellschaften oder Auskunftsteilen sowie insbesondere der SCHUFA Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Ggf. anfallende Auslagen werden dem Kunden berechnet, im Übrigen gilt das Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank. 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.

AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Wir weisen darauf hin, dass wir die Unterlagen innerhalb der nächsten 14 Tage benötigen, um eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchführen zu können. Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist für den Abschluss des Kreditvertrages zwingend und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden.

Bitte stellen Sie uns die benannten Unterlagen zur Vorbereitung des Termins bereits vor dem vereinbarten Beratungsgespräch zur Verfügung.

Die Bank nutzt zur Besichtigung von Beleihungsobjekten neben eigenen Mitarbeitern auch den Dienstleister Value AG (www.value-ag.de). Der Kunde stimmt der Weitergabe der dafür benötigten Daten (Name, Anschrift, Kontaktdaten, Objektangaben) zu.

Datenschutz

Ich/Wir bin/sind einverstanden, dass meine/unsere Daten zum Zweck der Anbahnung und Durchführung einer Besichtigung des zur Beleihung vorgesehenen Objektes verarbeitet und an einen mit der Durchführung der Besichtigung beauftragten Dritten weitergegeben werden. Die Daten werden nur zum Zwecke der Durchführung und Dokumentation der Objektbesichtigung verarbeitet und gespeichert. Ergänzend gelten die Datenschutzhinweise der Bank, die auf unserer Internetseite hinterlegt sind: www.vbddbz.de/datenschutzhinweise

Sie können diese Einwilligung auch nach Erteilung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. In diesem Fall werden wir ihre Daten nur insoweit verarbeiten, als dies ohne Einwilligung gesetzlich zulässig ist.

Vollständigkeitserklärung

Ich bestätige/Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Die Bank ist berechtigt, die Angaben zu überprüfen und entsprechende Nachweise anzufordern. Unrichtige und unvollständige Angaben können insbesondere zum Rücktritt vom Darlehensvertrag oder zur Kündigung des Darlehens seitens der Bank führen.

Sonstige Anmerkungen, ggf. Verweis auf ergänzende Aufstellungen

Ort, Datum

Unterschrift *1

Unterschrift *2