4 Wände für Ihre Zukunft

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank
Alzey-Worms eG
mit Niederlassung VR-Bank Mainz

Wir sorgen dafür, dass Sie ruhig schlafen können und Ihre Gedanken Klarheit finden.

BERATUNGS-QUALITÄT

Genossenschaftliche FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken

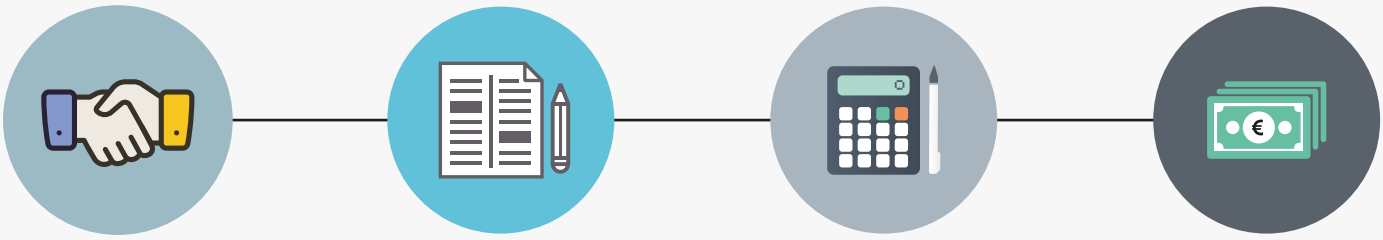
Ihr Haus ist nicht nur Stein - es ist der Mittelpunkt Ihres Lebens.

Sie haben für das Alter gut vorgesorgt und freuen sich älter zu werden.

Sie haben Reserven und können jederzeit Anschaffungen und Urlaube bezahlen.

Sie können jeden Monat etwas zur Seite legen und Vermögen aufbauen.

Sie sind jederzeit für einen Notfall abgesichert.



Vorgespräch | **Unterlagen-sammlung** | **Beratung und Angebot** | **Realisierung Ihrer Finanzierung**

Termin für das individuelle Vorgespräch

Um Ihr Anliegen optimal zu bearbeiten, benötigen wir vorab ein paar Informationen. Zu diesem Zweck wird sich ein Mitarbeiter telefonisch bei Ihnen melden.

Die digitale Lösung: Das Onlineformular

Um Ihnen noch mehr Zeit zu ersparen, nutzen Sie gerne unseren Onlineservice, bei dem Sie alles bequem am Rechner eingeben können.

Bitte senden Sie das ausgefüllte Formular (Selbstauskunft) und die unterschriebene Schufa-Bevollmächtigung vorab per E-Mail an info@vb-alzey-worms.de zurück.

Unterlagen für das Beratungsgespräch

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

Wir freuen uns auf das Gespräch mit Ihnen.

VORGESPRÄCH

1. Angaben zur Person

1. Antragsteller

Name, Vorname

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Kontonummer
sofern vorhanden

Steuer-Identifikationsnummer

Familienstand

☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verwitwet

Güterstand

☐ Zugewinngemeinschaft ☐ Gütertrennung

2. Antragsteller

Name, Vorname

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Kontonummer
sofern vorhanden

Steuer-Identifikationsnummer

Familienstand

☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verwitwet

Güterstand

☐ Zugewinngemeinschaft ☐ Gütertrennung

2. Kinder

Vorname Nachname sofern abweichend — geb. am — ☐ wohnt im gleichen Haushalt

Vorname Nachname sofern abweichend — geb. am — ☐ wohnt im gleichen Haushalt

Vorname Nachname sofern abweichend — geb. am — ☐ wohnt im gleichen Haushalt

3. Kontaktmöglichkeit

1. Antragsteller

Telefon

Mobiltelefon

E-Mail

2. Antragsteller

Telefon

Mobiltelefon

E-Mail

4. Ausweisdaten

1. Antragsteller

☐ Personalausweis ☐ Reisepass ☐ anderes

Ausweisnummer

Ausst. Behörde Ausstellungsdatum

Geburtsort Gültig bis

2. Antragsteller

☐ Personalausweis ☐ Reisepass ☐ anderes

Ausweisnummer

Ausst. Behörde Ausstellungsdatum

Geburtsort Gültig bis

5. Erwerbstätigkeit

1. Antragsteller

☐ Angestellte/r ☐ Beamte/r ☐ selbstständig

Arbeitgeber Beruf

beschäftigt seit: Branche

Das Arbeitsverhältnis ist ☐ unbefristet

☐ befristet bis _____

Gewünschtes Renteneintrittsalter: _____

2. Antragsteller

☐ Angestellte/r ☐ Beamte/r ☐ selbstständig

Arbeitgeber Beruf

beschäftigt seit: Branche

Das Arbeitsverhältnis ist ☐ unbefristet

☐ befristet bis _____

Gewünschtes Renteneintrittsalter: _____

6. Vermögensverhältnisse

€

Bankguthaben

€

Bausparverträge

Lebensversicherung:

€

Versicherungssumme

€

Rückkaufswert

€

Sonstiges Geldvermögen
(Wertpapiere, Fonds)

Immobilienvermögen:

Objektart (EFH, ETW, Bauplatz etc.)	Nutzung (eigen/fremd)	Verkehrswert	mtl. Kaltmiete

7. Verbindlichkeiten

Darlehensgeber	Restschuld €	Sollzinsablauf	Rate €
Darlehensgeber	Restschuld €	Sollzinsablauf	Rate €
Darlehensgeber	Restschuld €	Sollzinsablauf	Rate €

8. Einkommen

1. Antragsteller

Mtl. Einkommen netto €	Einkünfte aus selbst. Tätigkeit €
Mtl. Kaltmieten €	Einkünfte aus Kapital-vermögen/Beteiligungen €
Mtl. Rente/Pension €	Kindergeld €
Sonstige Einkünfte (z.B. Unterhalt, Photovoltaik) €	

2. Antragsteller

Mtl. Einkommen netto €	Einkünfte aus selbst. Tätigkeit €
Mtl. Kaltmieten €	Einkünfte aus Kapital-vermögen/Beteiligungen €
Mtl. Rente/Pension €	Kindergeld €
Sonstige Einkünfte (z.B. Unterhalt, Photovoltaik) €	

9. Ausgaben

1. Antragsteller

Lebenshaltung (z.B. Nahrung, Kleidung, KfZ, Kleidung, Strom, Telefon etc.) €/Monat	
Miete/Wohnkosten €/Monat	Miete entfällt mit Finanzierung ☐ Ja ☐ Nein
Kredit-/Leasingraten €/Monat	Sparraten - Bausparen €/Monat
Unterhaltszahlungen €/Monat	Sparraten - Fonds €/Monat
Priv. Krankenversicherung €/Monat	Versicherungen (z.B. Lebensversicherung, Rentenversicherung) €/Monat

2. Antragsteller

Lebenshaltung (z.B. Nahrung, Kleidung, KfZ, Kleidung, Strom, Telefon etc.) €/Monat	
Miete/Wohnkosten €/Monat	Miete entfällt mit Finanzierung ☐ Ja ☐ Nein
Kredit-/Leasingraten €/Monat	Sparraten - Bausparen €/Monat
Unterhaltszahlungen €/Monat	Sparraten - Fonds €/Monat
Priv. Krankenversicherung €/Monat	Versicherungen (z.B. Lebensversicherung, Rentenversicherung) €/Monat

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

1. Antragsteller

☐ nein ☐ ja, und zwar

2. Antragsteller

☐ nein ☐ ja, und zwar

11. Auskünfte & Erklärungen

Die Volksbank Alzey-Worms eG 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 erforderlich werdenden 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.

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

Einwilligung zur Einholung einer Schufa-Auskunft
Die Volksbank Alzey-Worms eG mit Niederlassung VR-Bank Mainz, Marktplatz 19, 67547 Worms, ist berechtigt über mich/uns bei der SCHUFA-Gesellschaft (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) eine Auskunft einzuholen.

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.

VORGESPRÄCH

Informationen zum Objekt

☐ Kauf ☐ Neubau ☐ Renovierung / Modernisierung ☐ Anschlussfinanzierung

☐ Haus ☐ ETW ☐ Mehrfamilienhaus ☐ Gewerbeimmobilie ☐ Grundstück

☐ Eigennutzung ☐ Fremdnutzung

Anschrift des Objektes
(Straße, Hausnummer, PLZ, Ort)

Grundstücksgröße in qm | Wohn-/Nutzfläche in qm | Baujahr

Bauweise:

☐ Massiv ☐ Fertighaus ☐ Sonstiges:

Geschosse:

☐ Keller vorhanden ☐ Keller nicht vorhanden ☐ teilweise unterkellert

☐ EG ☐ EG + OG ☐ EG + 1. OG + 2. OG

☐ DG voll ausgebaut ☐ DG teil ausgebaut ☐ Dachgeschoss nicht ausgebaut

Informationen zum Finanzierungsvorhaben

€

Kaufpreis/Baukosten/Ablösebetrag

☐ Grunderwerbsteuer ☐ Notar ☐ Makler:

Renovierungs-/Modernisierungsmaßnahmen:

☐ Dach: €

☐ Fenster, Außentüren: €

☐ Leitungssysteme: €

☐ Innenausbau: €

☐ Sonstige Maßnahmen: €

☐ Heizungssysteme: €

☐ Außenwände: €

☐ Bäder: €

☐ Grundrissgestaltung: €

☐ davon geplante Eigenleistung: €

€

eingesetztes Eigenkapital

€

Finanzierungswunsch

€

Wunschrate

€

Maximale Rate

Gewünschte Laufzeit

Gewünschte Zinsbindung

☐ Bis 10 Jahre ☐ 10 -15 Jahre ☐ Ab 15 Jahre

Zusatzoptionen

☐ Sondertilgung ☐ Ratenänderung

☐ Fördermittel

ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Erforderliche Unterlagen für das Beratungsgespräch

Bei Immobilienfinanzierungen von **privaten Darlehensnehmern**

Unterlagen	erhältlich bei	erforderlich
Persönliche Unterlagen		
- Kopie Personalausweis/Reisepass in Farbe (Vorder u. Rückseite)		☐
- Steueridentifikationsnummer		☐
Einkommens- und Vermögensverhältnisse		
- Lohn-/Gehaltsnachweise der letzten drei Monate	Arbeitgeber	☐
- letzte Dezemberabrechnung	Arbeitgeber	☐
- letzter Rentenbescheid/letzte Renteninformation	Rentenvers.	☐
- bei Einnahmen aus Vermietung: Mietaufstellung/Mietverträge		☐
- ggf. sonstige Einkommensnachweise (Elterngeldbescheid u.ä.)		☐
- letzte Einkommenssteuererklärung	Steuerberater	☐
- letzter Einkommenssteuerbescheid	Finanzamt	☐
- Vermögens- und Schuldenübersicht		☐
Ihr Finanzierungsvorhaben		
- Eigenkapitalnachweis	Banken	☐
- Grundbuchauszug	Amtsgericht	☐
- Kaufvertrag (Entwurf bei Neuerwerb)	Notar	☐
- Flurkarte/Lageplan	Katasteramt	☐
- Wohn- und Nutzflächenberechnung	Architekt	☐
- Berechnung des umbauten Raumes	Architekt	☐
- Bauzeichnungen/Schnittzeichnungen	Architekt	☐
- Exposé und je 4 Bilder Innen- & Außenansicht	Makler	☐
- Energieausweis	Verkäufer	☐
- Gebäudeversicherungsnachweis	Verkäufer	☐
Zusätzlich bei Eigentumswohnungen		
- Teilungserklärung/Aufteilungspläne	Notar	☐
Zusätzlich bei Erbbaurecht		
- Erbbaurechtsvertrag	Notar	☐
Zusätzlich bei Neu- und Umbaumaßnahmen		
- Grundstückskaufvertrag/Bauwerkvertrag	Notar	☐
- Baukostenaufstellung/Aufstellung der Modernisierungskosten	Architekt	☐
- Aufstellung der Eigenleistung		☐
- Baubeschreibung	Architekt	☐
- Baugenehmigung	Bauamt	☐
- Lichtbilder vom Bestandsobjekt (je 4 Bilder Innen- & Außenansicht)		☐
Zusätzlich bei Anschlussfinanzierung/Darlehensablösung		
- aktueller Kontoauszug/Saldenbescheinigung der abzulösenden Darlehen		☐
- Kopie Kreditvertrag der abzulösenden Darlehen		☐

4 Wände für Ihre Zukunft

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

RICHTIGE KALKULATION

Mit uns kalkulieren Sie richtig.
Wir bedenken bei Ihrer Finanzierung auch Anschaffungsnebenkosten sowie die Steuern und Gebühren.

STABILE FINANZIERUNG

Wir stellen Ihre Finanzplanung auf stabile Füße und sorgen dafür, dass Ihre Finanzierung nicht ins Wanken gerät.

RICHTIGE ABSICHERUNG

Wir helfen Ihnen, Ihr Projekt mit den richtigen Absicherungsbausteinen vollkommen bedarfsgerecht abzusichern.

vb-alzey-worms.de

Alles von Zuhause erledigen.

Telefon

Chat

E-Mail

06241 841 0
Kunden-Service-Center
werktags 8.00 – 19.30 Uhr

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

Wir sind für Sie da!

Sie haben Fragen zum Formular oder wünschen einen Termin bei unseren Finanzierungsberatern?

Rufen Sie uns an unter 06241 841 0.
Chatten Sie mit uns über unsere Homepage www.vb-alzey-worms.de.
Schreiben Sie uns eine Mail an info@vb-alzey-worms.de.

Volksbank Alzey-Worms eG
mit Niederlassung VR-Bank Mainz