Selbstauskunft

VORGESPRÄCH

1. Angaben zur Person

1. Antragsteller

Name, Vorname

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Geburtsname
sofern abweichend

Steuer-Identifikationsnummer

Nationalität

Geburtsort u. Land

-

Familienstand

Güterstand

☐ Zugewinngemeinschaft ☐ Gütertrennung

2. Antragsteller

Name, Vorname

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Geburtsname
sofern abweichend

Steuer-Identifikationsnummer

Nationalität

Geburtsort u. Land

-

Familienstand

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

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. Erwerbstätigkeit

1. Antragsteller

Beruf

Arbeitgeber

-

Einkunftsart

beschäftigt seit:

Branche

Das Arbeitsverhältnis ist

☐ unbefristet ☐ befristet bis

Elternzeit von bis

Gewünschtes Renteneintrittsalter:

2. Antragsteller

Beruf

Arbeitgeber

-

Einkunftsart

beschäftigt seit:

Branche

Das Arbeitsverhältnis ist

☐ unbefristet ☐ befristet bis

Elternzeit von bis

Gewünschtes Renteneintrittsalter:

5. Vermögensverhältnisse

€

Bankguthaben

€ €

Bausparsumme Bausparguthaben

Lebensversicherung:

€

Versicherungssumme

€

Rückkaufswert

€

Sonstiges Geldvermögen (Wertpapiere, Fonds)

Immobilienvermögen:

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

6. Verbindlichkeiten Kredite und Leasing

Es wurde bereits eine Immobilie finanziert? ☐ Ja ☐ Nein

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

7. Einkommen

1. Antragsteller

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

2. Antragsteller

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

8. Ausgaben

Lebenshaltung (z.B. Nahrung, Kleidung, KfZ, Kleidung, Strom, Telefon etc.)	
€/Monat	
Miete	Miete entfällt mit Finanzierung ☐ Ja ☐ Nein
€/Monat	
Summe aus Punkt 6	Sparraten - Bausparen
€/Monat	€/Monat
Unterhaltszahlungen	Sparraten - Fonds
€/Monat	€/Monat
Priv. Krankenversicherung	Versicherungen (z.B. Lebensversicherung, Rentenversicherung)
€/Monat	€/Monat

2. Antragsteller

Lebenshaltung (z.B. Nahrung, Kleidung, KfZ, Kleidung, Strom, Telefon etc.)	
€/Monat	
Miete	Miete entfällt mit Finanzierung ☐ Ja ☐ Nein
€/Monat	
Summe aus Punkt 6	Sparraten - Bausparen
€/Monat	€/Monat
Unterhaltszahlungen	Sparraten - Fonds
€/Monat	€/Monat
Priv. Krankenversicherung	Versicherungen (z.B. Lebensversicherung, Rentenversicherung)
€/Monat	€/Monat

9. 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

10. 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: Energieeffizienzklasse (A+ - H)

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

☐ Balkon Garagenplätze/Stellplätze außen (Anzahl/Art)

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		☐