



### 1. Angaben zur Person

#### 1. Antragsteller

Name, Vorname

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Geburtsname  
sofern abweichend

Steuer-Identifikationsnummer

Nationalität

Geburtsort u. Land

Familienstand

Güterstand

☐ Zugewinnngemeinschaft ☐ Gütertrennung

#### 2. Antragsteller

Name, Vorname

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Geburtsname  
sofern abweichend

Steuer-Identifikationsnummer

Nationalität

Geburtsort u. Land

Familienstand

Güterstand

☐ Zugewinnngemeinschaft ☐ Gütertrennung

### 2. Kinder

Vorname Nachname sofern abweichend

Vorname Nachname sofern abweichend

Vorname Nachname sofern abweichend

Vorname Nachname sofern abweichend

geb. am

☐ wohnt im gleichen Haushalt

geb. am

☐ wohnt im gleichen Haushalt

geb. am

☐ wohnt im gleichen Haushalt

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

Lebensversicherung:

Versicherungssumme  €

€  €

Bausparsumme Bausparguthaben

€

Rückkaufswert

€

Sonstiges Geldvermögen (Wertpapiere, Fonds)

### Immobilienvermögen:

|                                     |                       |
|-------------------------------------|-----------------------|
| <input type="text"/>                | <input type="text"/>  |
| Objektart (EFH, ETW, Bauplatz etc.) | Nutzung (eigen/fremd) |
| <input type="text"/>                | <input type="text"/>  |
| Objektart (EFH, ETW, Bauplatz etc.) | Nutzung (eigen/fremd) |
| <input type="text"/>                | <input type="text"/>  |
| Objektart (EFH, ETW, Bauplatz etc.) | Nutzung (eigen/fremd) |
| <input type="text"/>                | <input type="text"/>  |
| Objektart (EFH, ETW, Bauplatz etc.) | Nutzung (eigen/fremd) |

|                        |                        |
|------------------------|------------------------|
| <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |
| Verkehrswert           | mtl. Kaltmiete         |
| <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |
| Verkehrswert           | mtl. Kaltmiete         |
| <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |
| Verkehrswert           | mtl. Kaltmiete         |
| <input type="text"/> € | <input type="text"/> € |
| Verkehrswert           | mtl. Kaltmiete         |



6. Verbindlichkeiten Kredite und Leasing

Es wurde bereits eine Immobilie finanziert? ☐ Ja ☐ Nein

|                      |                      |                      |   |                      |                      |   |
|----------------------|----------------------|----------------------|---|----------------------|----------------------|---|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € |
| Darlehensnehmer      | Darlehensgeber       | Restschuld           |   | Sollzinsablauf       | Rate                 |   |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € |
| Darlehensnehmer      | Darlehensgeber       | Restschuld           |   | Sollzinsablauf       | Rate                 |   |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € |
| Darlehensnehmer      | Darlehensgeber       | Restschuld           |   | Sollzinsablauf       | Rate                 |   |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € |
| Darlehensnehmer      | Darlehensgeber       | Restschuld           |   | Sollzinsablauf       | Rate                 |   |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € |
| Darlehensnehmer      | Darlehensgeber       | Restschuld           |   | Sollzinsablauf       | Rate                 |   |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € |

7. Einkommen

1. Antragsteller

|                                                   |   |                                             |   |
|---------------------------------------------------|---|---------------------------------------------|---|
| <input type="text"/>                              | € | <input type="text"/>                        | € |
| Mtl. Einkommen netto                              |   | Einkünfte aus selbst. Tätigkeit             |   |
| <input type="text"/>                              | € | <input type="text"/>                        | € |
| Einkünfte aus Vermietung/Verpachtung              |   | Elterngeld                                  |   |
| <input type="text"/>                              | € | <input type="text"/>                        | € |
| Mtl. Rente/Pension                                |   | Kindergeld                                  |   |
| <input type="text"/>                              | € | <input type="text"/>                        | € |
| Sonstige Einkünfte (z.B. Unterhalt, Photovoltaik) |   | Einkünfte aus Kapitalvermögen/Beteiligungen |   |

2. Antragsteller

|                                                   |   |                                             |   |
|---------------------------------------------------|---|---------------------------------------------|---|
| <input type="text"/>                              | € | <input type="text"/>                        | € |
| Mtl. Einkommen netto                              |   | Einkünfte aus selbst. Tätigkeit             |   |
| <input type="text"/>                              | € | <input type="text"/>                        | € |
| Einkünfte aus Vermietung/Verpachtung              |   | Elterngeld                                  |   |
| <input type="text"/>                              | € | <input type="text"/>                        | € |
| Mtl. Rente/Pension                                |   | Kindergeld                                  |   |
| <input type="text"/>                              | € | <input type="text"/>                        | € |
| Sonstige Einkünfte (z.B. Unterhalt, Photovoltaik) |   | Einkünfte aus Kapitalvermögen/Beteiligungen |   |

8. Ausgaben

|                                                                            |         |                                                                                           |         |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <input type="text"/>                                                       | €/Monat |                                                                                           |         |
| Lebenshaltung (z.B. Nahrung, Kleidung, KfZ, Kleidung, Strom, Telefon etc.) |         |                                                                                           |         |
| <input type="text"/>                                                       | €/Monat | Miete entfällt mit Finanzierung <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |         |
| Miete                                                                      |         |                                                                                           |         |
| <input type="text"/>                                                       | €/Monat | <input type="text"/>                                                                      | €/Monat |
| Summe aus Punkt 6                                                          |         | Sparraten - Bausparen                                                                     |         |
| <input type="text"/>                                                       | €/Monat | <input type="text"/>                                                                      | €/Monat |
| Unterhaltszahlungen                                                        |         | Sparraten - Fonds                                                                         |         |
| <input type="text"/>                                                       | €/Monat | <input type="text"/>                                                                      | €/Monat |
| Priv. Krankenversicherung                                                  |         | Versicherungen (z.B. Lebensversicherung, Rentenversicherung)                              |         |

2. Antragsteller

|                                                                            |         |                                                                                           |         |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <input type="text"/>                                                       | €/Monat |                                                                                           |         |
| Lebenshaltung (z.B. Nahrung, Kleidung, KfZ, Kleidung, Strom, Telefon etc.) |         |                                                                                           |         |
| <input type="text"/>                                                       | €/Monat | Miete entfällt mit Finanzierung <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |         |
| Miete                                                                      |         |                                                                                           |         |
| <input type="text"/>                                                       | €/Monat | <input type="text"/>                                                                      | €/Monat |
| Summe aus Punkt 6                                                          |         | Sparraten - Bausparen                                                                     |         |
| <input type="text"/>                                                       | €/Monat | <input type="text"/>                                                                      | €/Monat |
| Unterhaltszahlungen                                                        |         | Sparraten - Fonds                                                                         |         |
| <input type="text"/>                                                       | €/Monat | <input type="text"/>                                                                      | €/Monat |
| Priv. Krankenversicherung                                                  |         | Versicherungen (z.B. Lebensversicherung, Rentenversicherung)                              |         |



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

1. Antragsteller

2. Antragsteller

☐ nein ☐ ja, und zwar

☐ 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.



## 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

€   ☐ Grunderwerbsteuer   ☐ Notar   ☐ Makler:

Kaufpreis/Baukosten/Ablösebetrag

### Renovierungs-/Modernisierungsmaßnahmen:

- |                                               |   |                                                        |   |
|-----------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Dach:                | € | <input type="checkbox"/> Heizungssysteme:              | € |
| <input type="checkbox"/> Fenster, Außentüren: | € | <input type="checkbox"/> Außenwände:                   | € |
| <input type="checkbox"/> Leitungssysteme:     | € | <input type="checkbox"/> Bäder:                        | € |
| <input type="checkbox"/> Innenausbau:         | € | <input type="checkbox"/> Grundrissgestaltung:          | € |
| <input type="checkbox"/> Sonstige Maßnahmen:  | € | <input type="checkbox"/> davon geplante Eigenleistung: | € |

€

eingesetztes Eigenkapital

€   €

Wunschrate

Maximale Rate

### Gewünschte Zinsbindung

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

### Zusatzoptionen

- ☐ Sondertilgung   ☐ Ratenänderung   ☐ Fördermittel



## Erforderliche Unterlagen für das Beratungsgespräch

Bei Immobilienfinanzierungen von **privaten Darlehensnehmern**

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