



Interessant / Kunde	
Name	<input type="text"/>
Vorname	<input type="text"/>
Straße, Hausnr.	<input type="text"/>
PLZ Ort	<input type="text"/>
Telefon/ E-Mail	<input type="text"/>
Kundennummer	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Neukunde <input type="checkbox"/> Kunde seit <input type="text"/>



**Wir sind hier die Bank,
weil wir auf Vertrauen bauen!
Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.**



Kundendatenblatt

Persönliche Angaben Antragsteller

Name Vorname		
Straße und Hausnummer		
PLZ Ort		
Festnetznummer Mobilnummer		
E-Mail-Adresse		
Geburtsdatum Geburtsort		
Geburtsname Staatsangehörigkeit		
Familienstand Güterstand		
Tätigkeit		
Branche		
Arbeitgeber / selbständig seit		
Dauer Beschäftigungsverhältnis	<input type="checkbox"/> befristet	<input type="checkbox"/> unbefristet
Probezeit bis: Steuer ID		
Öffentlicher Dienst	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Erfahrungen mit Immobilien	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> nicht vorhanden

Persönliche Angaben Mitantragsteller / Ehepartner / Bürge

Name Vorname		
Straße und Hausnummer		
PLZ Ort		
Festnetznummer Mobilnummer		
E-Mail-Adresse		
Geburtsdatum Geburtsort		
Geburtsname Staatsangehörigkeit		
Familienstand Güterstand		
Tätigkeit		
Branche		
Arbeitgeber / selbständig seit		
Dauer Beschäftigungsverhältnis	<input type="checkbox"/> befristet	<input type="checkbox"/> unbefristet
Probezeit bis: Steuer ID		
Öffentlicher Dienst	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Erfahrungen mit Immobilien	<input type="checkbox"/> vorhanden	<input type="checkbox"/> nicht vorhanden

Kinder

Name, Vorname Geburtsdatum				
Name, Vorname Geburtsdatum				
Name, Vorname Geburtsdatum				
Familienplanung	<input type="checkbox"/> geplant	<input type="checkbox"/> nicht geplant	<input type="checkbox"/> abgeschlossen	<input type="checkbox"/> Auskunft verweigert

Bemerkungen / Notizen:

Haushaltsrechnung

monatliche Einkünfte		in EUR	monatliche Ausgaben		in EUR
Nettoeinkommen Antragsteller		€	Lebenshaltung		€
Nettoeinkommen Ehepartner		€	Miete		€
Nettoeinkommen Mitantragsteller		€	Mietnebenkosten		€
Summe Nettoeinkünfte		€	Zwischensumme Ausgaben		€
Renten		€	Leasingraten		€
Kindergeld		€	Versicherungsprämien		€
Unterhalt		€	private Krankenversicherung		€
Zinsen		€	Steuern / Abgaben		€
Mieten (Nettokaltniete)		€	Bausparraten		€
Einkünfte Gewerbe		€	Sparraten		€
		€	bestehende Kreditraten		€
		€	Beiträge Riester		€
		€	vorhandene KFZ (Anzahl)		Anz.
		€	sonstige Ausgaben (z.B. Unterhalt)		€
Gesamteinkünfte		€	Gesamtausgaben		€

Bankverbindung

Antragsteller	Mitantragsteller
IBAN: <input type="text"/>	IBAN: <input type="text"/>
Name Institut: <input type="text"/>	Name Institut: <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> dieses Konto für die beantragte(n) Rate(n) nutzen	<input type="checkbox"/> dieses Konto für die beantragte(n) Rate(n) nutzen
<input type="checkbox"/> dieses Konto als Auszahlungskonto nutzen	<input type="checkbox"/> dieses Konto als Auszahlungskonto nutzen
<input type="checkbox"/> Neueinrichtung Konto gewünscht	<input type="checkbox"/> Neueinrichtung Konto gewünscht

Ich / Wir bestätige(n), vorstehende Angaben wahrheitsgemäß und vollständig abgegeben zu haben, ich / wir verfüge(n) darüber hinaus über keine weiteren Verbindlichkeiten.

<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Ort, Datum	Unterschrift Antragsteller	Ort, Datum	Unterschrift Mitantragsteller

Bemerkungen / Notizen:

Vermögensverhältnisse

Meine zur Verfügung stehenden Mittel

Bankanlagen (Girokonto, Sparanlagen, etc.)

Art und Gesellschaft	aktueller Saldo
	€
	€
	€
	€
	€
	€

Wertpapiere

Art und Gesellschaft	aktueller Saldo
	€
	€
	€
	€
	€

Bausparen

Gesellschaft	Bausparsumme	aktueller Saldo
	€	€
	€	€
	€	€
	€	€

Versicherungen (z.B. Renten-, Lebens-, Unfall-, Berufsunfähigkeitsversicherung)

Art und Gesellschaft	Vers.summe ¹	Beitrag monatlich	Rückkaufswert
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€
	€	€	€

Riesterverträge

Gesellschaft	Vertragsinhaber	Beitrag monatlich	Rückkaufswert / Saldo
		€	€
		€	€

Immobilien

Art	Adresse	Belastung im GB ²	Verkehrswert
A		€	€
B		€	€

Summe Gesamtvermögen

davon soll folgendes Eigenkapital eingesetzt/verbraucht werden:

Verbindlichkeiten (z.B. Darlehen und Kredite)

Gläubiger / Institut	Rate mtl.	Laufzeit bis	Zinsbindung bis	aktueller Saldo	Ablösung
	€			€	
	€			€	
	€			€	

Bemerkungen / Notizen:

Vorhaben

Ich möchte/ Wir möchten

- | | | | |
|--|---|---|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Bauen | <input type="checkbox"/> Kaufen | <input type="checkbox"/> Modernisieren/Renovieren | <input type="checkbox"/> Umschulden |
| <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung | <input type="checkbox"/> Sonstiges |

Wer ist/wird Eigentümer?

- Antragsteller Mitantragsteller Ehepartner

Modernisierung	durchgeführt im Jahr:		geplant:	durchgeführt im Jahr:		geplant:
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Änderung Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergröße)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Fenster	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Heizung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Wärmedämmung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sanitär (z.B. Bäder, WC's)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Dach <input type="checkbox"/> ausgebaut	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Elektrik	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> nicht ausgebaut	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bodenbeläge, Wände, Treppen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Fassade / Trockenlegung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Abwasser / Kläranlage	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				Sonstiges	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Wohnfläche m² davon vermietet m² Baubeginn/Kauf

Grundstück m² Baujahr Keller voll unterkellert

Anzahl Wohneinheiten Anz. Gewerbeeinheiten teil unterkellert m²

kein Keller

Grundbuch von Band / Blatt Flur / Flurstück

Anschrift Objekt

Meine geplanten Kosten

Grundstück / Kaufpreis	<input type="text"/>	€
Erschließungskosten	<input type="text"/>	€
Baukosten	<input type="text"/>	€
Garage / Stellplatz / weitere Ausstattung	<input type="text"/>	€

Kaufnebenkosten

	Grunderwerb	<input type="text"/> %	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
	Notar / Grundbuch	<input type="text"/> %	<input type="text"/> €	
	Makler	<input type="text"/> %	<input type="text"/> €	

Modernisierungskosten / Umbaukosten usw.

	<input type="text"/>	<input type="text"/>	€	<input type="text"/> €
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	€	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	€	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	€	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	€	

Sonstiges (Umschuldung, Anschlussfinanzierung, Ablösung Verbindlichkeiten)

	<input type="text"/>	<input type="text"/>	€	<input type="text"/> €
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	€	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	€	

Gesamtkosten

€

Meine geplanten Eigenleistungen

Gewerk	Beschreibung	Wert
		€
		€
		€
		€

Eigenleistungen gesamt €

Finanzierungsbedarf

Gesamtkosten		€
tatsächlich einzusetzendes Eigenkapital	/.	€
Eigenleistungen gesamt	/.	€
Summe Finanzierungsbedarf		€

Das wünsche(n) ich mir/ wir uns

Wunschrate mtl.		€
Max. Rate mtl.		€
Zinsbindung		Jahre
Wunschlaufzeit		Jahre
Förderanspruch prüfen	<input type="checkbox"/> KFW - Förderung <input type="checkbox"/> Riester - Förderung	
Sondertilgung	<input type="checkbox"/> nicht gewünscht <input type="checkbox"/> 5% <input type="checkbox"/> 10%	
Ratenanpassung	<input type="checkbox"/> gewünscht <input type="checkbox"/> nicht gewünscht	
Tilgungsbeginn	<input type="checkbox"/> sofort <input type="checkbox"/> ab <input type="text"/>	



Absicherung	mit der Finanzierung	zu späterem Zeitpunkt	keine Absicherung gewünscht	bereits in ausreichender Höhe vorhanden
Immobilie absichern	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Einkommen absichern	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Familie absichern	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Arbeitskraft absichern	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gesundheit absichern	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rücklagen bilden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

An alles gedacht

Mitgliedschaft	
Konto	
Für das Alter vorsorgen	

**Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken**

Finanzdienstleistungen aus einer Hand

Hand in Hand mit unseren Finanzpartnern in der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken bieten wir Ihnen als Bank vor Ort die richtigen Finanzlösungen für Ihre Ziele und Wünsche. Wir beraten Sie gern.

finanzgruppe.de  Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

 Schwäbisch Hall	 Union Investment	 R+V	 eOsy Credit
 Volksbank Raiffeisenbank Niederschlesien eG		 DZ BANK	
 DZ PRIVATBANK	 VR Smart Finanz	 DZ HYP	 MünchenerHyp

sonstige Erklärungen

Zustimmung zur Bankauskunft:

Der Antragsteller/ Mitantragsteller stimmt zu, dass die nachfolgend aufgeführten Institute (Banken) einmalig über sie/ ihn Auskunft nach Nr. 2 Allgemeine Geschäftsbedingungen erteilen.

Name Institut:

Straße:

PLZ | Ort:

Auskunftsanfrage:

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei u.U. erforderlichem Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

SEPA-Lastschrift-Mandat

Hiermit beauftrage(n) ich / wir die Volksbank Raiffeisenbank Niederschlesien eG, Elisabethstr. 42/ 43, 02826 Görlitz mit dem Abruf des aktuellen Grundbuchauszuges. Ich ermächtige vorstehende Bank einmalig die entstehenden Kosten von nachstehender Bankverbindung mittels Lastschrift einzuziehen* (Gläubiger-Identifikationsnummer: DE24VRB00000507914).

Kontoinhaber:

IBAN:

Kreditinstitut:

* Hinweis: Ich kann / Wir können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/ unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Ort, Datum Unterschrift Kontoinhaber

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. Die von der Bank noch benötigten Unterlagen werden eingereicht.

Sind in den letzten 10 Jahren Zwangsmaßnahmen (Pfändung, Zwangsversteigerung, Vergleich, Konkurs usw.) oder Wechselproteste vorgekommen oder wurde zur Abgabe einer „Eidesstattlichen Versicherung“ über die Vermögensverhältnisse aufgefördert oder wurde Haft zur Erzwingung dieser Versicherung angeordnet?

nein ja, Art

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Volksbank Raiffeisenbank Niederschlesien eG übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die Volksbank Raiffeisenbank Niederschlesien eG insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Ort, Datum Unterschrift Antragsteller Ort, Datum Unterschrift Mitantragsteller

benötigte Unterlagen

Bitte bringen Sie uns folgende Unterlagen - sofern Ihnen diese bereits vorliegen - zu dem vereinbarten Gesprächstermin mit. Wir weisen Sie darauf hin, dass wir ohne diese Unterlagen keine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchführen können. Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist für den Abschluss des Kreditvertrags zwingend und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden.

Persönliche Unterlagen

- beiliegende Vermögensaufstellung (Seite 1-7) vollständig ausgefüllt und unterschrieben
- Lohn- bzw. Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate sowie die letzte Dezemberabrechnung
- Jahresabschlussunterlagen der letzten zwei Jahre sowie die aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste
- sofern Einkünfte nicht nur aus unselbständiger Tätigkeit erzielt werden: Einkommensteuererklärung und Einkommensteuerbescheid der letzten zwei Jahre
- Eigenkapitalnachweis (Konto- und / oder Depotauszüge)
- Kopie eines gültigen Ausweisdokuments
- Kopie private Krankenversicherung
- Nachweis bestehende Kreditrate(n) (Darlehenskontoauszug/-auszüge)



Objektunterlagen

- (Grundstücks- / Objekt-) Kauf- / Tausch- / Übergabevertrag bzw. -vertragsentwurf
- aktuelle Grundbuchabschrift (nicht älter als 3 Monate)
- Werkvertrag mit Baufirma und die Baubeschreibung
- bei Eigentumswohnungen, Reihenhäusern und Doppelhäusern: Teilungserklärung
- Flurkarte mit eingezeichnetem Gebäude (vom Katasteramt)
- Aufstellung der Gesamtkosten, ggf. Angebote und Kostenvoranschläge
- Wohn- und Nutzflächenberechnung sowie Berechnung umbauter Raum
- bei Erbbaurechten: Erbbaurechtsvertrag
- Nachweis Gebäudeversicherung
- Lichtbilder der Immobilie
- aktuelle Mietverträge / Mietspiegel
- Baugenehmigung
- Exposé
- bei Ablösung Darlehen:
 - bestehender Darlehensvertrag
 - Kontoauszug der letzten 2 Jahre



Gewerbe-/ Landwirtschafts- und Existenzgründungsfinanzierung

- Unternehmenskonzept / Vorhabensbeschreibung
- Lebenslauf
- Qualifikationsnachweise
- Gewerbeanmeldung
- Gesellschaftervertrag / Satzung
- Handelsregistereintragung (oder Antrag)
- Organigramm der Firma
- Umsatz- und Ertragsvorschau für 3 Jahre
- Liquiditätsplan
- Finanzplan
- Kostenvoranschläge
- Mietvertrag
- Unternehmensversicherung
- Kaufvertragsentwurf / Übernahmevertrag
- Debitoren- / Kreditorenliste mit Fälligkeiten
- letzte Inventur des Warenbestandes
- Besicherungsvorschlag

