Fokus Lebensphasen

Oldenburger Volksbank

Ihre Finanzierung ist eine weitreichende Entscheidung, die Sie für einen Großteil Ihres Lebens begleiten wird. Wir machen Sie in diesem Zusammenhang auf verschiedene Lebensphasen aufmerksam, in denen sich finanzielle Veränderungen ergeben können. Diese haben Einfluss auf Ihre Finanzierung.

1. Persönliche Angaben

Antragsteller

☐ Herr ☐ Frau ☐ Divers

Vor- und Nachname (ggfs. Geburtsname)

Geburtsdatum (tt/mm/jjjj)

Familienstand

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen bei Renteneintritt

Voraussichtlicher Renteneintritt

Selbstständig ☐ Ja ☐ Nein

Mitantragsteller/Ehegatte

☐ Herr ☐ Frau ☐ Divers

Vor- und Nachname (ggfs. Geburtsname)

Geburtsdatum (tt/mm/jjjj)

Familienstand

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen bei Renteneintritt

Voraussichtlicher Renteneintritt

Selbstständig ☐ Ja ☐ Nein

2. Änderungen im privaten / familiären Umfeld

Eine Heirat, Kinder bzw. deren Ausbildung/Studium, Erziehungszeiten, die Pflege naher Angehöriger oder eine Scheidung können zu einer Ausgabenerhöhung oder Verminderung der Einkünfte führen.

Sind derartige Änderungen für Sie absehbar? ☐ Ja ☐ Nein ☐ Nicht relevant

Weitere Informationen/Bemerkungen

3. Änderung finanzieller Verpflichtungen

Die Beendigung von Kreditverpflichtungen (Auto-, Studien-, Hauskredite usw.) kann Sie in Zukunft finanziell entlasten. Ebenso eine veränderte Wohnsituation (doppelte Haushaltsführung, Auszug der Kinder) oder eine Vermögensübertragung in der Familie.

Sind derartige Änderungen für Sie absehbar? ☐ Ja ☐ Nein ☐ Nicht relevant

Weitere Informationen/Bemerkungen

4. Rentenphase / Pensionseintritt

Im Rahmen der Finanzierung betrachten wir auch Ihre Rentenphase, wenn Ihre finanziellen Kreditverpflichtungen bis in das Rentenalter hineingetragen werden müssen. Bei Eintritt in die Renten- oder Pensionsphase reduziert sich im Regelfall die Einnahmensituation.

Für eine genauere Betrachtung benötigen wir bitte die folgenden Angaben:

Jährliche Einkünfte nach Renteneintritt in Euro

	Antragsteller	**Mitantragsteller**
Gesetzliche Rente/Pension (Zum Renteneintritt gem. Rentenbescheid)		
Private Zusatzrenten (z.B. Riester, private Lebensversicherung)		
Betriebliche Zusatzrenten		
Einkünfte aus Vermietung/Verpachtung (Kaltmiete)		
Sonstige Einkünfte		
Sonstige Einkünfte		

Bitte fügen Sie die gesetzliche Renteninformation sowie ggfs. Informationen zu weiteren Renten bei.