



Persönliche Daten

	Unternehmer / Antragsteller (Person 1)	Mitantragsteller / Partner (Person 2)
Nachname		
Vorname		
Geburtsdatum		
Wohnanschrift, Straße		
Postleitzahl, Wohnort		
Telefon		
Mobil		
E-Mail		
Ausgeübter Beruf		
Beschäftigung	☐ selbständig ☐ freiberuflich ☐ angestellt	☐ selbständig ☐ freiberuflich ☐ angestellt
Arbeitgeber (Firma Ort)		
Tätig seit/ Datum der Gewerbeanmeldung		
Familienstand	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ verwitwet ☐ geschieden	☐ Lebensgemeinschaft ☐ getrennt lebend
Güterstand bei Verheirateten	☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung	☐ Gütergemeinschaft

Kinder

Name, Vorname	Geburtsdatum
1. Kind:	
2. Kind:	
3. Kind:	

Finanzierungsbedarf/-wunsch

Privat	☐ Neubau	☐ EFH/DHH	Vorhaben-/ Investitionsvolumen: _____ T€ _____
	☐ Kauf	☐ MFH	geplanter Eigenmittelsatz: _____ T€ _____
	☐ Umschuldung	☐ ETW	Geplantes Finanzierungsvolumen: _____ T€ _____
	☐ Modernisierung	☐ Gewerbe	Monatlicher Finanzierungsrahmen/ Wunschr rate inkl. Absicherung und Vorsorge: _____ €
Betrieblich	☐ Existenzgründung		Realisierung geplant bzw. Geld benötigt per: _____
	☐ Betriebsmittel		
	☐ Investitionen		
	☐ Sonstiges: _____		

EFH = Einfamilienhaus | DHH = Doppelhaushälfte | MFH = Mehrfamilienhaus | ETW = Eigentumswohnung

Monatliche Einnahmen

	Siehe Unterlagen	Person 1	Person 2
Einkünfte aus Gewerbebetrieb	☐	_____ €	_____ €
Einkünfte aus selbst. Tätigkeit	☐	_____ €	_____ €
Netto-Lohn/Gehalt		_____ €	_____ €
Rente/Pension		_____ €	_____ €
Miet-/Pachteinnahmen netto/kalt	☐	_____ €	_____ €
Kindergeld		_____ €	_____ €
		_____ €	_____ €
Sonstige Einkünfte	_____	_____ €	_____ €
Bezeichnung			
Monatliche Einnahmen		_____ €	_____ €

Monatliche Ausgaben

	Person 1	Person 2
Lebenshaltungskosten	_____ €	_____ €
Private Altersvorsorge	_____ €	_____ €
Private Kranken-/Pflegeversicherung	_____ €	_____ €
Kosten für private Fahrzeuge* (keine Firmenfahrzeuge)	_____ €	_____ €
	☐ klein ☐ mittel ☐ groß	☐ klein ☐ mittel ☐ groß
Sparraten	_____ €	_____ €
Warmmiete/Nebenkosten selbst genutzte Immobilie	_____ €	_____ €
Kosten für Kinderbetreuung	_____ €	_____ €
Sonstige Ausgaben (z.B. Unterhalt)	_____ €	_____ €
Bezeichnung		
Monatliche Ausgaben		_____ €

* klein = Kleinwagen wie z. B. Ford Fiesta, Opel Corsa | mittel = Mittelklasse (z.B. Audi A4, VW Passat) | groß = Oberklasse (z.B. Audi A6, Mercedes E-Klasse)

Vermögen

Immobilien (z.B. EFH = Einfamilienhaus | DHH = Doppelhaushälfte | MFH = Mehrfamilienhaus | ETW = Eigentumswohnung | Gewerbe) ☐ oder Immobilienaufstellung beigelegt

Nr.	Anschrift (bitte Grundbuchauszug beilegen)	Angaben zur Immobilie (z.B. Einfamilienhaus, Baujahr, Flächen)			Nutzung (z.B. vermietet)	Kapitaldienst pro Jahr	Restschuld	Kaltmiete pro Jahr	Verkehrswert in T€
		Objektart	Baujahr	Wohnfläche / Nutzfläche					
1									
2									
3									
4									
5									

Wertpapiere/Konto- u. Bausparguthaben (soweit nicht bei der Volksbank Dresden-Bautzen)

Nr.	Kreditinstitut, Bausparkasse	Angaben zur Geldanlage (z.B. Termingeld/Aktien)	Wert in T€
6			
7			
8			
9			
10			

Beteiligungen ☐ oder Organigramm beigelegt

Nr.	Firma	Branche	Sitz	Person 1 Prozentualer Anteil	Person 2 Prozentualer Anteil	Wert in T€
11						
12						
13						
14						
15						

Sonstige Vermögenswerte (z.B. Lebensversicherungen, Betriebsvermögen, sonstiges Vermögen)

Nr.	Angaben zum Vermögenswert	Wert in T€
16		
17		
18		

Private Verbindlichkeiten/Privates Leasing
Darlehen / Sonstige Kredite / Leasing

Nr.	Institut	Zweck (z.B. Immobilie lt. Zeile, Auto, Küche)	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	Restschuld	Mtl. Rate
1						€ €
	Kreditart	☐ Annuitäten-DL ☐ Tilgungs-DL ☐ Dispo ☐ Leasing				
	Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich				

Nr.	Institut	Zweck (z.B. Immobilie lt. Zeile, Auto, Küche)	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	Restschuld	Mtl. Rate
2						€ €
	Kreditart	☐ Annuitäten-DL ☐ Tilgungs-DL ☐ Dispo ☐ Leasing				
	Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich				

Nr.	Institut	Zweck (z.B. Immobilie lt. Zeile, Auto, Küche)	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	Restschuld	Mtl. Rate
3						€ €
	Kreditart	☐ Annuitäten-DL ☐ Tilgungs-DL ☐ Dispo ☐ Leasing				
	Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich				

Nr.	Institut	Zweck (z.B. Immobilie lt. Zeile, Auto, Küche)	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	Restschuld	Mtl. Rate
4						€ €
	Kreditart	☐ Annuitäten-DL ☐ Tilgungs-DL ☐ Dispo ☐ Leasing				
	Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich				

Nr.	Institut	Zweck (z.B. Immobilie lt. Zeile, Auto, Küche)	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	Restschuld	Mtl. Rate
5						€ _____ €
	Kreditart	☐ Annuitäten-DL ☐ Tilgungs-DL ☐ Dispo ☐ Leasing				
	Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich				

Bürgschaftsverpflichtungen

Nr.	Bürgschaftsgläubiger	Aus dem Jahr	Laufzeit	Bürgschaftssumme in T€
6				
7				
8				
9				
10				

**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.



Unterlagen zur Antragstellung

Zur Bearbeitung Ihres Kreditantrages benötigen wir von Ihnen die angekreuzten Unterlagen:

Unterlagen zum Antragsteller			Person 1	Person 2	Bemerkungen
Persönlich wirtschaftliche Unterlagen	☐	Personalausweis			
	☐	Gehaltsnachweise			
	☐	Nachweis sonstiger Einkünfte			
	☐	Einkommenssteuererklärung Jahr Jahr			
	☐	Einkommensteuerbescheid Jahr Jahr			
	☐	Darlehensvertrag Fremdbank			
	☐	Freistellungserklärung und -bescheid aus Vermietung und Verpachtung			
	☐	Organigramm bei verflochtenen Geschäftsstrukturen			

Unterlagen zum Antragsteller	Bemerkungen
------------------------------	-------------

Unternehmerische Unterlagen	☐	Gewerbeanmeldung	
	☐	Gesellschaftsvertrag Satzung	
	☐	Transparenzregistrauszug	
	☐	Jahresabschlüsse bzw. Gewinnermittlungen Jahr Jahr	
	☐	Vollständige BWA Jahr Jahr	
	☐	Feststellungsbescheid Jahr Jahr	
	☐	Kapitalspiegel	
	☐	Businessplan	
	☐	Umsatzplanung Jahr Jahr	
	☐	Investition- und Finanzierungsplan	

Sicherheiten	☐	Grundbuchauszug	
	☐	Bau- / Objektbeschreibung	
	☐	Bemaßte Grundrisse	
	☐	Baulastenverzeichnis	
	☐	Berechnung Wohn- und Nutzfläche	
	☐	Farbfotos Objekt	
	☐	Baukostenaufstellung	
	☐	Baugenehmigung / Bauantrag	
	☐	Mietaufstellung	
	☐	Unterschriebene aktuelle Mietverträge (Gewerbe)	
	☐	Vollständige Teilungserklärung	
	☐	Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf	
	☐	Exposé	
	☐	Auszug aus dem Altlastenverzeichnis	
	☐	Energieausweis	

Selbstauskunft

Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abnahme der Vermögensauskunft, Insolvenzverfahren oder Strafverfahren?

☐ nein ☐ ja, Art _____ am _____

Bankverbindung

IBAN _____ BIC _____

Bank _____

Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller/Mitantragsteller/Bürge/Ehegatte stimmt zu, dass die Volksbank Dresden-Bautzen eG über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB einholen kann.

Auskunftsermächtigung

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister, Einwohnermeldeamt, Versicherungsgesellschaften oder Auskunftsteilen sowie insbesondere der SCHUFA Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Ggf. anfallende Auslagen werden dem Kunden berechnet, im Übrigen gilt das Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank. 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.

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.

Wir weisen darauf hin, dass wir die Unterlagen innerhalb der nächsten 14 Tage benötigen, um eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchführen zu können. Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist für den Abschluss des Kreditvertrages zwingend und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden.

Bitte stellen Sie uns die benannten Unterlagen bereits vor dem vereinbarten Beratungsgespräch zur Verfügung.

Die Bank nutzt zur Besichtigung von Beleihungsobjekten neben eigenen Mitarbeitern auch den Dienstleister Value AG (<https://www.value.ag/>). Der Kunde stimmt der Weitergabe der dafür benötigten Daten (Name, Anschrift, Kontaktdaten, Objektangaben) zu.

Datenschutz

Ich/Wir bin/sind einverstanden, dass meine/unsere Daten zum Zweck der Anbahnung und Durchführung einer Besichtigung des zur Beleihung vorgesehenen Objektes verarbeitet und an einen mit der Durchführung der Besichtigung beauftragten Dritten weitergegeben werden. Die Daten werden nur zum Zwecke der Durchführung und Dokumentation der Objektbesichtigung verarbeitet und gespeichert. Ergänzend gelten die Datenschutzhinweise der Bank, die auf unserer Internetseite hinterlegt sind: www.vbddbz.de/datenschutzhinweise

Sie können diese Einwilligung auch nach Erteilung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. In diesem Fall werden wir Ihre Daten nur insoweit verarbeiten, als dies ohne Einwilligung gesetzlich zulässig ist.

Vollständigkeitserklärung

Ich bestätige/Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Die Bank ist berechtigt, die Angaben zu überprüfen und entsprechende Nachweise anzufordern. Unrichtige und unvollständige Angaben können insbesondere zum Rücktritt vom Darlehensvertrag oder zur Kündigung des Darlehens seitens der Bank führen.

Sonstige Anmerkungen, ggf. Verweis auf ergänzende Aufstellungen:

Ort, Datum

Unterschrift Person 1

Unterschrift Person 2