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 ☐ Lebensgemeinschaft ☐ verwitwet ☐ geschieden ☐ getrennt lebend	
Güterstand bei Verheirateten	☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft	

Kinder

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

Volksbank Dresden-Bautzen eG

Finanzierungsbedarf/-wunsch

Privat

- ☐ Neubau
- ☐ Kauf
- ☐ Umschuldung
- ☐ Modernisierung

- ☐ EFH/DHH
- ☐ MFH
- ☐ ETW
- ☐ Gewerbe

Vorhaben-/ Investitionsvolumen: _____ T€ _____

geplanter Eigenmittelsatz: _____ T€ _____

Geplantes Finanzierungsvolumen: _____ T€ _____

Monatlicher Finanzierungsrahmen/ Wunschrate inkl. Absicherung und Vorsorge: _____ €

Betrieblich

- ☐ Existenzgründung
- ☐ Betriebsmittel
- ☐ Investitionen

Realisierung geplant bzw. Geld benötigt per: _____

- ☐ 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		0,00	€	0,00	€

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	0,00	€	0,00	€

* 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 beigefügt

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	Grundstücks-fläche					
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 beigefügt

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				
2					€	€
	Kreditart	☐ Annuitäten-DL ☐ Tilgungs-DL ☐ Dispo ☐ Leasing				
	Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich				
3					€	€
	Kreditart	☐ Annuitäten-DL ☐ Tilgungs-DL ☐ Dispo ☐ Leasing				
	Tilgungszeitraum	☐ monatlich ☐ vierteljährlich				
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				

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	
	☐ Transparenzregisterauszug	
	☐ 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 Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Konkurs-, Insolvenz- oder Vergleichsverfahren?

☐ nein ☐ ja, Art _____ am _____

Bankverbindung

IBAN _____ BIC _____

Bank _____

Zustimmung zur Bankauskunft

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

Auskunftsermächtigung

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Versicherungsgesellschaften oder Auskunfteien 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.

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/Wir bestätige/n die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben mit meiner/unserer Unterschrift.

Sonstige Anmerkungen, ggf. Verweis auf ergänzende Aufstellungen:

Ort, Datum	Unterschrift Person 1	Unterschrift Person 2