



**Ihre Baufinanzierung:
Machen Sie Ihre Träume wahr!**

**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

**Volksbank
Filder eG**



Ablauf



Vorgespräch



Unterlagen-
sammlung



Beratung und
Angebot



Realisierung Ihrer
Finanzierung



In unserem persönlichen Beratungsgespräch erarbeiten wir mit Ihnen zusammen ein Konzept, wie sich Ihr Bau-, Kauf- oder Modernisierungsvorhaben finanziell realisieren lässt. Um alle wichtigen Aspekte zu berücksichtigen, füllen Sie bitte die folgenden Seiten vollständig aus. Die Informationen werden Grundlage unseres Telefontermins sein.

Auskunft Finanzierung

- ☐ Kauf einer Eigentumswohnung
- ☐ Kauf eines Hauses
- ☐ Finanzierung Neubau
- ☐ Umschuldung
- ☐ Renovierung/Modernisierung

Kaufpreis / Finanzierungssumme:

Notizen / Anmerkungen:

Privater Darlehensnehmer

Erforderliche
Unterlagen

Unterlage	erhältlich bei	erforderlich
Einkommens- und Vermögensverhältnisse		
- Kopie Personalausweis/Reisepass		☐
- Lohn-/Gehaltsnachweise der letzten drei Monate	Arbeitgeber	☐
- letzte Dezemberabrechnung/Lohnsteuerbescheinigung	Arbeitgeber	☐
- letzter Rentenbescheid / Renteninformation	Rentenvers.	☐
- bei Einnahmen aus Vermietung: Mietaufstellung (Warmmiete/Kaltmiete)		☐
- ggf. sonstige Einkommensnachweise		☐
- letzte Einkommenssteuererklärung	Steuerberater	☐
- letzter Einkommenssteuerbescheid	Finanzamt	☐
- Selbstauskunft	siehe Anhang	☐
Ihr Finanzierungsvorhaben		
- Eigenkapitalnachweis (in Form von Kontoauszügen/-nachweisen)	Banken	☐
- Grundbuchauszug	Amtsgericht	☐
- Kaufvertrag (Entwurf bei Neuerwerb)	Notar	☐
- Aufstellung Renovierungs-/Modernisierungskosten		☐
- Flurkarte	Katasteramt	☐
- Wohn- und Nutzflächenberechnung	Architekt	☐
- Berechnung des umbauten Raumes	Architekt	☐
- Bauzeichnungen (sofern vorhanden)	Architekt	☐
- Exposé	Makler	☐
- Energieausweis	Makler	☐
Zusätzlich bei Eigentumswohnungen		
- Teilungserklärung mit Aufteilungsplänen	Notar	☐
Zusätzlich bei Erbbaurecht		
- Erbbaurechtsvertrag mit Nachweis über die aktuelle Höhe des Erbbauzinses	Notar	☐
Bei Neu- und Umbaumaßnahmen		
- Grundstückskaufvertrag/Bauwerkvertrag	Notar	☐
- Baukostenaufstellung/Aufstellung der Modernisierungskosten	beauftragtes Unternehmen	☐
- Bauzeichnungen, Baubeschreibung	Architekt	☐
- Kopie der bestehenden Gebäudebrandversicherung (Bei Kauf: Nachweis der Gebäudebrandversicherung auf den neuen Eigentümer)	Versicherung	☐
- Baugenehmigung	Bauamt	☐
- Lichtbilder vom Bestandsobjekt (2 Bilder Innen- & Außenansicht)		☐

Selbstauskunft

Seite 1/11

Persönliche Angaben:

Antragsteller/-in:

Mitantragsteller/-in (Partner/in):

Anrede, Titel:	☐ Herr ☐ Frau ☐ Divers ☐ Dr. ☐ Prof.	☐ Herr ☐ Frau ☐ Divers ☐ Dr. ☐ Prof.
Vorname:		
Nachname:		
Geburtsname:		
Straße, Hausnummer:		
PLZ, Ort:		
Telefon (privat):		
Telefon (geschäftlich):		
Mobil:		
E-Mail:		
Geburtsdatum, -ort:		
Staatsangehörigkeit:	☐ deutsch ☐ andere:	☐ deutsch ☐ andere:
Aufenthaltserlaubnis:	☐ Nein ☐ Ja befristet bis:	☐ Nein ☐ Ja befristet bis:
Familienstand:	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend ☐ geschieden ☐ verwitwet ☐ eheähnliche Gemeinschaft ☐ eingetragene Lebensgemeinschaft	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend ☐ geschieden ☐ verwitwet ☐ eheähnliche Gemeinschaft ☐ eingetragene Lebensgemeinschaft
Güterstand:	☐ Zugewinnngemeinschaft ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft	☐ Zugewinnngemeinschaft ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft
Im Haushalt lebende Personen:	Erwachsene Kinder	Erwachsene Kinder
Kinder Geb. Dat./Name:	 	
Steuer-ID:		
Steuer-Nr.:		
Familienplanung:	☐ (weitere) Kinder geplant ☐ Familienplanung abgeschlossen ☐ Familienplanung offen	☐ (weitere) Kinder geplant ☐ Familienplanung abgeschlossen ☐ Familienplanung offen
Pkw:	Anzahl Pkw im Haushalt	Anzahl Pkw im Haushalt
Haben Sie bereits eine Immobilie finanziert?	☐ Nein ☐ Ja	☐ Nein ☐ Ja

Antragsteller/-in:

Mitantragsteller/-in (Partner/in):

Gesetzl. Rentenbeginn:	_____	_____
Geplan. Renteneintritt:	_____	_____
Monatl. Rente gesetzlich/privat: (laut Renteninfo)	_____	_____
Bankverbindung IBAN:	_____	_____
BIC:	_____	_____
Kreditinstitut:	_____	_____
Name Arbeitgeber:	_____	_____
Beruf:	_____	_____
Branche:	_____	_____
Beschäftigt seit:	_____ ☐ Probezeit	_____ ☐ Probezeit
Arbeitsvertrag:	☐ unbefristet ☐ befristet bis _____	☐ unbefristet ☐ befristet bis _____

Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Zwangsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe einer Zwangsklage, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe eines Vermögensverzeichnisses, Insolvenz oder Vergleichsverfahren?

☐ Nein	☐ Nein
☐ Ja, und zwar: _____	☐ Ja, und zwar: _____

Einkommensverhältnisse: (Bitte Nachweise einreichen wenn nicht auf Konten der Volksbank Filder eG ersichtlich)

	Antragsteller/-in:	Mitantragsteller/-in (Partner/in):
<u>Meine Einnahmen:</u>		
<u>Arbeitnehmer:</u>		
Nettoeinkommen:	monatl. _____ Anzahl _____	monatl. _____ Anzahl _____
Nebentätigkeit:	monatl. _____	monatl. _____
<u>Selbstständige Tätigkeit:</u>		
Selbstständig seit:	_____	_____
Geschäftsgewinn lfd. Jahr:	_____ Monate _____	_____ Monate _____
Geschäftsgewinn Vorjahr:	_____	_____
Nettoeinkommen nach Steuern:	monatl. _____	monatl. _____
Kindergeld:	monatl. _____	monatl. _____
Unterhalt:	monatl. _____	monatl. _____
Rente:	monatl. _____	monatl. _____
Miete (kalt):	monatl. _____	monatl. _____
sonstige Einkünfte:	monatl. _____	monatl. _____

Gesamteinnahmen:	monatl. _____	monatl. _____
-------------------------	----------------------	----------------------

Meine Ausgaben:

Lebenshaltungskosten:	monatl. _____	monatl. _____
Miete (warm):	monatl. _____	monatl. _____
Leasingraten:	monatl. _____	monatl. _____
Krankenvers. (privat):	monatl. _____	monatl. _____
Lebensversicherung:	monatl. _____	monatl. _____
sonstige Versicherungen:	monatl. _____	monatl. _____
Bausparraten:	monatl. _____	monatl. _____
Baufinanzierungen:	monatl. _____	monatl. _____
Ratenkredite:	monatl. _____	monatl. _____
Steuervorauszahlungen:	monatl. _____	monatl. _____
Unterhaltszahlungen:	monatl. _____	monatl. _____
Sonstige Ausgaben:	monatl. _____	monatl. _____

Gesamtausgaben:	monatl. _____	monatl. _____
------------------------	----------------------	----------------------

Weitere Zahlungsverpflichtungen:

Antragsteller/-in:

Übern. Bürgschaft: ☐ Nein ☐ Ja bis: _____

Höhe: _____

Unterhaltszahlungen: ☐ Nein ☐ Ja bis: _____

monatl. Zahlungen: _____

Berechtigter: _____

Mitantragsteller/-in (Partner/in):

☐ Nein ☐ Ja bis: _____

Höhe: _____

☐ Nein ☐ Ja bis: _____

monatl. Zahlungen: _____

Berechtigter: _____

Meine Immobilien:

Eigentümer: _____ Adresse: _____

Objektart: _____ Baujahr: _____

Nutzung erneuerbare Energien: ☐ Nein ☐ Ja Energieausweis vorhanden: ☐ Nein ☐ Ja: _____

Heizungsart: _____ Wohnfläche: _____ m² Grundstücksgröße: _____ m²

geschätzter Verkehrswert: _____ aktuelle Restschuld: _____

Nutzung: ☐ privat ☐ gewerblich Kaltmiete monatlich: _____ Rate monatlich: _____

Eigentümer: _____ Adresse: _____

Objektart: _____ Baujahr: _____

Nutzung erneuerbare Energien: ☐ Nein ☐ Ja Energieausweis vorhanden: ☐ Nein ☐ Ja: _____

Heizungsart: _____ Wohnfläche: _____ m² Grundstücksgröße: _____ m²

geschätzter Verkehrswert: _____ aktuelle Restschuld: _____

Nutzung: ☐ privat ☐ gewerblich Kaltmiete monatlich: _____ Rate monatlich: _____

Eigentümer: _____ Adresse: _____

Objektart: _____ Baujahr: _____

Nutzung erneuerbare Energien: ☐ Nein ☐ Ja Energieausweis vorhanden: ☐ Nein ☐ Ja: _____

Heizungsart: _____ Wohnfläche: _____ m² Grundstücksgröße: _____ m²

geschätzter Verkehrswert: _____ aktuelle Restschuld: _____

Nutzung: ☐ privat ☐ gewerblich Kaltmiete monatlich: _____ Rate monatlich: _____

Eigentümer: _____ Adresse: _____

Objektart: _____ Baujahr: _____

Nutzung erneuerbare Energien: ☐ Nein ☐ Ja Energieausweis vorhanden: ☐ Nein ☐ Ja: _____

Heizungsart: _____ Wohnfläche: _____ m² Grundstücksgröße: _____ m²

geschätzter Verkehrswert: _____ aktuelle Restschuld: _____

Nutzung: ☐ privat ☐ gewerblich Kaltmiete monatlich: _____ Rate monatlich: _____

**geschätzter Verkehrswert
gesamt:** _____

**Kaltmiete monatlich
gesamt:** _____

**aktuelle Restschuld
gesamt:** _____

**Rate monatlich
gesamt:** _____

Meine Lebensversicherungen:
(z.B.: Riester / Risiko / Kapital / Rente / Berufsunfähigkeit)

Versicherungsnehmer / Versicherte Person:	_____	Gesellschaft:	_____
Vertragsnummer/-art:	_____	Vertragsbeginn:	_____ Vertragsende: _____
Vertragssumme:	_____	aktueller Rückkaufswert:	_____
Beitrag monatlich:	_____		

Versicherungsnehmer / Versicherte Person:	_____	Gesellschaft:	_____
Vertragsnummer/-art:	_____	Vertragsbeginn:	_____ Vertragsende: _____
Vertragssumme:	_____	aktueller Rückkaufswert:	_____
Beitrag monatlich:	_____		

Versicherungsnehmer / Versicherte Person:	_____	Gesellschaft:	_____
Vertragsnummer/-art:	_____	Vertragsbeginn:	_____ Vertragsende: _____
Vertragssumme:	_____	aktueller Rückkaufswert:	_____
Beitrag monatlich:	_____		

Versicherungsnehmer / Versicherte Person:	_____	Gesellschaft:	_____
Vertragsnummer/-art:	_____	Vertragsbeginn:	_____ Vertragsende: _____
Vertragssumme:	_____	aktueller Rückkaufswert:	_____
Beitrag monatlich:	_____		

Versicherungsnehmer / Versicherte Person:	_____	Gesellschaft:	_____
Vertragsnummer/-art:	_____	Vertragsbeginn:	_____ Vertragsende: _____
Vertragssumme:	_____	aktueller Rückkaufswert:	_____
Beitrag monatlich:	_____		

Vertragssumme gesamt:	_____	aktueller Rückkaufswert gesamt:	_____
----------------------------------	-------	--	-------

Beitrag monatlich gesamt:	_____
--------------------------------------	-------

Meine Bausparverträge:

Bausparkasse: _____ Art: _____
Vertragsnummer: _____ Vertragsbeginn: _____ Zuteilung am: _____
Bausparsumme: _____ Guthaben aktuell: _____
Beitrag monatlich: _____

Bausparkasse: _____ Art: _____
Vertragsnummer: _____ Vertragsbeginn: _____ Zuteilung am: _____
Bausparsumme: _____ Guthaben aktuell: _____
Beitrag monatlich: _____

Bausparkasse: _____ Art: _____
Vertragsnummer: _____ Vertragsbeginn: _____ Zuteilung am: _____
Bausparsumme: _____ Guthaben aktuell: _____
Beitrag monatlich: _____

Bausparkasse: _____ Art: _____
Vertragsnummer: _____ Vertragsbeginn: _____ Zuteilung am: _____
Bausparsumme: _____ Guthaben aktuell: _____
Beitrag monatlich: _____

Bausparkasse: _____ Art: _____
Vertragsnummer: _____ Vertragsbeginn: _____ Zuteilung am: _____
Bausparsumme: _____ Guthaben aktuell: _____
Beitrag monatlich: _____

Bausparsumme
gesamt: _____ **Guthaben aktuell**
Beitrag monatlich **gesamt:** _____
gesamt: _____

Mein Bankguthaben, Wertpapiere, sonstiges Vermögen:

Institut / Gesellschaft:	_____	Anlageart/ Bezeichnung:	_____	Rendite pro Jahr:	_____
aktueller Wert:	_____	Verfügbar ab:	_____		
Einnahmen mtl.:	_____	Zahlungen mtl.:	_____		

Institut / Gesellschaft:	_____	Anlageart/ Bezeichnung:	_____	Rendite pro Jahr:	_____
aktueller Wert:	_____	Verfügbar ab:	_____		
Einnahmen mtl.:	_____	Zahlungen mtl.:	_____		

Institut / Gesellschaft:	_____	Anlageart/ Bezeichnung:	_____	Rendite pro Jahr:	_____
aktueller Wert:	_____	Verfügbar ab:	_____		
Einnahmen mtl.:	_____	Zahlungen mtl.:	_____		

Institut / Gesellschaft:	_____	Anlageart/ Bezeichnung:	_____	Rendite pro Jahr:	_____
aktueller Wert:	_____	Verfügbar ab:	_____		
Einnahmen mtl.:	_____	Zahlungen mtl.:	_____		

aktueller Wert gesamt:	_____	Zahlungen mtl. gesamt:	_____
Einnahmen mtl. gesamt:	_____		

Meine Verbindlichkeiten:

* Annuitätendarlehen / Ratenkredit / endfälliges Darlehen / Bürgschaft / private Verbindlichkeiten / Sonstiges

Darlehensnehmer:	_____	Institut:	_____
Art der Verbindlichkeit*:	_____	Verwendungszweck:	_____
aktuelle Restschuld:	_____	Zinssatz:	_____ % ☐ wird abgelöst
☐ variabel / ☐ Zinsablauf:	_____	Rate mtl.:	_____

Darlehensnehmer:	_____	Institut:	_____
Art der Verbindlichkeit*:	_____	Verwendungszweck:	_____
aktuelle Restschuld:	_____	Zinssatz:	_____ % ☐ wird abgelöst
☐ variabel / ☐ Zinsablauf:	_____	Rate mtl.:	_____

Darlehensnehmer:	_____	Institut:	_____
Art der Verbindlichkeit*:	_____	Verwendungszweck:	_____
aktuelle Restschuld:	_____	Zinssatz:	_____ % ☐ wird abgelöst
☐ variabel / ☐ Zinsablauf:	_____	Rate mtl.:	_____

Darlehensnehmer:	_____	Institut:	_____
Art der Verbindlichkeit*:	_____	Verwendungszweck:	_____
aktuelle Restschuld:	_____	Zinssatz:	_____ % ☐ wird abgelöst
☐ variabel / ☐ Zinsablauf:	_____	Rate mtl.:	_____

Darlehensnehmer:	_____	Institut:	_____
Art der Verbindlichkeit*:	_____	Verwendungszweck:	_____
aktuelle Restschuld:	_____	Zinssatz:	_____ % ☐ wird abgelöst
☐ variabel / ☐ Zinsablauf:	_____	Rate mtl.:	_____

**aktuelle Restschuld
gesamt:** _____

**Rate mtl.
gesamt:** _____

Erklärung zur Selbstauskunft

Mir ist bekannt, dass die Volksbank Filder eG dieses Formular im Rahmen des Kreditantrags als Datenerhebung und Selbstauskunft nutzt.

Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die aktuelle Hausbank einmalig der Volksbank Filder eG über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt. Die anfallenden Fremdgebühren übernimmt der Antragsteller.

Auskunftsanfrage

Die Volksbank Filder eG darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Sie ist ermächtigt, Auskünfte bei der SCHUFA Holding AG und der Creditreform einzuholen. Bei dem u.U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Geheimnis 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. Eventuell anfallende Fremdgebühren übernimmt der Antragsteller.

Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet die Steuer ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.

Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben. Sofern die Steuer-ID bis zum Vertragsschluss nicht mitgeteilt wurde, teilen Sie diese der Volksbank Filder eG bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht).

Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Die Volksbank Filder eG ist bei unzureichender Mitwirkung verpflichtet, dies festzuhalten und dem BZSt mitzuteilen.

Unterlagen

Die von der Volksbank Filder eG benötigten, aber nicht beigelegten Unterlagen werden nachgereicht.

Vollständigkeitserklärung

Ich/Wir bestätige/n die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die allgemeinen Geschäftsbedingungen der Volksbank Filder eG (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Volksbank Filder eG eingesehen werden. Auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Volksbank Filder eG, Schlossplatz 13, 73765 Neuhausen 2 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 Art. 6 Abs. 1 Buchstabe b und Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank 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 Gesetzbuchs, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die Volksbank Filder eG, Schlossplatz 13, 73765 Neuhausen 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 entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Hinweis:

Bitte denken Sie daran die Einkommensnachweise von Seite 3 (wenn nicht auf den Konten der Volksbank Filder ersichtlich), die Vermögensnachweise sowie die Darlehensverträge bei anderen Banken mit einzureichen.

Datum, Ort

Unterschrift Antragssteller/-in

Unterschrift Mitantragssteller/-in

Wie geht es weiter?

Bitte lassen Sie uns die unterschriebenen Unterlagen mit den notwendigen Nachweisen zukommen:

Per E-Mail an Ihren Ansprechpartner oder an:

finanzierungen@volksbank-filder.de

Volksbank Filder eG
Wohnbaufinanzierung
Wielandstr. 22
70794 Filderstadt

Oder geben Sie die Unterlagen persönlich bei uns ab.

Vielen Dank!