



Auf den Punkt gebracht.

**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 Vorhaben 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 Gewerbeinheit
- ☐ Bau oder Erstellung einer Gewerbeinheit
- ☐ Investition in Maschinen; Warenlager; Fahrzeuge etc.
- ☐ Umschuldung
- ☐ Ablösung einer anderen Bank
- ☐ Finanzierung Betriebsmittel /Betriebsmittelkredit

Investitions- / Finanzierungssumme:

Notizen / Anmerkungen:

Selbstständige, Freiberufler, usw.

Erforderliche
Unterlagen

Unterlage	erhältlich bei	erforderlich
Persönliche Unterlagen		
- Registerauszug oder Gesellschaftervertrag & Kopie Ausweis/Pass	Amtsgericht	☐
Einkommens- und Vermögensverhältnisse		
- letzte 2 Jahresabschlüsse	Steuerberater	☐
- aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste	Steuerberater	☐
- Jahresend-BWA mit Summen- und Saldenliste	Steuerberater	☐
- Rentavorschau (Wie wirkt sich das Vorhaben auf die seitherigen Zahlen aus?)	Steuerberater	☐
- Selbstauskunft	Siehe Anhang	☐
- Verbindlichkeiten - / Bankenspiegel	siehe Anhang	☐
- letzte Einkommenssteuererklärung	Finanzamt	☐
- letzter Einkommenssteuerbescheid	Finanzamt	☐
- bei Einnahmen aus Vermietungen: Mietaufstellung (Warmmiete/Kaltmiete)		☐
Nur Existenzgründer: Lebenslauf, Umsatzvorschau, Businessplan, Investitions- und Finanzierungsplan		
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	☐
- Energieausweis	Makler	☐
Zusätzlich bei Eigentumswohnungen		
- Teilungserklärung	Notar	☐
Zusätzlich bei Erbbaurecht		
- Erbbaurechtsvertrag mit Nachweis über die aktuelle Höhe des Erbbauzinses	Notar	☐
Bei Neu- und Umbaumaßnahmen		
- Grundstückskaufvertrag/Bauwerkvertrag	Notar	☐
- Baukostenaufstellung/Aufstellung der	beauftragtes	☐
Modernisierungskosten	Unternehmen	
- Bauzeichnungen, Baubeschreibung	Architekt	☐
- Baugenehmigung	Bauamt	☐
- Kopie der bestehenden Gebäudebrandversicherung (Bei Kauf: Nachweis der Gebäudebrandversicherung auf den neuen Eigentümer)	Versicherung	☐
- Lichtbilder vom Bestandsobjekt (2 Bilder Innen- & Außenansicht)		☐

Selbstauskunft

Seite 1/8

Persönliche Angaben:

Antragsteller/-in:

Anrede, Titel: ☐ Herr ☐ Frau ☐ Dr. ☐ Prof.

Vorname: _____

Nachname: _____

Geburtsname: _____

Straße, Hausnummer: _____

PLZ, Ort: _____

Telefon (privat): _____

Telefon (geschäftlich): _____

Mobil: _____

E-Mail: _____

Geburtsdatum, -ort: _____

Staatsangehörigkeit: ☐ deutsch ☐ andere: _____

Aufenthaltserlaubnis: ☐ Nein ☐ Ja befristet bis _____

Familienstand: ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend
☐ geschieden ☐ verwitwet
☐ eheähnliche Gemeinschaft
☐ eingetragene Lebensgemeinschaft

Güterstand: ☐ Zugewinngemeinschaft
☐ Gütertrennung
☐ Gütergemeinschaft

Im Haushalt lebende Personen: Erwachsene _____ Kinder _____

Kinder Name/Geb.Dat: _____

Steuer-ID: _____

Steuer-Nr.: _____

Familienplanung: ☐ (weitere) Kinder geplant
☐ Familienplanung abgeschlossen
☐ Familienplanung offen

Gesetzl. Rentenbeginn: _____

Geplanter Renteneintritt: _____

Monatl. Rente gesetzl. / privat: _____ € _____ €
 (lt. Renteninfo)

Mitantragsteller/-in (Partner/-in):

☐ Herr ☐ Frau ☐ Dr. ☐ Prof.

☐ deutsch ☐ andere: _____

☐ Nein ☐ Ja befristet bis _____

☐ ledig ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend
☐ geschieden ☐ verwitwet
☐ eheähnliche Gemeinschaft
☐ eingetragene Lebensgemeinschaft

☐ Zugewinngemeinschaft
☐ Gütertrennung
☐ Gütergemeinschaft

Erwachsene _____ Kinder _____

☐ (weitere) Kinder geplant
☐ Familienplanung abgeschlossen
☐ Familienplanung offen

_____ € _____ €
 _____ € _____ €

Antragsteller/-in:

Bankverbindung IBAN: _____

BIC: _____

Kreditinstitut: _____

Beschäftigt bei
(Arbeitgeber): _____

Beruf: _____

Branche: _____

Beschäftigt seit: _____ ☐ Probezeit

Arbeitsvertrag: ☐ unbefristet
☐ befristet bis _____

Mitantragsteller/-in (Partner/-in):

_____ ☐ Probezeit

☐ unbefristet
☐ befristet bis _____

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

☐ Nein
☐ Ja, und zwar: _____

☐ Nein
☐ Ja, und zwar: _____

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

Antragsteller/-in:

Mitantragsteller/-in (Partner/-in):

Meine Einnahmen:

Arbeitnehmer:

Nettoeinkommen: monatl. _____ € Anzahl _____

monatl. _____ € Anzahl _____

Nebentätigkeit: monatl. _____ €

monatl. _____ €

Selbstständige Tätigkeit:

Selbstständig seit: _____

Geschäftsgewinn

lfd. Jahr: _____ € Monate _____

_____ € Monate _____

Geschäftsgewinn Vorjahr: _____ €

_____ €

Nettoeinkommen

nach Steuern: jährl. _____ €

jährl. _____ €

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. (priv.): monatl. _____ €

monatl. _____ €

Lebensvers.: monatl. _____ €

monatl. _____ €

sonstige Vers.: monatl. _____ €

monatl. _____ €

Bausparraten: monatl. _____ €

monatl. _____ €

Baufinanzierungen: monatl. _____ €

monatl. _____ €

Ratenkredite: monatl. _____ €

monatl. _____ €

Steuer-

vorauszahlungen: monatl. _____ €

monatl. _____ €

Unterhaltszahlungen: monatl. _____ €

monatl. _____ €

Sonstige Ausgaben: monatl. _____ €

monatl. _____ €

Gesamtausgaben: monatl. _____ €

monatl. _____ €

Antragsteller/-in:

Mitantragsteller/-in (Partner/-in):

Weitere Zahlungsverpflichtungen:

Übern. Bürgschaft: ☐ Nein ☐ Ja bis: _____

Höhe: _____ €

Unterhaltszahlungen: ☐ Nein ☐ Ja bis: _____

monatl. Zahlungen _____ €

Berechtigter: _____

☐ Nein ☐ Ja bis: _____

Höhe: _____ €

☐ Nein ☐ Ja bis: _____

monatl. Zahlungen _____ €

Berechtigter: _____

Meine Vermögensverhältnisse: (Nur Summen – Details bitte auf S. 5-6 ausfüllen)

Immobilienbesitz: _____ € _____ €

Bankguthaben: _____ € _____ €

Wertpapiere: _____ € _____ €

Rückkaufswert
Versicherungen: _____ € _____ €

Bausparguthaben: _____ € _____ €

sonstiges Vermögen: _____ € _____ €

(Nachweise sind erforderlich, sofern die Vermögenswerte nicht bei der Volksbank Filder eG bestehen.)

Meine Verbindlichkeiten: (nur Summen – Details bitte auf S. 7 ausfüllen)

Immobilienkredit: _____ € _____ €

Ratenkredite: _____ € _____ €

Bürgschaften: _____ € _____ €

priv. Verbindlichkeiten: _____ € _____ €

sonstiges: _____ € _____ €

Meine Immobilien:

[illegible]

Selbstauskunft

Seite 6/8

Meine Lebensversicherungen:

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

Versicherungsnehmer / Versicherte Person	Gesellschaft	Vertragsnummer / -art	Vertrags- beginn	Vertrags- ende	Vertragssumme	aktueller Rückkaufswert	Beitrag mtl.

Meine Bausparverträge:

Bausparkasse	Art	Vertragsnummer	Vertrags- beginn	Zuteilung am	Bausparsumme	Guthaben aktuell	Beitrag mtl.

Mein Sonstiges Vermögen:

Institut / Gesellschaft	Anlageart / Bezeichnung	aktueller Wert (geschätzt)	Verfügbar ab	Rendite pro Jahr in %	Einnahmen mtl.	Zahlungen mtl.

Meine Verbindlichkeiten:

[illegible]

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.

Datum

Unterschrift Antragsteller/-in

Unterschrift Mitantragsteller/-in

Hinweis:

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

Verbindlichkeitspiegel Ihrer Firma

von Name:

Personen-Nr.:

	Darlehens- nehmer:	Kreditinstitut/ Gläubiger:	Konto-Nr./ Darlehens-Nr.:	Darlehensart: (Annuität / Raten / endfällig)	Verwendungszweck:	Aufnahme Datum:	Laufzeit / Befristung :	Ursprungsbetrag/ Höhe der KK-Linie:	aktueller Kontostand:	Zins- satz:	monatl. Rate:
Darlehen:											
KK-Linien:				Kontokorrent	Kontokorrent						
				Kontokorrent	Kontokorrent						
				Kontokorrent	Kontokorrent						

sämtliche Bankverbindlichkeiten bestehen aktuell ausschließlich bei der Volksbank Filder eG

Datum, Unterschrift:

Wie geht es weiter?

Senden Sie die unterschriebenen Unterlagen mit den notwendigen Nachweisen an Ihren zuständigen Kundenberater: www.volksbank-filder.de/ansprechpartner oder an finanzierungen@volksbank-filder.de

Gerne können Sie die Unterlagen auch persönlich bei uns abgeben.

Standort unserer Wohnbaufinanzierungsberatung:

Wielandstr. 22
70794 Filderstadt

Standort unserer Firmenkundenbetreuung:

Schulstr. 8
70794 Filderstadt