



Für alle, die Immobilien im Kopf haben.

Zur Beratung bringen Sie bitte folgende Unterlagen mit.

1. Kundenbezogene Unterlagen

Einkommen

letzte drei Gehaltsabrechnungen
Mieteingänge (Einzelaufstellung bei mehreren Mieten)
Ihre aktuelle gesetzliche Renteninformation
weitere private Rentenansprüche
sonstige Einkommen
Kopie Steuererklärung und Steuerbescheid
Steuer-ID
Neukunden: Kontoumsätze der letzten 6 Monate

Für Selbstständige:

letzte vorliegende Einnahmen-/Überschussrechnung
oder letzter Jahresabschluss
aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung nebst
Summen- und Saldenliste

Eigenkapital

Bank-, Spar- und Depotguthaben
Bausparverträge
Kapitalversicherungen (Leben- und Rentenversicherungen)

Vermögenswerte

vorhandene Immobilien
Sonstiges

Personalausweis

Kopien

Selbstauskunft

ausgefüllt und vom Kunden unterschrieben

2. Objektbezogene Unterlagen

Eigentumswohnung

Kaufpreis
Wohnungsgrundriss
Wohnflächenberechnung
Grundbuchauszug *
amtlicher Lageplan/Flurkarte mit Maßstabsbalken
Kaufvertrag *
Teilungserklärung *
Lichtbild Immobilie *
Nachweis Wohngebäudeversicherung oder Anschrift Hausverwaltung *
Bestätigung Energiesachverständiger *

Wohnhäuser

Kaufpreis/Baukosten
Bauplan/Baubeschreibung *
Wohnflächenberechnung *
Berechnung des umbauten Raumes *
Grundbuchauszug *
amtlicher Lageplan/Flurkarte mit Maßstabsbalken
Kaufvertrag *
Lichtbild Immobilie *
Nachweis Gebäudebrandversicherung *
Bestätigung Energiesachverständiger *

(* soweit schon vorhanden)

3. Risikoabsicherung

Versicherungsordner für Versicherungsscheck

4. Sonstiges

Diese Informationen und Nachweise benötigen wir zur Durchführung einer ordnungsgemäßen Kreditprüfung, spätestens nach Ihrer Entscheidung für ein empfohlenes Produkt. Die Durchführung einer Kreditprüfung ist gesetzlich erforderlich. Diese ist nur möglich, wenn uns die Informationen und Nachweise richtig und vollständig vorliegen.



Selbstauskunft

1. Persönliche Angaben

	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte		
Nachname				
Geburtsname				
Vorname				
Straße / Nr.				
Postleitzahl / Wohnort				
Geburtsdatum				
Staatsangehörigkeit				
Ausgeübter Beruf				
Beschäftigt bei				
Dort tätig seit / bzw. selbständig seit				
Beschäftigungsverhältnis (befristet / unbefristet)				
Voraussichtlicher Renteneintritt				
Voraussichtliche Renteneinkünfte				
Familienstand				
Familie	<input type="checkbox"/> geplant	<input type="checkbox"/> nicht geplant	<input type="checkbox"/> abgeschlossen	<input type="checkbox"/> keine Auskunft
Kinder (Geburtsdatum / Name)				
Davon im Haushalt lebend				
Sonstige unterhaltsberechtigten Personen (z.B. Eltern...)				
Güterstand				
Telefon				
Handy				
E-Mail				
Bankverbindung (IBAN / BIC / Institut)				



2. Vermögen / Verbindlichkeiten

2.1. Sonstige Vermögenswerte (Bankguthaben, Wertpapiere, Bausparguthaben, Lebens- und Rentenversicherung, usw.)

Vermögenswert	Betrag / Guthaben in Euro	Verfügbarkeit / Laufzeit

2.2. Haus- und Grundbesitz

Objektlage (Ort, Straße, Haus-Nr.)	Objektart (ETW, EFH, DHH . . .)	Verkehrswert in Euro (geschätzt)	Mieteinnahmen in Euro (monatlich)	Eigentümer (allein / gemeinsam)

2.3. Verbindlichkeiten (Immobilien-, Bank-, Bauspar-, Privatdarlehen, Bürgschaften, Raten- und Autokredite)

Art	Grund	Restschuld in Euro	Belastung pro Monat in Euro	Zahlungs- / bzw. Zinsbindungsende (Datum)



3. Persönliche Haushaltsrechnung (auf Monatsbasis)

Bemerkung: Selbständige bitte aktuelle Bilanz oder Einnahmen-Überschussrechnung und aktuelle BWA einreichen.

3.1. Einnahmen in Euro pro Monat

	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte
Gehalt / Lohn (Netto)		
Rente		
Kindergeld		
Vermietung / Verpachtung (Kaltmiete)		
Weitere Einnahmen		
Gesamteinnahmen		

3.2. Ausgaben in Euro pro Monat

	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte
Kaltmiete		
Wohn-/Nebenkosten (Strom, Wasser, Heizung...)		
KFZ-Kosten (Tanken, Versicherung / Steuer und Rücklage)		
Versicherungen (Lebens-/Renten-, Sach- und Krankenversicherungen)		
Weitere Lebenshaltungskosten (Essen, Kleidung, Freizeit, Leben, Urlaub, Anschaffungen)		
Unterhalt		
Sonstige Ausgaben		
Gesamtausgaben		



4. Erklärung

In den letzten 10 Jahren wurde über das Vermögen der in Ziffer 1 genannten Personen kein Insolvenzverfahren eröffnet. Ferner war kein Mahn- bzw. Zwangsvollstreckungsverfahren oder ein Verfahren zur Abgabe einer eidesstattlichen Versicherung anhängig.

Die Volksbank Friedrichshafen-Tettngang eG ist berechtigt, die ihr zur Prüfung der persönlichen und sachlichen Voraussetzungen für die Darlehensgewährung erforderlich erscheinenden Auskünfte und Unterlagen bei allen zuständigen Stellen (SCHUFA, Kreditinstitute, Grundbuchamt und Behörden) einzuholen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

Ich/wir sind unseren bisherigen Zahlungsverpflichtungen, insbesondere hinsichtlich der Erbringung von Darlehensleistungen, innerhalb der letzten 5 Jahre immer ordnungsgemäß nachgekommen. Ich versichere/wir versichern, alle Angaben vollständig und nach bestem Wissen gemacht zu haben. Es ist mir bekannt, dass nicht zutreffende Angaben oder Verschweigen solcher zur Ablehnung und Kündigung des Darlehens führen können.

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Ort, Datum

Antragsteller

Ort, Datum

Mitantragsteller Ehegatte