Volksbank Lauterbach-Schlitz eG

Antragsteller 1

(•) Herr ( ) Frau ( ) Prof. ( ) Dr.

Vorname ..... *Nachname* .....

Geburtsdatum ..... *Geburtsort* .....

Telefon .....

E-Mail .....

Straße, Hausnummer .....

PLZ, Ort ..... *Dort wohnhaft seit* .....

Familienstand

( ) Verheiratet
- ( ) mit Gütertrennung
- ( ) ohne Gütertrennung

( ) Ledig
( ) Getrennt lebend
( ) Geschieden
( ) Lebenspartnerschaft
( ) Verwitwet

Staatsangehörigkeit

( ) Deutschland
( ) Andere

..... *Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung*

Steuer-ID .....

Art der Beschäftigung

( ) Angestellter
( ) Arbeiter
( ) Arbeitsloser
( ) Beamter
( ) Freiberufler
( ) Hausfrau / Hausmann
( ) Rentner
( ) Selbständiger

..... € *Einkommen Netto (monatlich)*

..... *Beschäftigt seit (Datum)*

..... *Anzahl der Gehälter (im Jahr)*

Arbeitgeber ..... *Beruf* .....

( ) Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

( ) Die Beschäftigung ist befristet bis .....

( ) Probezeit bis .....

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn ..... *Gesetzliche Rente* ..... €

Private Rente ..... € *Sonstiges Einkommen* ..... €

Antragsteller 2

( ) Herr ( ) Frau ( ) Prof. ( ) Dr.

Vorname ..... *Nachname* .....

Geburtsdatum ..... *Geburtsort* .....

Telefon .....

E-Mail .....

Straße, Hausnummer .....

PLZ, Ort ..... *Dort wohnhaft seit* .....

Familienstand

( ) Verheiratet
- ( ) mit Gütertrennung
- ( ) ohne Gütertrennung

( ) Ledig
( ) Getrennt lebend
( ) Geschieden
( ) Lebenspartnerschaft
( ) Verwitwet

Staatsangehörigkeit

( ) Deutschland
( ) Andere

..... *Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- (z.B. Visum) oder Arbeitserlaubnis jeweils inkl. Befristung*

Steuer-ID .....

Art der Beschäftigung

( ) Angestellter
( ) Arbeiter
( ) Arbeitsloser
( ) Beamter
( ) Freiberufler
( ) Hausfrau / Hausmann
( ) Rentner
( ) Selbständiger

..... € *Einkommen Netto (monatlich)*

..... *Beschäftigt seit (Datum)*

..... *Anzahl der Gehälter (im Jahr)*

Arbeitgeber ..... *Beruf* .....

( ) Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

( ) Die Beschäftigung ist befristet bis .....

( ) Probezeit bis .....

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn ..... *Gesetzliche Rente* ..... €

Private Rente ..... € *Sonstiges Einkommen* ..... €

Kinder

Leben Kinder in Ihrem Haushalt? ..... *Anzahl Ihrer Kinder*

..... *Name Kind 1* ..... *Geburtsdatum Kind 1* ☐ Kindergeld ☐ Unterhaltseinnahmen ..... € *Betrag*

..... *Name Kind 2* ..... *Geburtsdatum Kind 2* ☐ Kindergeld ☐ Unterhaltseinnahmen ..... € *Betrag*

..... *Weitere Kinder*

IHRE FINANZIELLE SITUATION

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

Bank- und Sparguthaben ..... € *Guthaben*

Wertpapiere/ Aktien ..... € *Gesamtwert*

Lebens-/ Rentenversicherung ..... € / ..... € *Rückkaufswert / Prämie (jährl.)*

Bausparvertrag ..... € / ..... € *Angesparter Wert / Beitrag (jährl.)*

Sonstiges Vermögen ..... € *Angesparter Wert*

..... *Sonstiges Vermögen, z.B. Gemälde, Schmuck, Kunst*

Sonstige Einnahmen ..... € *Gesamtbetrag (monatlich)*

Mietausgaben ..... € *Betrag (monatlich)*

☐ Entfällt in Zukunft

Unterhaltsverpflichtungen ..... € *Betrag (monatlich)*

Private Krankenversicherung ..... € *Betrag (monatlich)*

Ratenkredit ..... € / ..... € *Aktuelle Restschuld / Rate (mtl.)*

Sonstige Verbindlichkeiten ..... € *Gesamthöhe*

..... *Sonstige Verbindlichkeiten, z.B. Privatdarlehen*

Sonstige Ausgaben ..... € *Gesamtbetrag (monatlich)*

..... *Kommentar zu sonstigen Einnahmen und Ausgaben*

Weiteres Immobilienvermögen

..... *Anzahl der Immobilien* ..... € *Geschätzter Wert aller Immobilien* ..... € *Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie* ☐ Siehe Zusatzblatt für Immobilienvermögen

Kontoverbindung

..... *Kontoinhaber* ..... *Konto-Nr.* ..... *BLZ*

..... *Kreditinstitut*

..... *IBAN* ..... *BIC*

ANGABEN ZUM FINANZIERUNGSOBJEKT

Basisangaben

..... *Straße, Hausnummer*

..... *PLZ, Ort*

Art der Immobilie

- ☐ Einfamilienhaus
- ☐ Eigentumswohnung (ETW)
- ☐ Reihenhaus
- ☐ Doppelhaushälfte
- ☐ Zweifamilienhaus
- ☐ Mehrfamilienhaus
- ☐ Grundstück

..... m² *Gesamte Wohnfläche*

..... m² *Grundstücksgröße*

..... *Baujahr*

..... *ETW-Bezeichnung (z.B. 3. OG rechts)*

..... / ..... *Miteigentumsanteil (bei ETW)*

Siehe Teilungserklärung, Kaufvertrag oder Grundbuchauszug

..... *Anzahl der Wohneinheiten (bei ETW)*

..... *Anzahl der Geschosse*

Bauweise

- ☐ Massiv
- ☐ Holz
- ☐ Glas / Stahl
- ☐ Fachwerk mit Ziegeln
- ☐ Fachwerk mit Stroh / Lehm

Dachgeschoss

- ☐ Flachdach
- ☐ Voll ausgebaut
- ☐ Teilweise ausgebaut
- ☐ Nicht ausgebaut

Keller

- ☐ Unterkellert
- ☐ Teilunterkellert
- ☐ Nicht unterkellert

Stellplätze oder Garagen

..... *Anzahl der Stellplätze*

☐ Einige Stellplätze sind vermietet

..... € *Höhe der Mieteinnahmen (monatlich)*

Zusätzliche Angaben

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

..... € *Mieteinnahmen (monatlich)*

..... m² *Vermietete Wohnfläche*

☐ Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben

☐ Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert

Grundbuchangaben

..... *Grundbuch (Ort)*

..... *Blatt (Band:optional)*

..... *Flur* ..... *Flurstück* ..... / ..... *Anteil* ..... m² *Größe*

Rechte in Abteilung II

..... € *Betrag (wertmindernd)*

..... *Beschreibung*

..... *Weitere Anmerkungen*

Bei Anschlussfinanzierung oder Modernisierung

..... € *Marktwert*

Der Marktwert stellt den aktuellen Wert der Immobilie dar.
Mögliche Quellen: Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Immobilen oder der ursprüngliche Kaufpreis.

Bereits bestehende Darlehen

Immobiliendarlehen ☐ Mit dieser Finanzierung ablösen	..... *Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch*	..... € *Rate (mtl.)*	..... € *Restschuld, aktuell offener Betrag*	..... *Zinsbindung bis*	..... *Darlehensgeber (Bankname)*
Immobiliendarlehen ☐ Mit dieser Finanzierung ablösen	..... € *Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch*	..... € *Rate (mtl.)*	..... € *Restschuld, aktuell offener Betrag*	..... *Zinsbindung bis*	..... *Darlehensgeber (Bankname)*

IHR FINANZBEDARF

Geplantes Vorhaben

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

☐ Neubau ▸ *weiter zu* 1 2
☐ Kauf ▸ *weiter zu* 2 3
☐ Kauf eines Neubaus vom Bauträger ▸ *weiter zu* 2
☐ Modernisierung ▸ *weiter zu* 3 4
☐ Anschlussfinanzierung ▸ *weiter zu* 3 4
☐ Kapitalbeschaffung ▸ *weiter zu* 4

1 Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

€ *Grundstückkaufpreis*

€ *Erschließungskosten*

€ *Außenanlage*

Dazu gehören Entwässerungs- und Versorgungsanlagen sowie Einfriedungen und der Garten (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

€ *Baunebenkosten*

Dazu gehören Architekten- und Ingenieurs- sowie Behördenleistungen (etwa 5-10% der Herstellungskosten)

2 Kosten bei Kauf, Neubau oder Kauf eines Neubaus vom Bauträger

€ *Herstellungskosten / Kaufpreis*

Anzahl Teilzahlungen

% / € *Notargebühren*

% / € *Grunderwerbsteuer*

Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 %

% / € *Maklergebühren*

3 Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung

☐ Die Immobilie soll modernisiert werden

€ *Modernisierungskosten*

Anzahl Teilzahlungen

€ *Renovierungskosten*

Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc.

4 Kapitalbeschaffung

€ *Betrag*

Kommentar

Weitere Kosten

€ *Mobiliarkosten*

Mobiliar und Inventar, z.B Einbauküche

€ *Eigenleistungen*

€ *Sonstige Kosten*

Alle Kosten, die keiner anderen Kategorie angehören

€ *Bereits beglichene Kosten*

Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?

€ *Gesamtdarlehensbetrag*

Zinsbindung

% *Anfängliche Tilgung*

☐ KfW-Förderung gewünscht

€ *KfW-Darlehen in Höhe von*

Weitere Wünsche:

ERKLÄRUNG DER DARLEHENSNEHMER, EINWILLIGUNGSERKLÄRUNGEN

1. Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die **SCHUFA** und Befreiung vom Bankgeheimnis:

Der Darlehensgeber übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes erhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen der 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 Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber 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 nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online
unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

2. Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

1. Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben.
2. **Sofern die Steuer-ID bis zum Vertragsschluss nicht mitgeteilt wurde, teilen Sie diese unserer Volksbank bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsabschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht)**
3. Kreditinstitute sind ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet, die Steuer-ID für jeden Kontoinhaber, sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten, zu erheben und aufzuzeichnen.
4. Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Das Kreditinstitut ist bei unzureichender Mitwirkung verpflichtet, dies festzuhalten und dem BZSt mitzuteilen.

3. Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die

einmalig der Bank über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

4. Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis 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.

5. Unterlagen

Die von der Bank geforderten, aber nicht beigefügten Unterlagen werden nachgereicht.

6. Datenschutzhinweise (gem. Datenschutzgrundverordnung)

Bezüglich unseres Umgangs mit Ihren Daten und Ihren ‚Rechten erhalten sie zeitnah ein Merkblatt zu den Informationen nach den Artikeln 13, 14, und 21 der Datenschutzgrundverordnung (DS-GVO)

7. Vollständigkeitserklärung

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich bin/Wir sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Ich versichere/Wir versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir den obigen Versicherungen sowie der Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens (Ziffer V) zu. Die Datenschutzhinweise der Auskunfteien haben wir zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum	Antragsteller
Ort, Datum	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge

ZUSATZBLATT: IMMOBILIENVERMÖGEN

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße) | *Wert der Immobilie* (€) | *Gesamte Wohnfläche* (m²)

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich) (€) | *Vermietete Wohnfläche* (m²)

Bereits bestehende Darlehen

	Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch (€)	*Rate (mtl.)* (€)	*Restschuld, aktuell offener Betrag* (€)	*Zinsbindung bis*	*Darlehensgeber (Bankname)*
Immobiliendarlehen					
Immobiliendarlehen					

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße) | *Wert der Immobilie* (€) | *Gesamte Wohnfläche* (m²)

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich) (€) | *Vermietete Wohnfläche* (m²)

Bereits bestehende Darlehen

	Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch (€)	*Rate (mtl.)* (€)	*Restschuld, aktuell offener Betrag* (€)	*Zinsbindung bis*	*Darlehensgeber (Bankname)*
Immobiliendarlehen					
Immobiliendarlehen					

Immobilienvermögen

Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße) | *Wert der Immobilie* (€) | *Gesamte Wohnfläche* (m²)

☐ Die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung)

Mieteinnahmen (monatlich) (€) | *Vermietete Wohnfläche* (m²)

Bereits bestehende Darlehen

	Grundschuld, lt. Eintrag im Grundbuch (€)	*Rate (mtl.)* (€)	*Restschuld, aktuell offener Betrag* (€)	*Zinsbindung bis*	*Darlehensgeber (Bankname)*
Immobiliendarlehen					
Immobiliendarlehen					