vbhaseluenne.de

Der Weg zu Ihrer Immobilienfinanzierung

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank Haselünne eG

„Bei uns stehen Ihre Ziele und Wünsche im Mittelpunkt.“

vbhaseluenne.de

1. Nennen Sie uns Ihre Wünsche und Ziele.

2. Wir erstellen eine Analyse.

3. Wir unterbreiten Ihnen Lösungsvorschläge.

4. So kommen Sie Ihren Wünschen und Zielen näher.

Genossenschaftliche Beratung

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank Haselünne eG

vbhaseluenne.de

kompetent

Wir beraten Sie fachlich, methodisch und aktuell.

umfassend

Wir beraten Sie in allen für Sie relevanten Themenbereichen.

ehrlich

Wir gehen fair mit bestehenden Verträgen um.

individuell

Wir passen unsere Beratung Ihrer Lebenssituation an.

objektiv

Unsere Beratung ist kunden-und lösungsorientiert.

verständlich

Wir sprechen in Ihrer Sprache.

bedarfsgerecht

Wir finden die passende Lösung zu Ihrem Anliegen.

Genossenschaftliche Beratung

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank Haselünne eG

Der Weg zu Ihrer Immobilienfinanzierung

Sie haben den ersten wichtigen Schritt gemacht und sich für eine individuelle Finanzierungsberatung bei uns entschieden. Nun trennen Sie nur noch wenige Schritte von der Realisierung Ihres Vorhabens. Wir begleiten Sie gerne auf diesem Weg und entwickeln mit Ihnen eine maßgeschneiderte Finanzierung.

So geht es jetzt weiter:

Termin für das gemeinsame Vorgespräch

Damit wir uns auf Ihren Finanzierungswunsch optimal vorbereiten können, brauchen wir Ihre Unterstützung und einige Auskünfte vorab. Hierzu möchten wir mit Ihnen ein telefonisches Vorgespräch führen. In diesem Gespräch möchten wir die Informationen dieser Broschüre mit Ihnen besprechen. Alternativ können Sie uns diese auch online zur Verfügung stellen.

Wenn Sie sich für diesen Weg entscheiden, werden wir Sie zum vereinbarten Termin anrufen um etwaige Fragen zu klären und um mit Ihnen einen Termin für Ihre Finanzierungsberatung zu vereinbaren.

Persönliche Finanzierungsberatung

Unser Finanzierungsexperte hat Ihre Informationen aus dem Vorgespräch erhalten und Sie haben weitere Unterlagen für das Gespräch zusammengetragen. Dieser Aufwand lohnt sich!
In unserem persönlichen Gespräch entwickeln wir mit Ihnen gemeinsam ein Finanzierungskonzept, das exakt auf Ihr Vorhaben zugeschnitten ist und zu Ihrer Lebensplanung passt. Hierfür nehmen wir uns ausreichend Zeit, da viele der benötigten Informationen – Dank Ihrer Hilfe – bereits im Vorfeld verarbeitet werden konnten. Am Ende erhalten Sie eine schriftliche Beratungsdokumentation und ein Finanzierungskonzept als verbindliches Angebot. Danach entscheiden Sie, wie es weitergeht.

Realisierung Ihres Vorhabens

Wenn Sie sich für die Finanzierung mit uns entscheiden, werden wir alle weiteren Schritte mit Ihnen abstimmen und Sie bei der Umsetzung unterstützen. So können Sie sich voll und ganz auf die Realisierung Ihres Vorhabens konzentrieren.

Kontakt: baufinanzierung@vbhaseluenne.de

Volksbank Haselünne eG

Ihre persönliche Daten

Volksbank Haselünne eG

1. Person

Name, Vorname

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

IBAN

Steuer-ID

2. Person

Name, Vorname

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

IBAN

Steuer-ID

Kommunikation – So können wir Sie erreichen

1. Person

Telefon

Mobiltelefon

E-Mail

2. Person

Telefon

Mobiltelefon

E-Mail

Erforderliche Legitimationsdaten

Volksbank Haselünne eG

1. Person

☐ Personalausweis ☐ Reisepass ☐ Anderes Dokument

Ausweisnummer

Ausst. Behörde

Ausstellungsdatum

Geburtsort

2. Person

☐ Personalausweis ☐ Reisepass ☐ Anderes Dokument

Ausweisnummer

Ausst. Behörde

Ausstellungsdatum

Geburtsort

Erwerbstätigkeit

1. Person

☐ Angestellte/r ☐ Beamte/r ☐ selbstständig

Arbeitgeber

beschäftigt seit

2. Person

☐ Angestellte/r ☐ Beamte/r ☐ selbstständig

Arbeitgeber

beschäftigt seit

Erforderliche Legitimationsdaten

Volksbank Haselünne eG

Familiäre Situation

1. Person

☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verwitwet

2. Person

☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verwitwet

Kinder

Vorname (Nachname sofern abweichend)	geboren am	☐ wohnt im gleichen Haushalt
Vorname (Nachname sofern abweichend)	geboren am	☐ wohnt im gleichen Haushalt
Vorname (Nachname sofern abweichend)	geboren am	☐ wohnt im gleichen Haushalt

Informationen zu Ihrem Objekt

Volksbank Haselünne eG

Anschrift des Objektes

○ Erwerb einer Immobilie ○ Modernisierung einer Immobilie ○ Neue Finanzierung einer vorh. Immobilie (Anschlussfinanzierung)

☐ Neubau ☐ Kauf

☐ Einfamilienhaus

☐ Eigentumswohnung

☐ Mehrfamilienhaus

☐ Gewerbeimmobilie

☐ sonstiges

Besonderheiten (z.B. Erbbaurecht, Nießbrauchrecht, Wohnrecht, Leibrenten...)

Ihre Investition und Finanzierung

Volksbank Haselünne eG

○ Einzelperson ○ Eheleute ○ Lebensgemeinschaft

Kaufpreis/Baukosten (Angaben in Euro)

Kaufpreisnebenkosten, z.B. Notarkosten (Angaben in Euro)

Modernisierungs- oder Sanierungskosten (Angaben in Euro)

Benötigte Finanzierungssumme (Angaben in Euro)

Nur bei Modernisierung oder Anschlussfinanzierung:

Höhe vorhandene Darlehen (Angaben in Euro)

Ende der Zinsbindung/Laufzeit

Aktuelle monatliche Belastung (Angaben in Euro)

Sonstige Informationen/Bemerkungen

Vermögensverhältnisse

Volksbank Haselünne eG

Regelmäßiges Einkommen 1. Person

Monatliches Erwerbseinkommen (Angaben in Euro)

Sonstiges monatliches Einkommen (Angaben in Euro)

Kindergeld (Angaben in Euro)

Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren oder Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe einer eidesstattlichen Versicherung oder Insolvenzverfahren?

☐ ja ☐ nein

Regelmäßiges Einkommen 2. Person

Monatliches Erwerbseinkommen (Angaben in Euro)

Sonstiges monatliches Einkommen (Angaben in Euro)

Kindergeld (Angaben in Euro)

Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren oder Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe einer eidesstattlichen Versicherung oder Insolvenzverfahren?

☐ ja ☐ nein

Feste Ausgaben

Miete (Angaben in Euro)

Vorhandene Kreditraten (Angaben in Euro)

PKW-Kosten, z.B. Benzin, Steuern, Versicherung (Angaben in Euro)

Besondere monatliche Ausgaben (Angaben in Euro)
z.B. für Hobbys; Hinweis: Kosten für die normale Lebenshaltung werden auf Basis statistischer Durchschnittseinkommen berücksichtigt und müssen hier nicht angegeben werden.

Unterhaltsverpflichtungen (Angaben in Euro)

Private Krankenversicherung (Angaben in Euro)

Sonstige Versicherungen

Sonstiges

Vermögensverhältnisse

Volksbank Haselünne eG

Eigenkapital/Vermögen

Für die Finanzierung berücksichtigen

	☐ ja	☐ nein	
Bankguthaben (Angaben in Euro)			Lebensversicherung Rückkaufswert
	☐ ja	☐ nein	
Bausparverträge (Angaben in Euro)			Immobilienvermögen Verkehrswert
	☐ ja	☐ nein	
Sonstiges Geldvermögen (Angaben in Euro)			

Verbindlichkeiten

Darlehensgeber	Angaben in Euro
Darlehensgeber	Angaben in Euro
Darlehensgeber	Angaben in Euro
Darlehensgeber	Angaben in Euro

Weitere Angaben

Volksbank Haselünne eG

1. Bankverbindung (IBAN | BIC)

1. Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die

einmalig der Volksbank Haselünne eG über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

3. Auskunftsanfrage

Die Volksbank Haselünne eG darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt oder sonstigen Ämtern 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 Volksbank Haselünne eG das Bankgeheimnis wahren.

4. AGB – Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Volksbank Haselünne eG (AGB). Die AGB´s können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden. Auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

5. Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

Ort, Datum, Unterschrift 1. Antragsteller

6. Hinweis

Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist vor Abschluss eines Verbraucherdarlehensvertrages zwingend vom Gesetzgeber vorgeschrieben. Diese kann von uns nur dann durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden. Die wissentliche Vorenthaltung oder Fälschung von für die Kreditwürdigkeitsprüfung relevanten Informationen kann uns im Einzelfall u.a. zu einer Kündigung oder Anfechtung des Darlehensvertrages berechtigen. Zudem können etwaige Rechte Ihrerseits ausgeschlossen sein, soweit der Mangel der Kreditwürdigkeitsprüfung darauf beruht, dass Sie von uns vorsätzlich oder grob fahrlässig für die Kreditwürdigkeitsprüfung relevante Informationen unrichtig erteilt oder vorenthalten haben.

7. Datenschutz

Ich/Wir erkläre(n) mit meiner/unserer Unterschrift(en), die Einwilligung zur Verarbeitung und Nutzung meiner/unserer personenbezogenen Daten im Zusammenhang mit meiner/unserer hier gestellten Finanzierungsanfrage. Meine/Unsere Einwilligung kann/können ich/wir jederzeit schriftlich widerrufen. Weiterhin stimme(n) ich/wir zu, dass meine/unsere Kontaktdaten (Adresse, Telefon, E-Mail) für die Korrespondenz zwischen der Volksbank Haselünne eG und mir/uns genutzt werden können. Sollte es zu einem Geschäftsabschluss kommen, gelten die vollständigen Datenschutzhinweise der Volksbank Haselünne eG, die mir/uns zu gegebener Zeit ausgehändigt werden können. Kommt es zu keinem Geschäftsabschluss wird die Volksbank Haselünne eG meine/unsere Daten aus dem Formular umgehend löschen. Es gelten im Allgemeinen die Vorschriften der EU-Datenschutzgrundverordnung (EU-DSGVO).

Ort, Datum, Unterschrift 2. Antragsteller

vbhaseluenne.de

Erforderliche Unterlagen

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank Haselünne eG

Erforderliche Unterlagen bei Immobilienfinanzierungen von privaten Darlehensnehmern

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, haben Sie uns schon viele Informationen in unserem Vorgespräch übermittelt. Für das persönliche Gespräch werden weitere Unterlagen benötigt. Sofern Ihnen diese bereits vorliegen, bringen Sie diese bitte zum Beratungstermin mit.

Einkommens- und Vermögensverhältnisse

- ☐ Lohn-/Gehaltsnachweise der letzten zwei Monate
- ☐ letzte Dezemberabrechnung bei Gehaltsschwankungen
- ☐ letzter Rentenbescheid
- ☐ bei Einnahmen aus Vermietungen: Mietaufstellung
- ☐ ggf. sonstige Einkommensnachweise
- ☐ Selbstauskunft / Vermögensübersicht

Bei Finanzierungen ab einem Darlehensbetrag von 250.000,00€

- ☐ letzte Einkommenssteuererklärung
- ☐ letzter Einkommenssteuerbescheid

Ihr Finanzierungsvorhaben

- ☐ Eigenkapitalnachweis
- ☐ Grundbuchauszug
- ☐ Kaufvertrag
- ☐ Aufstellung Renovierungs-/ Modernisierungskosten
- ☐ Flurkarte
- ☐ Wohn- und Nutzflächenberechnung
- ☐ Berechnung des umbauten Raumes / Bruttogrundfläche
- ☐ Bauzeichnung

Zusätzliche Eigentumswohnungen

- ☐ Teilungserklärung
- ☐ Mietverträge bei Fremdnutzung

Bei Neu- und Umbaumaßnahmen

- ☐ Grundstückskaufvertrag / Bauwerkvertrag
- ☐ Baukostenaufstellung / Aufstellung der Modernisierungskosten
- ☐ Angebote, Kostenvoranschläge
- ☐ Bauzeichnungen, Baubeschreibungen
- ☐ Baugenehmigung
- ☐ Objektbilder
- ☐ Baujahr
- ☐ Brandversicherungsnachweis

Volksbank Haselünne eG

Erforderliche Unterlagen bei Immobilienfinanzierungen von Selbstständigen, Freiberuflern, ...

Persönliche Unterlagen

- ☐ Handelsregisterauszug sofern eingetragener Kaufmann
- ☐ Gesellschaftervertrag, Gesellschafterliste
- ☐ Gewerbeanmeldung

Einkommens- und Vermögensverhältnisse

- ☐ letzte zwei Jahresabschlüsse / § 4 Abs. 3 EStG-Gewinnermittlung
- ☐ aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenliste max. drei Monate alt und Vorjahresvergleich
- ☐ Jahresend-BWA mit Summen und Saldenliste und Vorjahres-vergleich – falls JA älter als 12 Monate ist
- ☐ Aufstellung bestehender Verpflichtungen und deren Besicherung mit Angaben zur Zins- und Tilgungsleistung (Bankenspiegel)
- ☐ letzte Einkommenssteuererklärung
- ☐ letzter Einkommenssteuerbescheid
- ☐ Bei Einnahmen aus Vermietungen: Mietaufstellung / ggf. objektbezogene Planrechnung
- ☐ Selbstauskunft / Vermögensübersicht

Ihr Finanzierungsvorhaben

- ☐ Eigenkapitalnachweis
- ☐ Grundbuchauszug
- ☐ Grundstückskaufvertrag (ggf. Entwurf) / Bauwerkvertrag
- ☐ Flurkarte
- ☐ Wohn- und Nutzflächenberechnung
- ☐ Berechnung des umbauten Raumes / Bruttogrundfläche
- ☐ Bauzeichnungen, Baubeschreibung
- ☐ Baukostenaufstellung (Angebote)
- ☐ Aufstellung der Modernisierungs- und Renovierungskosten
- ☐ Baugenehmigung
- ☐ Objektbilder
- ☐ Baujahr
- ☐ Mietverträge bei Fremdvermietung
- ☐ Brandversicherungsnachweis
- ☐ Zusätzlich bei Eigentumswohnungen Teilungserklärung

Volksbank Haselünne eG

vbhaseluenne.de

Wir freuen uns auf Sie!

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank
Haselünne eG