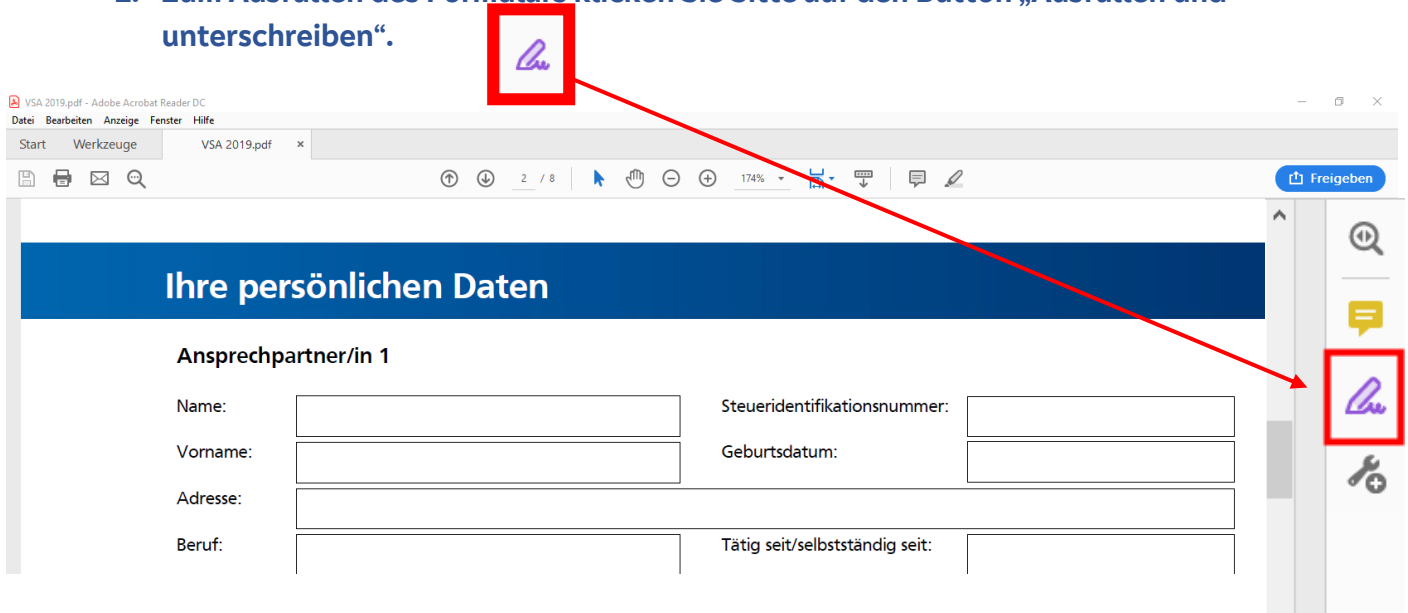


Hinweise zur Bearbeitung der Vermögensaufstellung

„Ihrer persönlichen Finanzierung“

1. Zum Ausfüllen des Formulars klicken Sie bitte auf den Button „Ausfüllen und unterschreiben“.



The screenshot shows the Adobe Acrobat Reader DC interface with the document 'VSA 2019.pdf' open. The main content area displays a form titled 'Ihre persönlichen Daten' (Your personal data) under the heading 'Ansprechpartner/in 1' (Contact person 1). The form contains several input fields for personal information:

Ansprechpartner/in 1			
Name:		Steueridentifikationsnummer:	
Vorname:		Geburtsdatum:	
Adresse:			
Beruf:		Tätig seit/selbstständig seit:	

The right-hand sidebar contains a vertical toolbar with icons for search, comments, and a red box highlighting the 'Ausfüllen und unterschreiben' (Fill and sign) button. A red arrow points from this button to the 'Freigeben' (Release) button at the top of the sidebar.

2. Anschließend können Sie die Textfelder befüllen und die gewünschte Größe anpassen.
3. Diese PDF können Sie unter dem Reiter „Datei speichern unter“ abspeichern.

Diese PDF wurde getestet mit „Windows 10“ und „Adobe Acrobat Reader DC Version 2019.012.20035“ sowie „Adobe Reader XI“.

Ihre persönliche Finanzierung



Version 03/2024

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

VR-Bank
Isar-Vils eG



Ihre persönlichen Daten

Ansprechpartner/in 1

Name:		Steueridentifikationsnummer:	
Vorname:		Geburtsdatum:	
Adresse:			
Beruf:		Tätig seit/selbstständig seit:	
Arbeitgeber:		Adresse AG:	
Branche:		Vertrag:	O unbefristet O befristet
Telefon:		Telefax:	
Mobil:		Email:	

Ansprechpartner/in 2

Name:		Steueridentifikationsnummer:	
Vorname:		Geburtsdatum:	
Adresse:			
Beruf:		Tätig seit/selbstständig seit:	
Arbeitgeber:		Adresse AG:	
Branche:		Vertrag:	O unbefristet O befristet
Telefon:		Telefax:	
Mobil:		Email:	

Familienstand

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

seit: Güterstand: ☐ eingetragene Lebensgemeinschaft

Kinder/Familienplanung

Name, Vorname	Geburtsdatum	Schule/Ausbildung und voraussichtliches Ende

Elternunterhalt

Sind aktuell Unterhaltszahlungen an bzw. für die Eltern zu leisten? O ja O nein

Ihre persönlichen Daten

Ich/Wir möchte/n ...

☐ bauen

☐ kaufen

☐ modernisieren

☐ umschulden

☐ Anschlussfinanzierung zum:

☐ Einfamilienhaus

☐ Doppelhaushälfte

☐ Mehrfamilienhaus

☐ Eigentumswohnung

☐ sonstiger Wunsch:

Zur Immobilie

Lage (Ort, Straße):

Baujahr:

Grundstücksgröße:

m²

Baubeginn/Kauf:

Wohnfläche:

m²

Fertigstellung/Erstbezug:

Nutzung:

☐ wohnwirtschaftlich

☐ gewerblich

Kaufpreis/Baukosten/Verkehrswert:

Datum 1. Bauantrag:

Baudenkmal:

☐ ja

☐ nein

Bauweise:

☐ Ziegel

☐ Holzständer

☐ Fertighaus

☐ sonstige

Haustyp:

Erdgeschoss:

☐ unterkellert

☐ nicht unterkellert

Dachgeschoss:

☐ ausgebaut

☐ nicht ausgebaut

Obergeschoss:

☐ ausgebaut

☐ nicht ausgebaut

☐ Flachdach

☐ Spitzdach

☐

WICHTIG: Ist es die erste Immobilienfinanzierung in Ihrem Leben?

☐ ja

☐ nein

Ihr Finanzierungsbedarf

	Immobilie/€	Anschlussfinanzierung/ Umschuldung/€	sonstiger Finanzierungswunsch/€
Grundstückskosten (O bereits vorhanden und bezahlt)			
Baukosten/Kaufpreis/Restschuld			
Grunderwerbssteuer 3,5 % (in Bayern)			
Ggf. Maklergebühren 3,57 %			
Notar- und Grundbuchkosten			
sonstige Kosten (Einrichtung, Außenanlage, Miete usw.)			
Gesamtkosten			
Eigenkapitaleinsatz per sofort			
Eigenkapitaleinsatz durch Schenkung/Erbe/sonstiges			
Finanzierungsbedarf			

Ihre Vermögensverhältnisse

Vermögenspositionen*

Immobilien/Grundbesitz:

Objektart	Lage (Ort, Straße)	Grundbuch von/Blatt	geschätzter Marktwert/€	Eigentümer/Anteil A1, A2, A1 + A2*

Bausparverträge:

Bausparkasse	Vertragsnummer	Bausparsumme	aktuelles Guthaben	Vertragsinhaber A1, A2, A1 + A2*

Lebens- und Rentenversicherungen:

Versicherungsgesellschaft	Vertragsnummer	Versicherungssumme/€	aktueller Rückkaufswert/€	Vers.nahmer A1, A2, A1 + A2*

Guthaben bei Kreditinstituten/Wertpapiere:

Kreditinstitut	Art	Betrag/aktueller Kurswert/€	fällig per	Vertragsinhaber A1, A2, A1 + A2*

Sonstige Vermögensgegenstände/Betriebsvermögen/Beteiligungen, etc.:

Art	aktueller Wert/€	Eigentümer A1, A2, A1 + A2*

*A1 = Ansprechpartner/in 1, A2 = Ansprechpartner/in 2

Ihre Vermögensverhältnisse

Verbindlichkeiten*

Darlehen/Kredite (Bank, Bausparkasse, Versicherung, Privatarlehen, etc.)

Kreditgeber	Schuldstand/€	Laufzeit bis	mtl. Belastung/€	Vertragsinhaber A1, A2, A1 + A2*

Leasingverpflichtungen:

Leasingobjekt	Restlaufzeit Monate	Ursprungsbetrag/€	mtl. Belastung/€	Vertragsinhaber A1, A2, A1 + A2*

Sonstige Verbindlichkeiten (z. B. Steuern):

Gläubiger	Art	Betrag/€	fällig per	Vers.nehmer A1, A2, A1 + A2*

Übernommene Bürgschaften:

Bürgschaft für	Betrag/€	Schuldenstand/€	ggf. Laufzeit	Vertragsinhaber A1, A2, A1 + A2*

*A1 = Ansprechpartner/in 1, A2 = Ansprechpartner/in 2

Ihre Vermögensverhältnisse

Einkünfte mtl./€*

Lohn- und Gehalt (netto)
Einnahmen aus Kaltmiete
Gewinn aus selbstständiger Tätigkeit
Einnahmen aus PV-Anlage
Zins- und Kapitalerträge
Kindergeld
Unterhalt

sonstige dauerhafte Einkünfte

Art:
Art:

Gesamteinkünfte

Einkünfte nach Renteneintritt mtl./€*

Gesetzliche Rente:
Rentenbeginn:

Private Rente:
Rentenbeginn:

Ausgaben mtl./€*

Lebenshaltungskosten (Kosten des täglichen Bedarfs)
Warmmiete (fällt u. U. nach Finanzierung weg)

Monatliche Belastung aus

- Darlehen/Kredite (gem. Seite 5)
- Leasingverbindlichkeiten (gem. Seite 5)
- Sonstige Verbindlichkeiten (gem. Seite 5)
Beiträge für Lebens-/Rentenversicherungen
Beiträge für Berufsunfähigkeitsversicherungen
Private Krankenversicherung
Steuern/Abgaben
Bausparraten
Unterhaltspflichten:

sonstige dauerhafte Ausgaben

Art:
Art:

Gesamtausgaben

Ansprechpartner/in 1

Ansprechpartner/in 2

Ansprechpartner/in 1

Ansprechpartner/in 2

Ansprechpartner/in 1

Ansprechpartner/in 2

* der Bank sind auf Anforderung geeignete Nachweise vorzulegen

Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren

	Ansprechpartner/in 1		Ansprechpartner/in 2	
- Mahnverfahren	☐ ja *)	☐ nein	☐ ja *)	☐ nein
- Pfändungen	☐ ja *)	☐ nein	☐ ja *)	☐ nein
- Zahlungsklagen	☐ ja *)	☐ nein	☐ ja *)	☐ nein
- Zwangsvollstreckungen	☐ ja *)	☐ nein	☐ ja *)	☐ nein
- Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung	☐ ja *)	☐ nein	☐ ja *)	☐ nein
- Vergleichsverfahren	☐ ja *)	☐ nein	☐ ja *)	☐ nein
- Insolvenzverfahren	☐ ja *)	☐ nein	☐ ja *)	☐ nein

*) und zwar

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben werden ausdrücklich versichert. Die VR-Bank Isar-Vils eG ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Antragstellers einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen. Bei dem unter Umständen erforderlichen 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.

Die auf Seite 4 und 5 genannten Kreditinstitute werden ermächtigt, der VR-Bank Isar-Vils eG bankübliche Auskünfte zu erteilen. Zusätzlich können Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen eingeholt werden.

Derzeitige Bankverbindung:

Ich/wir ermächtige/n meinen/unseren Steuerberater

alle notwendigen und zweckdienlichen Auskünfte zu erteilen.

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der VR-Bank Isar-Vils eG in der jeweils gültigen Fassung. Die AGB liegen in den Geschäftsstellen zur Einsichtnahme aus bzw. wurden ausgehändigt.

Der Antragsteller stimmt zu, dass die

einmalig der VR-Bank Isar-Vils eG über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

Ort, Datum

(Unterschrift A1)

(Unterschrift A2)

Für eine schnelle Finanzierungsentscheidung ...

... benötigen wir bitte von Ihnen nachstehende aufgeführte Unterlagen:

- ☐ Grundbuchauszug neuesten Datums
- ☐ Notarieller Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf
- ☐ ggf. Werklieferungsvertrag/Bauvertrag
- ☐ Baugenehmigung
- ☐ Bauplan
- ☐ Baubeschreibung
- ☐ Wohnflächenberechnung
- ☐ Berechnung umbauter Raum (Kubaturberechnung)
- ☐ Aufstellung der geplanten Eigenleistungen/Renovierungsarbeiten
- ☐ Grundrisszeichnung
- ☐ ggf. Exposé
- ☐ Lageplan
- ☐ Notarielle Teilungserklärung
- ☐ Übergabevertrag
- ☐ Erbbaurechtsvertrag
- ☐ neueste Objektfotos von 2 Ansichten (eigene Aufnahmen reichen aus!)
- ☐ **nach Abschluss der Finanzierung ist eine Besichtigung des Objekts durch eine Bankmitarbeiterin/einen Bankmitarbeiter erforderlich!**
- ☐ Police(n) Wohnungsgebäudeversicherung(en) in Kopie/Rohbauversicherung
- ☐ Energieausweis
- ☐ Lohn- und Gehaltsnachweise (der letzten 3 Monate sowie Dezember des Vorjahres)
- ☐ Steuererklärung (der letzten 2 Jahre)
- ☐ Steuerbescheid (der letzten 2 Jahre)
- ☐ Bilanz der E/Ü-Rechnung (der letzten 2 Jahre)/ggf. Eröffnungsbilanz
- ☐ BWA und SuSa (aktueller Monat + Dezember Vorjahr)
- ☐ Vermögens- und Schuldenaufstellung inkl. Nachweise der Vermögenspositionen & Verbindlichkeiten
- ☐ Mietvertrag/Mietverträge
- ☐ Farbkopie/Farbscan eines gültigen Personalausweises/Reisepasses (Vorder- und Rückseite)
- ☐ Rentenbescheid/Rentenauskunft
- ☐ aktueller HR-Auszug/Gesellschaftervertrag inkl. Gesellschafterliste
- ☐ Kontoauszüge inkl. Umsätze vom Girokonto der letzten 3 Monate
- ☐ Kontoauszüge vom Darlehenskonto des letzten Monats oder zum 31.12. des Vorjahres
- ☐ Nachweis der privaten Krankenversicherung
- ☐ Vertrag/Urteil/Beschluss zu Unterhaltszahlungen/oder Erbauseinandersetzungen
- ☐ Restschuldbescheinigung
- ☐
- ☐
- ☐
- ☐
- ☐

Sollten im Zuge des Kreditentscheidungsprozesses noch Unterlagen benötigt werden, so behalten wir uns eine weitere Anforderung dieser Unterlagen vor!