



Ihre Baufinanzierung

Ihr persönlicher Beratungstermin

Uhrzeit

Ort/Geschäftsstelle

Datum

Ihr Berater

1. Baufinanzierung

Verwirklichen Sie Ihre Finanzierung mit der Allgäuer Volksbank. Wir entwickeln mit Ihnen gemeinsam Ihre individuelle Baufinanzierung mit der Sicherheit und Flexibilität, die Sie sich wünschen.



2. Welches Vorhaben planen Sie?

Vorhaben:

Neubau vom Bauträger

Kaufpreis

Renovierung Bestandsimmobilie

Gesamtkosten

Eigenes Bauvorhaben

Baukosten Immobilien

+ Grundstückskosten

Anschlussfinanzierung eines bestehenden Immobiliendarlehens

Darlehenssumme

Kauf einer bestehenden Immobilie

Kaufpreis

+ Maklerkosten

Zinsablauf zum (Datum)

Nutzung:

Eigennutzung

Kapitalanlage/Vermietung

Objektart:

Baugrundstück

Eigentumswohnung

Zweifamilienhaus

Einfamilienhaus

Einfamilienhaus mit ELW

Doppelhaushälfte

Reiheneckhaus

Reihenmittelhaus

Ferienhaus/-wohnung

Mehrfamilienhaus

Renovierung / Modernisierungskosten

Ausbau / Erweiterungskosten (z.B. Vergrößerung der Wohnfläche)

Weitere Kosten für Ihr Vorhaben (z.B. Einrichtung, Außenanlagen, Umzug oder Finanzierungsreserven)

Adresse Objekt:

Baujahr:

Wohnfläche:

Grundstücksfläche:



3. Ihre Wünsche an die Finanzierung

Über welchen Zeitraum
wünschen Sie Zinssicherheit?

- Keine Zinssicherheit gewünscht
- Bis 10 Jahre
- Bis 20 Jahre
- Ab 20 Jahre

Wie hoch ist Ihre Wunschrate und
max. mögliche Rate?

Wunschrate:

Max. Betrag:

Wünschen Sie jährliche
Sondertilgungsmöglichkeiten?

- Ja
- Nein

Sollen wir öffentliche Fördermittel für Sie
prüfen?

- Ja
- Nein

Über welchen Zeitraum möchten Sie
Ihre Finanzierung zurückbezahlt haben?

Bis

In

Jahren

Weitere Informationen:

Sichern Sie Ihren Wohntraum ab

Absicherung Ihrer Immobilie

Wie soll Ihre Immobilie gegen Risiken wie z.B. Feuer, Sturm, Starkregen etc. abgesichert werden?

- Mit der Finanzierung
- Zu einem späteren Zeitpunkt
- Bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- Keine Absicherung gewünscht

Absicherung Ihres Einkommens und Ihrer Familie

Wie soll Ihr Einkommen und Ihre Familie z.B. gegen Arbeitslosigkeit, im Todesfall etc. abgesichert werden?

- Mit der Finanzierung
- Zu einem späteren Zeitpunkt
- Bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- Keine Absicherung gewünscht

Absicherung Ihrer Gesundheit

Wie soll Ihre Gesundheit, z.B. bei Krankheit oder Berufsunfähigkeit abgesichert werden?

- Mit der Finanzierung
- Zu einem späteren Zeitpunkt
- Bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- Keine Absicherung gewünscht

Absicherung Ihrer Rücklagen

Wie sollen bereits jetzt Rücklagen, z.B. Reparaturen an Haus, Auto oder unvorhergesehene finanzielle Ereignisse abgesichert werden?

- Mit der Finanzierung
- Zu einem späteren Zeitpunkt
- Bereits in ausreichender Höhe vorhanden
- Keine Absicherung gewünscht





4. Persönliche Angaben

Angaben zur Person

1. Kreditnehmer (Vor- u. Zuname)

2. Kreditnehmer (Vor- u. Zuname)

Straße, Hausnummer

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

PLZ, Ort

Telefon

Telefon

E-Mail

E-Mail

Geb. Datum ggf. Geburtsname

Geb. Datum ggf. Geburtsname

Familien-, Güterstand Nationalität

Familien-, Güterstand Nationalität

Steueridentifikationsnummer

Steueridentifikationsnummer

Beruf beschäftigt seit

Beruf beschäftigt seit

Arbeitgeber

Arbeitgeber

befristet unbefristet

befristet unbefristet

Familienplanung

Geplant Kinder

Abgeschlossen

Nicht geplant

Auskunft verweigert

Unterhaltspflichtige Personen:

Kinder: Name / Geburtsdatum

Eltern (z.B. im Pflegefall): Ja Nein



5. Ihre Vermögensverhältnisse

Vermögen (in EUR)

	1. Kreditnehmer	2. Kreditnehmer
Bankguthaben		
Bausparguthaben		
Wertpapiere (Kurswert)		
Immobilien (Verkaufswert)		
Beteiligungen		
Betriebsvermögen		
Sonstiges Vermögen		
Summe		

Wie viel von Ihrem Vermögen möchten Sie als Eigenkapital einsetzen?

Verbindlichkeiten (in EUR)

	1. Kreditnehmer	2. Kreditnehmer
Bürgschaften		
Leasingverbindlichkeiten		
Steuerverbindlichkeiten		
Immobilienkredite		
Ratenkredit		
Sonstige Verbindlichkeiten		
Summe		





6. Einnahmen und Ausgaben

Einkommensübersicht (Angaben pro Monat in EUR)

	1. Kreditnehmer	2. Kreditnehmer
Unselbstständige Arbeit (netto)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Selbstständige Arbeit (Überschuss / Gewinn v. Steuern)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Miet- und Pachteinnahmen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kapitalvermögen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kindergeld, Elterngeld	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sonstige (z.B. Photovoltaikanlage)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Summe	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Ausgabenübersicht (Angaben pro Monat in EUR)

Laufende Lebenshaltungskosten (Lebensmittel, Kleidung, Auto, Urlaub, Sachversicherung etc.)	<input type="text"/>
Aktuelle Miete inkl. Nebenkosten	<input type="text"/>
Bausparvertrag und Sparvertrag	<input type="text"/>
Lebensversicherungen	<input type="text"/>
Private Krankenversicherung	<input type="text"/>
Unterhaltsverpflichtungen	<input type="text"/>
Leasingrate	<input type="text"/>
Immobilienkreditrate	<input type="text"/>
Ratenkredit	<input type="text"/>
Sonstiges	<input type="text"/>
Summe	<input type="text"/>

Aktuelle Bankverbindung

IBAN	<input type="text"/>
BIC	<input type="text"/>
Kontoinhaber/in	<input type="text"/>



7. Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Handelsregister, Güterrechtsregister, Einwohnermeldeamt oder Grundbuchamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen beschaffen und sich in den genannten Einrichtungen Einsicht in die Register und Akten nehmen. Die Bank wird das Bankgeheimnis wahren, wenn unter Umständen ein Nachweis des berechtigten Interesses erforderlich wird. Ist der Kreditnehmer Sicherungsgeber und wird der Kredit grundpfandrechtlich gesichert, so stimmt dieser dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 GBO zur maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf Auskunft zu.

Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die (Name Ihrer Hausbank)

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

Unterlagen

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

Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

AGB-Einbeziehungsklausel

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB) gelten ergänzend. Einsichtnahme ist in den Geschäftsräumen der Bank möglich und auf Verlangen werden diese ausgehändigt.

Datenschutz

Bitte beachten Sie unsere Datenschutzhinweise nach DS-GVO, die Sie auf unserer Webseite www.allgaeuer-volksbank.de/datenschutz oder in unseren Filialen einsehen können.

	1. Kreditnehmer	2. Kreditnehmer
Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Insolvenz oder Vergleichsverfahren in den letzten 10 Jahren	<input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> Ja und zwar	<input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> Ja und zwar

Ort, Datum

1. Kreditnehmer

Ort, Datum

2. Kreditnehmer



Unterlagen zur Person

- Personalausweis, Reisepass (Kopie)
- Eigenkapitelnachweis / Aufstellung Eigenleistung
- Nachweis Unterhalt (Zahlung oder Erhalt) / Kindergeld
- Nachweis sonstige Einkünfte (Miete, Photovoltaik) Einkommenssteuerbescheide
- Die letzten beiden Steuererklärungen und Einkommenssteuerbescheide

Unterlagen bei Angestellten

- Die letzten 3 Gehaltsabrechnungen
- Aktuelle gesetzl. Renteninformation

Unterlagen bei Selbständigen

- Die letzten beiden Jahresabschlüsse
- Seit dem letzten Abschluss: Laufende BWAs
- Die letzten beiden Steuerbescheide

Unterlagen bei Hauskauf

- Wohn- und Nutzfläche
- Baubeschreibung
- Baupläne
- Baugenehmigung
- Lageplan / Flurkarte
- Kaufvertrag / Kaufvertragsentwurf / Grundbuchauszug
- Kubaturberechnung





- Fotos von innen und außen
- ggf. Erbbaurechtsvertrag
- Nachweis Brandversicherung
- Energieausweis

Zusätzliche Unterlagen bei Neubau

- Bauverträge und / oder Angebote
- Baukostenaufstellung

Unterlagen bei Kauf einer Eigentumswohnung

- Wohn- und Nutzfläche
- Teilungserklärung
- Grundriss
- Baugenehmigung
- Kaufvertrag / Kaufvertragsentwurf / Grundbuchauszug
- Erbbaurechtsvertrag
- Lageplan / Flurplan
- Fotos von innen und außen
- Nachweis Brandversicherung
- Energieausweis



Neukunde / Ablösung

- Aktueller Auszug vom Darlehenskonto
- Bestehende Darlehensverträge
- Je nach Objekt: siehe Unterlagen Neubauten oder Hauskauf

Modernisierung / Renovierung / Photovoltaikanlage

- Baukostenaufstellung
- Angebote und ggf. Verträge
- Energieausweis



9. Unsere Berater planen mit Ihnen Ihre Zukunft



Michael Winkler

Abteilungsleiter Bauen und Wohnen

Tel. 0831/25389-275

michael.winkler@allgaeuer-volksbank.de



Bernhard Klepf

Baufinanzierungsberater für den Bereich

Sonthofen und das südliche Oberallgäu

Tel. 08321/6666-527

bernhard.klepf@allgaeuer-volksbank.de



Faruk Yaman

Baufinanzierungsberater für den Bereich

Kempton und das nördliche Oberallgäu

Tel. 0831/25389-216

faruk.yaman@allgaeuer-volksbank.de



Verena Wagner

Assistenz Baufinanzierung

Tel. 0831/25389-243

verena.wagner@allgaeuer-volksbank.de

