



Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



**Volksbank
Münsingen eG**

Wir kümmern uns um **mehr** als Steine.

Wir kümmern uns um **Sie!**



Wir sorgen dafür, dass
Sie ruhig schlafen
können und Ihre
Gedanken Klarheit
finden.



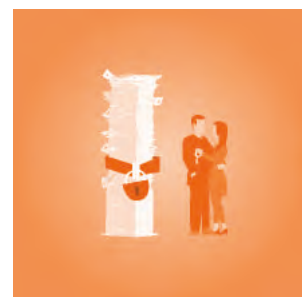
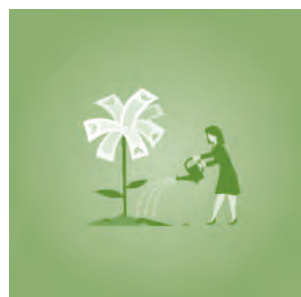
Ihr Haus ist nicht
nur Stein - es ist der
Mittelpunkt
Ihres Lebens!

Sie haben für das
Alter gut **vorgesorgt**
und freuen sich älter
zu werden!



Sie haben **Reserven**
und können jederzeit
Anschaffungen und
Urlaube bezahlen.

Sie können jeden
Monat etwas zur
Seite legen und
Vermögen aufbauen.



Sie sind jederzeit
für einen Notfall
abgesichert



Vorgespräch



Unterlagen-
sammlung



Beratung und
Angebot



Realisierung Ihrer
Finanzierung

Termin für das individuelle Vorgespräch

Um Ihr Anliegen optimal zu bearbeiten, benötigen wir vorab ein paar Informationen. Zu diesem Zweck wird sich ein Mitarbeiter telefonisch bei Ihnen melden. Ihr Telefontermin findet statt am:

Die digitale Lösung: Das Onlineformular

Um Ihnen noch mehr Zeit zu ersparen, nutzen Sie gerne unseren Onlineservice, bei dem Sie alles bequem am Rechner eingeben können. Scannen Sie einfach den folgenden QR- Code oder füllen Sie das Formular auf unserer Website unter www.volksbank-muensingen.de/terminbroschuere aus.





Unterlagen für das Beratungsgespräch

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, füllen Sie bitte die folgenden Seiten vollständig aus. Die Informationen werden Grundlage unseres Telefontermins sein.

Wir freuen uns auf das Gespräch mit Ihnen.





1. Angaben zur Person

Name, Vorname (1. Antragsteller)

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Kontonummer
sofern vorhanden

Steuer-Identifikationsnummer

Geburtsort

Staatsangehörigkeit

Familienstand

☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden
☐ verwitwet

2. Kontaktmöglichkeit

Telefon

Mobiltelefon

E-Mail

Name, Vorname (2. Antragsteller)

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Kontonummer
sofern vorhanden

Steuer-Identifikationsnummer

Geburtsort

Staatsangehörigkeit

Familienstand

☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden
☐ verwitwet

Telefon

Mobiltelefon

E-Mail



3. Erwerbstätigkeit

Informationen zur Erwerbstätigkeit

☐ Angestellte/r ☐ Beamte/r ☐ selbstständig

Arbeitgeber

beschäftigt als:

tätig seit:

Das Arbeitsverhältnis ist ☐ unbefristet
☐ befristet bis _____

Informationen zur Erwerbstätigkeit

☐ Angestellte/r ☐ Beamte/r ☐ selbstständig

Arbeitgeber

beschäftigt als:

tätig seit:

Das Arbeitsverhältnis ist ☐ unbefristet
☐ befristet bis _____

4. Kinder (kindergeldberechtigt)

Vorname Nachname sofern abweichend

Vorname Nachname sofern abweichend

Vorname Nachname sofern abweichend

Vorname Nachname sofern abweichend

geb. am

☐ wohnt im gleichen Haushalt

geb. am

☐ wohnt im gleichen Haushalt

geb. am

☐ wohnt im gleichen Haushalt

geb. am

☐ wohnt im gleichen Haushalt

5. Informationen zum Objekt

☐ Erwerb einer Immobilie

☐ Bau einer Immobilie

☐ Bauplatz

☐ Einfamilienhaus

☐ Eigentumswohnung

☐ Mehrfamilienhaus

☐ Gewerbeimmobilie

☐ _____

☐ Eigennutzung ☐ Fremdnutzung

☐ Modernisierung einer Immobilie

☐ Neue Finanzierung einer vorhandenen Immobilie (Anschlussfinanzierung)

 €

Kaufpreis/Baukosten

 €

Erwartete Baunebenkosten

z.B. für umfangreiche Sanierung

Besonderheiten z.B. Erbbaurecht, Bergschäden, Nießbrauchrecht, Wohnrecht, Leibrenten...



6. Informationen zum Finanzierungsvorhaben

€

eingesetztes Bar-Eigenkapital

€

geplante Eigenleistung

€

Wunschrate

€

evtl. geplante Mieteinnahmen

Kreditnehmer für die gewünschte Finanzierung

- ☐ Einzelperson ☐ Eheleute
☐ Lebensgemeinschaft

gewünschte Zinsbindung

gewünschte Laufzeit

7. Einkommen

1. Antragsteller

€

monatliches Erwerbseinkommen - netto -

€

sonstiges monatliches Einkommen
(z.B. aus Vermietung und Verpachtung, aus Kapitalvermögen)

€

Kindergeld

2. Antragsteller

€

monatliches Erwerbseinkommen - netto -

€

sonstiges monatliches Einkommen
(z.B. aus Vermietung und Verpachtung, aus Kapitalvermögen)

€

Kindergeld

8. Ausgaben

€/Monat

Nettokaltmiete

€/Monat

vorhandene Kreditraten

€/Monat

Leasingraten z.B. Auto

€/Monat

Versicherungsprämien
z.B. private Krankenversicherung, Lebensversicherung,
Rentenversicherung

€/Monat

Unterhalt

€/Monat

Sparraten

Sonstiges



9. Vermögensverhältnisse

Eigenkapital/Vermögen

für die Finanzierung
berücksichtigen

€

Bankguthaben

☐ ja

☐ nein

€

Bausparverträge Guthaben

☐ ja

☐ nein

€

Sonstiges Geldvermögen

☐ ja

☐ nein

€

Lebensversicherung Rückkaufswert

€

Immobilienvermögen Verkehrswert

Adresse

10. Verbindlichkeiten

Restschuld

Darlehensgeber Rate Zinssatz Zinsbindung

€

Darlehensgeber Rate Zinssatz Zinsbindung

€

Darlehensgeber Rate Zinssatz Zinsbindung

€

Darlehensgeber Rate Zinssatz Zinsbindung

€

Darlehensgeber Rate Zinssatz Zinsbindung

€

11. Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung oder Insolvenzverfahren?

1. Antragsteller

☐ nein

☐ ja, und zwar

2. Antragsteller

☐ nein

☐ ja, und zwar

Ort & Datum Unterschrift 1. Antragsteller

Ort & Datum Unterschrift 2. Antragsteller



Erforderliche Unterlagen für das Beratungsgespräch

Bei Immobilienfinanzierungen von **privaten** Darlehensnehmern

Unterlage	erhältlich bei	erforderlich
Einkommens- und Vermögensverhältnisse		
- Kopie Personalausweis/Reisepass		☐
- Lohn-/Gehaltsnachweise der letzten drei Monate	Arbeitgeber	☐
- letzte Dezemberabrechnung	Arbeitgeber	☐
- letzter Rentenbescheid/Renteninformation	Rentenvers.	☐
- bei Einnahmen aus Vermietung: Mietaufstellung		☐
- ggf. sonstige Einkommensnachweise		☐
- letzte Einkommenssteuererklärung	Steuerberater	☐
- letzter Einkommenssteuerbescheid	Finanzamt	☐
- vertrauliche Selbstauskunft / Vermögensübersicht		☐
Ihr Finanzierungsvorhaben		
- Eigenkapitalnachweis	Banken	☐
- Grundbuchauszug	Amtsgericht	☐
- Kaufvertrag (Entwurf bei Neuerwerb)	Notar	☐
- Aufstellung Renovierungs-/Modernisierungskosten		☐
- Flurkarte	Katasteramt	☐
- Wohn- und Nutzflächenberechnung	Architekt	☐
- Berechnung des umbauten Raumes	Architekt	☐
- Bauzeichnungen (sofern vorhanden)	Architekt	☐
- Exposé	Makler	☐
Zusätzlich bei Eigentumswohnungen		
- Teilungserklärung mit Aufteilungsplänen	Notar	☐
Zusätzlich bei Erbbaurecht		
- Erbbaurechtsvertrag mit Nachweis über die aktuelle Höhe des Erbbauzinses	Notar	☐
Bei Neu- und Umbaumaßnahmen		
- Grundstückskaufvertrag/Bauwerkvertrag	Notar	☐
- Baukostenaufstellung/Aufstellung der Modernisierungskosten	beauftragtes Unternehmen	☐
- Bauzeichnungen, Baubeschreibung	Architekt	☐
- Baugenehmigung	Bauamt	☐



Erforderliche Unterlagen für das Beratungsgespräch

Bei Immobilienfinanzierungen **VON Selbständigen, Freiberuflern, usw.**

Unterlage	erhältlich bei	erforderlich
Persönliche Unterlagen		
- Handelsregisterauszug & Kopie Personalausweis/Reisepass	Amtsgericht	☐
Einkommens- und Vermögensverhältnisse		
- letzte 2 Jahresabschlüsse	Steuerberater	☐
- aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste	Steuerberater	☐
- Jahresend-BWA mit Summen- und Saldenliste	Steuerberater	☐
- vertrauliche Selbstauskunft/Vermögensübersicht		☐
- Aufstellung bestehender Verpflichtungen ggü. Kreditinstituten und deren Besicherung	Steuerberater	☐
- letzte Einkommenssteuererklärung	Finanzamt	☐
- letzter Einkommenssteuerbescheid	Finanzamt	☐
- bei Einnahmen aus Vermietungen: Mietaufstellung		☐
Ihr Finanzierungsvorhaben		
- Eigenkapitalnachweis	Banken	☐
- Grundbuchauszug	Amtsgericht	☐
- Kaufvertrag (Entwurf bei Neuerwerb)	Notar	☐
- Aufstellung Renovierungs-/Modernisierungskosten		☐
- Flurkarte	Katasteramt	☐
- Wohn- und Nutzflächenberechnung	Architekt	☐
- Berechnung des umbauten Raumes	Architekt	☐
- Bauzeichnungen (sofern vorhanden)	Architekt	☐
Zusätzlich bei Eigentumswohnungen		
- Teilungserklärung	Notar	☐
Zusätzlich bei Erbbaurecht		
- Erbbaurechtsvertrag mit Nachweis über die aktuelle Höhe des Erbbauzinses	Notar	☐
Bei Neu- und Umbaumaßnahmen		
- Grundstückskaufvertrag/Bauwerkvertrag	Notar	☐
- Baukostenaufstellung/Aufstellung der Modernisierungskosten	beauftragtes Unternehmen	☐
- Bauzeichnungen, Baubeschreibung	Architekt	☐
- Baugenehmigung	Bauamt	☐



Planen Sie jetzt Ihre Zukunft.

Wir helfen Ihnen dabei.

WIR PLANEN IHRE ZUKUNFT MIT IHNEN

Wir bieten Ihnen individuelle Lösungen für Ihre Immobilienfinanzierung. Sichern Sie sich langfristig niedrige Sollzinsen, nutzen Sie Optionen zur Sondertilgung oder veränderbaren Tilgungsraten. So verschaffen Sie sich finanziellen Spielraum für Ihre Immobilienwünsche.



RICHTIGE KALKULATION

Mit uns kalkulieren Sie richtig. Wir bedenken bei Ihrer Finanzierung auch Anschaffungsnebenkosten sowie die Steuern und Gebühren.



STABILE FINANZIERUNG

Wir stellen Ihre Finanzplanung auf stabile Füße und sorgen dafür, dass Ihre Finanzierung nicht ins Wanken gerät.



RICHTIGE ABSICHERUNG

Wir helfen Ihnen, Ihr Projekt mit den richtigen Versicherungen vollkommen bedarfsgerecht abzusichern.



Wir sind immer für Sie da.

Ihre persönlichen Ansprechpartner

Unsere aktuellen Öffnungszeiten: Immer - Überall.



Online-Banking



VR-BankingApp



19.600
Geldautomaten



Sicher online
bezahlen



Persönliche
Beratung vor Ort

Karlstraße 10 | 72525 Münsingen
Telefon: 07381 406 - 0 / Telefax: 07381 406 - 99
E-Mail : baufi@volksbank-muensingen.de
Internet: www.volksbank-muensingen.de

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Profitieren Sie von unserem Service per Telefon,
Online-Banking, über unsere VR-BankingApp oder
direkt in Ihrer Filiale.

www.volksbank-muensingen.de



**Volksbank
Münsingen eG**