



Selbstauskunft

Lieber Kunde¹,

die Vermögens- und Schuldenaufstellung dient der Erfüllung und Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen, nach denen wir verpflichtet sind, aktuelle Informationen über die Vermögens- und Einkommensverhältnisse unserer Kreditnehmer einzuholen. Daher möchten wir Sie bitten, diese sehr genau und vollständig auszufüllen. Nachstehend finden Sie zu einzelnen Punkten Hinweise sowie Erläuterungen. Sollte Ihnen etwas unklar sein, sprechen Sie bitte Ihren Berater an.

Unter <https://www.vrbank-sh-mitte.de/service/formulare-downloads.html> haben Sie die Möglichkeit, sich diese Selbstauskunft als beschreibbare PDF-Datei herunterzuladen, diese direkt an Ihrem PC auszufüllen und uns im Vorwege per E-Mail zukommen zu lassen. Bitte achten Sie darauf, die Selbstauskunft an allen gekennzeichneten Stellen zu unterzeichnen und entsprechende Nachweise (z.B. Kontoauszüge, Gehaltsabrechnungen, Grundbuchauszüge) zu den gemachten Angaben beizufügen.

¹ Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter.

Persönliche Informationen

Personalien

	1. Person	2. Person
Titel		
Nachname		
Vorname		
Geburtsdatum		
Straße Nr.		
PLZ und Ort		
Familienstand		
Staatsangehörigkeit		
Aufenthaltserlaubnis bis		
Steuer-ID		
Güterstand		

Berufliche Informationen

Arbeitgeber		
Ausgeübter Beruf		
Dort beschäftigt seit		
Arbeitsvertrag	☐ befristet ☐ unbefristet	☐ befristet ☐ unbefristet
Ggf. Ablaufdatum / Probezeit		
Anzahl der Gehälter		
Ggf. Saisonal schwankende Einkünfte		

Persönliche Informationen

Rente

	1. Person	2. Person
geplanter Renteneintritt zum		
gesetzliche Rente (gem. letztem Bescheid)		
weitere Renteneinkünfte		

Leben

Wohnsituation	☐ Eigentum ☐ Miete	☐ Eigentum ☐ Miete
selbstgenutzte Wohnfläche in m ²		

Kontaktdaten

E-Mail-Adresse		
Telefon/Mobil		

Kinder/Familienangehörige

	1. Kind	2. Kind	3. Kind
Nachname			
Vorname			
Geburtsdatum			

Weitere relevante Informationen zu Ihrer Situation, z.B. weitere Kinder / Unterhaltsberechtigte:

Einnahmen

Einnahmen pro Monat

Nettoeinnahmen aus ...	1. Person	2. Person
- nichtselbständiger Arbeit	€	€
- selbständiger Arbeit/Gewerbebetrieb	€	€
- Land- und Forstwirtschaft	€	€
- Kapitalvermögen	€	€
- Vermietung und Verpachtung	€	€
- sonstige Nettoeinnahmen	€	€
Nebenverdienste	€	€
Kindergeld / Unterhalt	€	€
Renten / Pensionen	€	€
Sonstige Einkünfte aus	€	€
	€	€

Zukünftige Einnahmen pro Monat

Nettoeinnahmen aus ...	1. Person	2. Person
- Vermietung und Verpachtung	€	€
Sonstige Einkünfte aus	€	€
	€	€

Ausgaben

Ausgaben pro Monat -

	1. Person	2. Person
aktuelle Kaltmiete	€	€
Wohn-/Nebenkosten	€	€
Lebenshaltungskosten	€	€
Unterhaltszahlungen	€	€
Kinderbetreuungskosten	€	€
Ausgaben KFZ (Anzahl)		
* davon Firmenwagen		
Sach- /Krankenversicherungen	€	€
Lebens-/Rentenversicherung	€	€
Bausparverträge	€	€
Sonstige Sparverträge	€	€
Sonstige feste Ausgaben	€	€
	€	€
Haben Sie bereits eine Immobilie finanziert?	☐ Nein	☐ Ja
Entfällt die aktuelle Kaltmiete durch die Finanzierung?	☐ Nein	☐ Ja
Bestehen aktuelle (Kredit-) Verbindlichkeiten	☐ Nein	☐ Ja

Bitte detailliert auf Seite 7 darstellen



Vermögen

Bausparverträge

Vertragsinhaber	Bausparkasse	Bausparsumme	Guthaben	Mtl. Sparrate	Zuteilung (voraussichtlich)
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€

Girokonten / Bankeinlagen

Kontoinhaber	Kreditinstitut	Guthaben / Saldo	Dispokredit	Bankkarte/ Kreditkarten	ggf. Kreditkartenlimit
		€		€	€
		€		€	€
		€		€	€

Sonstige Vermögen (Wertpapier-/ Fondsvermögen, Beteiligungen, Edelmetalle etc.)

Inhaber	Bezeichnung / Vermögenswert	Institut / Schuldner	Summe / akt.Wert	Stand (MM/JJ)
				€
				€
				€
				€

Lebens- / Rentenversicherungen

Versicherungs- nehmer	Institut/ Versicherung	Produkt	Rückkaufswert	Sparrate	Vers.summe / Rente p.m.	Stand (MM/JJ)
				€	€	€
				€	€	€
				€	€	€
				€	€	€

Vermögen

Immobilienübersicht

Eigentümer

1. Person

2. Person

Immobilie 1

Art ²	_____	Baujahr (ggf Jahr der Modernisierung)	_____ (MM/JJ)
Anschrift	_____	Wohn-/Nutzfläche	_____ qm
	_____	Aktuelle Kreditbelastung	_____ €
Eigentümer	_____	Mieteinnahmen (netto) p.m.	_____ €
selbstgenutzt	☐ ja ☐ nein	Verkehrswert	_____ €

Immobilie 2

Art	_____	Baujahr (ggf Jahr der Modernisierung)	_____ (MM/JJ)
Anschrift	_____	Wohn-/Nutzfläche	_____ qm
	_____	Aktuelle Kreditbelastung	_____ €
Eigentümer	_____	Mieteinnahmen (netto) p.m.	_____ €
selbstgenutzt	☐ ja ☐ nein	Verkehrswert	_____ €

Immobilie 3³

Art*	_____	Baujahr (ggf Jahr der Modernisierung)	_____ (MM/JJ)
Anschrift	_____	Wohn-/Nutzfläche	_____ qm
	_____	Aktuelle Kreditbelastung	_____ €
Eigentümer	_____	Mieteinnahmen (netto) p.m.	_____ €
selbstgenutzt	☐ ja ☐ nein	Verkehrswert	_____ €

² **ETW**=Eigentumswohnung, **EFH**=Einfamilienhaus, **ZFH**=Zweifamilienhaus, **MFH**=Mehrfamilienhaus, **G**=Grundstück, **WG**=Wohn- und Geschäftshaus, **GI**=Gewerbliche Immobilie

³ Sollten Sie mehr als drei Immobilien besitzen, nutzen Sie bitte **Anlage 1** aus

Verbindlichkeiten

Kreditübersicht

1. Person _____

2. Person _____

Kredit 1

Kreditgeber	_____	Aktuelle Restschuld	_____ €
Kreditnehmer	_____	Ratenhöhe	_____ €
Verwendung	_____	Anzahl Raten p.a.	_____ Stk.
Kreditart ⁴	☐ KK ☐ AN ☐ TA ☐ TD ☐ LEAS	Monatliche Rate bei Tilgungsersatz ⁵	_____ €
Zinssatz p.a.	_____ % Zins ☐ variabel ☐ fest bis		_____ MM/JJ

Kredit 2

Kreditgeber	_____	Aktuelle Restschuld	_____ €
Kreditnehmer	_____	Ratenhöhe	_____ €
Verwendung	_____	Anzahl Raten p.a.	_____ Stk.
Kreditart	☐ KK ☐ AN ☐ TA ☐ TD ☐ LEAS	Monatliche Rate bei Tilgungsersatz	_____ €
Zinssatz p.a.	_____ % Zins ☐ variabel ☐ fest bis		_____ MM/JJ

Kredit 3⁶

Kreditgeber	_____	Aktuelle Restschuld	_____ €
Kreditnehmer	_____	Ratenhöhe	_____ €
Verwendung	_____	Anzahl Raten p.a.	_____ Stk.
Kreditart	☐ KK ☐ AN ☐ TA ☐ TD ☐ LEAS	Monatliche Rate bei Tilgungsersatz	_____ €
Zinssatz p.a.	_____ % Zins ☐ variabel ☐ fest bis		_____ MM/JJ

Bürgschaftsverpflichtungen

Es bestehen Bürgschaftsverpflichtungen ☐ ja ☐ nein

Wenn ja: Name des Begünstigten _____ In Höhe von _____ €

⁴ KK = Kontokorrent AD = Annuitätendarlehen TA = Tilgungsaussetzungsdarlehen TD = Tilgungsdarlehen LEAS = Leasing

⁵ Tilgungsersatz durch BS (Bausparvertrag) oder LV (Lebensversicherung)

⁶ Bei mehr als 3 Darlehen nutzen Sie bitte die **Anlage 2**

Aktuelle Hausbank

Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die _____ (Bankname)
der VR Bank Schleswig-Holstein Mitte eG eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

Auskunftsanfrage:

Die Bank darf bei der SCHUFA (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung), dem Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen (ggf. fallen hierfür Kosten an).

Bei dem u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

AGB-Einbeziehungsklausel:

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Negativklärung:

Bestehen oder bestanden in den vergangenen sieben Jahren Mahnverfahren oder Zwangsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Insolvenzverfahren?

1. Person ☐ Ja ☐ Nein

2. Person ☐ Ja ☐ Nein

Ich versichere / wir versichern, dass die Angaben zu den persönlichen Verhältnissen richtig und vollständig sind.

Ort,

Datum

1. Person

2. Person

Selbstverständlich werden die Auskünfte vertraulich behandelt.

Einwilligung der Datenübermittlung

Name/n, Anschrift

Kundennummer/n

Bitte lesen Sie den nachstehenden Text genau durch.

Ihre Einwilligung ist freiwillig und ohne Einfluss auf den Vertrag mit der Bank.

Die VR Bank Schleswig-Holstein Mitte eG und zurzeit die

- Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall
- DZ Hyp AG, Rosenstraße 2, 20095 Hamburg
- DZ Privatbank, Berliner Allee 5, 30175 Hannover
- DZ Privatbank S.A, Berliner Allee 5, 30175 Hannover
- Münchener Hypothekbank eG, Karl-Scharnagl-Ring 10, 80539 München
- R+V 24, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Allgemeine Versicherung AG, Taunusstraße 1, 65193 Wiesbaden
- R+V Lebensversicherung AG, Taunusstraße 1, 65193 Wiesbaden
- R+V Vorsorgedarlehen, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- Reisebank, Platz der Republik 6, 60325 Frankfurt am Main
- TeamBank AG Nürnberg, Rathenauplatz 12-18, 90489 Nürnberg
- UNICO Frankfurt, Unterlindau 21-29, 60323 Frankfurt am Main
- Union / DZP Schweiz, Münsterhof 12, 8001 Zürich
- Union Investment Service Bank AG, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt
- Union Luxemburg, 3, Heienhaff, 1736 Luxembourg
- VR Payment GmbH, Saonestraße 3a, 60528 Frankfurt am Main
- VR Smart Finanz AG, Hauptstraße 131-137, 65760 Eschborn

im Folgenden Kooperationspartner genannt – arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden mit der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken zusammen.

Damit mich/uns auch die Kooperationspartner der vorstehend genannten Bank sowie deren zuständige Außendienstmitarbeiter in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z.B. Bausparen, Baufinanzierung, Immobilienvermittlung, sonstige Bank- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten können, bin ich/ sind wir damit einverstanden, dass die vorstehend genannte Bank den Kooperationspartnern bzw. deren zuständigen Außendienstmitarbeitern die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt. Die Erweiterung der Kooperationspartner ist möglich.

Übermittelt werden dürfen (einzelne Datenkategorien können gestrichen werden):

- Persönliche Daten (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf oder vergleichbare Daten)
- Kontokorrent (Saldo/ Limit oder vergleichbare Daten)
- Karten (Produkt/ Anzahl oder vergleichbare Daten)
- Einlagen (Produktart, Guthaben, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten)
- Kredite (Produktart, Salden, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten)
- Verwahrungsgeschäfte (Kurswert oder vergleichbare Daten)

In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden wir die vorstehend genannte Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Diese Einwilligungserklärung kann jederzeit – ohne Einfluss auf das Vertragsverhältnis – widerrufen werden. Diese Einwilligungserklärung gilt für alle unter meinem/unserem Namen geführten Kundenstämme bei der VR Bank Schleswig-Holstein Mitte eG.

Ort,

Datum

1. Person

2. Person

Anlage 1 – Vermögen

Immobilienübersicht

Eigentümer

1. Person

2. Person

Immobilie

Art ⁷	_____	Baujahr (ggf Jahr der Modernisierung)	_____ (MM/JJ)
Anschrift	_____	Wohn-/Nutzfläche	_____ qm
	_____	Aktuelle Kreditbelastung	_____ €
Eigentümer	_____	Mieteinnahmen (netto) p.m.	_____ €
selbstgenutzt	☐ ja ☐ nein	Verkehrswert	_____ €

Immobilie

Art	_____	Baujahr (ggf Jahr der Modernisierung)	_____ (MM/JJ)
Anschrift	_____	Wohn-/Nutzfläche	_____ qm
	_____	Aktuelle Kreditbelastung	_____ €
Eigentümer	_____	Mieteinnahmen (netto) p.m.	_____ €
selbstgenutzt	☐ ja ☐ nein	Verkehrswert	_____ €

Immobilie

Art*	_____	Baujahr (ggf Jahr der Modernisierung)	_____ (MM/JJ)
Anschrift	_____	Wohn-/Nutzfläche	_____ qm
	_____	Aktuelle Kreditbelastung	_____ €
Eigentümer	_____	Mieteinnahmen (netto) p.m.	_____ €
selbstgenutzt	☐ ja ☐ nein	Verkehrswert	_____ €

⁷ **ETW**=Eigentumswohnung, **EFH**=Einfamilienhaus, **ZFH**=Zweifamilienhaus, **MFH**=Mehrfamilienhaus, **G**=Grundstück, **WG**=Wohn- und Geschäftshaus, **GI**=Gewerbliche Immobilie

Anlage 2 – Verbindlichkeiten

Kreditübersicht

1. Person _____

2. Person _____

Kredit

Kreditgeber	_____	Aktuelle Restschuld	_____ €
Kreditnehmer	_____	Ratenhöhe	_____ €
Verwendung	_____	Anzahl Raten p.a.	_____ Stk.
Kreditart ⁸	☐ KK ☐ AN ☐ TA ☐ TD ☐ LEAS	Monatliche Rate bei Tilgungsersatz ⁹	_____ €
Zinssatz p.a.	_____ % Zins ☐ variabel ☐ fest bis		_____ MM/JJ

Kredit

Kreditgeber	_____	Aktuelle Restschuld	_____ €
Kreditnehmer	_____	Ratenhöhe	_____ €
Verwendung	_____	Anzahl Raten p.a.	_____ Stk.
Kreditart	☐ KK ☐ AN ☐ TA ☐ TD ☐ LEAS	Monatliche Rate bei Tilgungsersatz	_____ €
Zinssatz p.a.	_____ % Zins ☐ variabel ☐ fest bis		_____ MM/JJ

Kredit

Kreditgeber	_____	Aktuelle Restschuld	_____ €
Kreditnehmer	_____	Ratenhöhe	_____ €
Verwendung	_____	Anzahl Raten p.a.	_____ Stk.
Kreditart	☐ KK ☐ AN ☐ TA ☐ TD ☐ LEAS	Monatliche Rate bei Tilgungsersatz	_____ €
Zinssatz p.a.	_____ % Zins ☐ variabel ☐ fest bis		_____ MM/JJ

Bürgschaftsverpflichtungen

Es bestehen Bürgschaftsverpflichtungen ☐ ja ☐ nein

Wenn ja: Name des Begünstigten _____ In Höhe von _____ €

⁸ KK = Kontokorrent AD = Annuitätendarlehen TA = Tilgungsaussetzungsdarlehen TD = Tilgungsdarlehen LEAS = Leasing

⁹ Tilgungsersatz durch BS (Bausparvertrag) oder LV (Lebensversicherung)