



**Verwirklichen Sie  
Ihren Wohntraum.  
Wir unterstützen Sie gerne.**

**Morgen  
kann kommen.**  
Wir machen den Weg frei.

**Ihr Beratungstermin:**

Datum

Uhrzeit

Ort

Ihr Kundenberater

Ihr Immobilien-Finanzierungsberater

## Immobilienfinanzierung – Finanzierung nach Ihren Wünschen

Verwirklichen Sie mit der Immobilienfinanzierung Ihrer Raiffeisenbank Obermain Nord eG Ihren Traum vom Eigenheim. Egal, ob Sie bauen, kaufen oder modernisieren wollen oder eine Anschlussfinanzierung suchen, wir haben eine individuelle Lösung für Sie.

Ob Annuitätendarlehen, Tilgungsaussetzungsdarlehen oder Tilgungsdarlehen – wir oder unsere Verbundpartner wie beispielsweise die Bausparkasse Schwäbisch Hall oder Münchner Hypothekenbank sind Ihr Partner, wenn es um die Finanzierung nach Ihren Wünschen geht.

### Wie wichtig ist Ihnen Zinssicherheit?

- sehr wichtig     
  weniger wichtig     
  unwichtig

### Über welchen Zeitraum wünschen Sie sich Zinssicherheit?

- bis 5 Jahre     
  bis 10 Jahre     
  länger als 10 Jahre

Bei Kauf, Neubau oder Renovierung sind verschiedene Versicherungen sinnvoll. Wir empfehlen Ihnen schon jetzt über Ihre individuelle Absicherung nachzudenken. Wichtig könnte sein:

#### Immobilien- und Bauherrenversicherungen

- insbesondere Wohngebäude
- inkl. Brand | LW | S/H | EG
- Bauherrenrechtsschutz

- mit der Finanzierung  
 zu einem späteren Zeitpunkt  
 keine Absicherung gewünscht  
 bereits in ausreichender Höhe vorhanden

#### Einkommen und Familie

- Risiko-LV
- Krankentagegeld
- BU/Einkommenssicherung

- mit der Finanzierung  
 zu einem späteren Zeitpunkt  
 keine Absicherung gewünscht  
 bereits in ausreichender Höhe vorhanden

#### Gesundheit

- Krankenzusatzversicherung
- Einkommenssicherung

- mit der Finanzierung  
 zu einem späteren Zeitpunkt  
 keine Absicherung gewünscht  
 bereits in ausreichender Höhe vorhanden

Wir weisen Sie darauf hin, dass der Abschluss einiger Versicherungen vor Vorhabensbeginn notwendig ist. Gerne vereinbaren wir für Sie bei Interesse einen Termin bei unseren Versicherungsspezialisten.

## Selbstauskunft - Persönliche Daten

### 1. Angaben zur Person

Steuer-ID  
Antragsteller

Steuer-ID  
Mit Antragsteller

**Antragsteller** (Vor- und Zuname)

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Telefon

E-Mail-Adresse

Geburtsdatum

ggf. Geburtsname

Staatsangehörigkeit

Familienstand | Zahl der unterhaltsberechtigten Personen

Güterstand

Name/n und Geburtsdaten der Kind/er

Name/n und Geburtsdaten der Kind/er

Familienplanung

Beschäftigt bei (Firma)

Anschrift der Firma

als

seit

Höchster Bildungsabschluss

**Mit Antragsteller/Ehegatte/Bürge** (Vor- und Zuname)

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Telefon

E-Mail-Adresse

Geburtsdatum

ggf. Geburtsname

Staatsangehörigkeit

Familienstand | Zahl der unterhaltsberechtigten Personen

Güterstand

Name/n und Geburtsdaten der Kind/er

Name/n und Geburtsdaten der Kind/er

Familienplanung

Beschäftigt bei (Firma)

Anschrift der Firma

als

seit

Höchster Bildungsabschluss

## 2. Vermögensverhältnisse (in EUR)

	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Immobilien (Verkaufswert)		
Bankguthaben		
Wertpapiere (Kurswert)		
Betriebsvermögen		
Beteiligungen		
Bausparguthaben		
Sonstiges Vermögen		
<b>Summen</b>		

## 3. Verbindlichkeiten (in EUR)

	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Hypotheken/Grundschulden/Valuten		
Sonstige Bankkredite		
Wechselverbindlichkeiten		
Bürgschaften		
Steuerverbindlichkeiten		
Sonstige Verbindlichkeiten		
Leasingverbindlichkeiten		
<b>Summen</b>		

#### 4. Einkommen pro Monat in EUR, netto

	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
aus Gewerbebetrieb		
aus selbstständiger Arbeit		
aus nichtselbstständiger Arbeit		
aus Beteiligungen		
aus sonstigen Kapitalvermögen		
aus Vermietung und Verpachtung		
Sonstige Einkünfte		
<b>Summen</b>		

#### Einkommen nach Renteneintritt

	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Gesetzliche Rente EUR / Rentenbeginn		
Private Rente EUR / Rentenbeginn		
<b>Summen</b>		

## 5. Ausgabenübersicht (Angaben pro Monat in EUR)

	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Laufende Lebenshaltung		
Mieten, inkl. Nebenkosten		
Zinsen und Tilgungen für Hypotheken und Grundschulden		
Zinsen und Tilgungen für sonstige Bankkredite		
Zinsen und Tilgungen für sonstige Verbindlichkeiten		
Leasingraten		
Versicherungsprämien		
Steuern/Abgaben		
Bausparraten		
Sparraten		
Sonstige Ausgaben (z. B. Unterhaltsleistungen)		
<b>Summen</b>		

## 6. bestehende Versicherungen

Versicherungsnehmer/ Versicherte Person	Versicherer	bestehend seit	Versicherungs- summe in EUR	Jahresbeitrag in EUR	Aktueller Rückkaufswert in EUR

## 7. Zahlungsverhalten

Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abnahme der Vermögensauskunft, Insolvenz- oder Vergleichsverfahren?	<b>Antragssteller</b>	<b>Mitantragssteller/Ehegatte/Bürge</b>
	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja und zwar <hr/> <hr/>	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja und zwar <hr/> <hr/>

## 8. Bankverbindung

## 9. Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die

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

## 10. Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich 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.

## 11. Unterlagen

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

## 12. Vollständigkeitserklärung

Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Die Bank ist berechtigt, die Angaben zu überprüfen und entsprechende Nachweise anzufordern. Unrichtige und unvollständige Angaben können insbesondere zum Rücktritt vom Darlehensvertrag oder zur Kündigung des Darlehens seitens der Bank führen.

Ort, Datum	<b>Antragsteller</b>
Ort, Datum	<b>Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge</b>



## Ihre Unterlagen - Checkliste

Persönliche Unterlagen	Bauplatz	Neubau	Bestehen- des Objekt	ETW	Erläuterung zu den benötigten Unterlagen
Personalausweis	x	x	x	x	Kopie erstellen wir für Sie.
Gehaltsabrechnungen	x	x	x	x	Reichen Sie uns bitte die letzten drei Abrechnungen Ihres Arbeitgebers ein.
Einkommensbescheid des Vorjahres	x	x	x	x	Ersatzweise Dezember-Abrechnung mit Jahreszahlen.
Falls sonstige Einkünfte erzielt werden bzw. Belastungen bestehen	x	x	x	x	Nachweise z. B. von Mietverträgen, Unterhaltszahlungen, Zinsbescheinigungen, Kindergeld sowie ggf. Nachweise über bestehende Belastungen.
Eigenkapitalnachweis	x	x	x	x	Letzte Mitteilungen über Guthaben (Rückkaufswerte, Bausparen, etc.).
Eigenkapitalnachweise (bei Fremdbank)	x	x	x	x	z. B. Kontoauszug Bankguthaben, Depotauszug, Bausparauszug, etc.
Kopien Ihrer Kontoauszüge (betrifft nur Kunden ohne Girokonto im Haus)	x	x	x	x	Reichen Sie uns bitte die letzten drei Monate als Kopien ein.
Nachweis über Eigenleistungen	x	x	x	x	Erhalten Sie z.B. von Ihrem Architekten.
Kredite (falls bei Fremdbanken)	x	x	x	x	z. B. Kopie Darlehensvertrag und aktueller Darlehensauszug bzw. Tilgungsplan, etc.
Unterlagen bestehender Versicherungen	x	x	x	x	Versicherungsordner
<b>Bei Selbstständigen und Freiberuflern sind zusätzliche Unterlagen einzureichen:</b>					
Bilanz- mit Gewinn-/Verlustrechnung oder Einnahmen-/Überschussrechnung	x	x	x	x	Unterlagen der letzten drei Jahre. Bitte unterschreiben Sie sowie Ihr Steuerberater die Unterlagen.
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	x	x	x	x	Inkl. Summen und Saldenliste sowie Vorjahreszahlen.
Letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)	x	x	x	x	Die Einkommensteuererklärung ist von allen Steuerpflichtigen zu unterschreiben.

## Ihre Unterlagen - Checkliste

Objektunterlagen	Bauplatz	Neubau	Bestehen- des Objekt	ETW	Erläuterung zu den benötigten Unterlagen
Grundbuchauszug	x	x	x	x	Erhalten Sie beim zuständigen Grundbuchamt.
beurkundeter Kaufvertrag/-entwurf (Übergabevertrag)	x	x	x	x	Erhalten Sie beim zuständigen Notar.
Werkvertrag	---	x	---	---	Erhalten Sie von Ihrem Architekten/Bauträger ausgehändigt.
genehmigte Baupläne (vorerst <u>un</u> genehmigt)	---	x	x	x	Erhalten Sie bei Neubau von Ihrem Architekten/Bauträger (oder Verkäufer/Makler).
Baubeschreibung	---	x	x	---	Sofern eine vorliegt.
Kubatur-, Wohnflächen- bzw. Nutzflächenberechnung	---	x	x	x	Erhalten Sie von Ihrem Architekten/Bauträger oder vom Verkäufer ausgehändigt.
Bau- und Baunebenkosten-aufstellung	---	x	---	---	Erhalten sie von Ihrem Architekten/Bauträger.
Fotografien vom Objekt	---	x	x	x	Bitte reichen Sie uns aktuelle Fotografien von Vorder- und Rückseite ein.
Teilungserklärung inkl. Aufteilungsplan	---	---	---	x	Erhalten Sie vom Notar oder vom Verkäufer.
Aufstellung Modernisierungs- und Renovierungskosten	---	---	x	x	Kostenaufstellung ggf. Kostenvoranschläge.
Gebäudevericherungsnachweis inkl. Elementarschadenversicherung	---	x	x	x	Objekt muss ausreichend versichert sein. Der Nachweis muss enthalten: Versicherungsnummer, -summe, das versicherte Objekt.
Flurkarte/Lageplan	x	x	x	x	Erhalten Sie vom Katasteramt.
Energieausweis	---	x	x	x	Erhalten Sie von Ihrem Architekten oder Ihrem zuständigen Schornsteinfeger.
Bestätigung zum Antrag KfW	---	x	---	x	Erhalten Sie von Ihrem Energieberater.
Mietverträge	---	x	x	x	Bei vermieteten Objekten.
Exposé	---	---	x	x	Erhalten Sie vom Makler.
Bei Verdacht auf bestehende Altlasten: Altlastenauskunft	x	x	x	x	Erhalten Sie beim Landratsamt.

Gerne beraten wir Sie ausführlich, auch außerhalb unserer Öffnungszeiten.

**Raiffeisenbank Obermain Nord eG**  
 Telefon 09572 384-0  
 onlinefiliale@rbobermain.de  
 www.rbobermain.de

