

Persönliche Angaben

	Person 1	Person 2
Name, Vorname		
Geburtsdatum		

Kontaktdaten

Wir haben Ihre aktuellen Kontaktdaten bereits? Dann überspringen Sie diese Tabelle gerne.

	Person 1	Person 2
Anschrift		☐ wie Person 1 ☐ andere Anschrift:
Straße, Hausnummer		
Postleitzahl, Ort		
Telefon		
Festnetz		☐ wie Person 1 ☐ andere Tel.-Nr.:
Mobil		
E-Mail-Adresse		

Persönliche Angaben (Fortsetzung)

	Person 1	Person 2
Kundennummer (falls bekannt)		
Steuer-ID		
Familienstand ¹ /Güterstand ²	Fam.-Stand: Güterstand:	Fam.-Stand: Güterstand:
Unterhaltsberechtignte Kinder	Ich/wir habe/n Kinder im Alter von Jahren.	Ich/wir habe/n Kinder im Alter von Jahren.
Erwerbstätigkeit	☐ selbständig ☐ nicht selbständig	☐ selbständig ☐ nicht selbständig
Arbeitgeber (wenn nicht selbständig)		
dort beschäftigt seit bzw. selbständig seit		
ausgeübter Beruf		

Hinweise:

- Erläuterungen zu den auswählbaren Angaben in diesen Feldern finden Sie am Ende des Formulars, entsprechende Fußnoten-Verweise zeigen Ihnen dies an.
- Wenn Ihnen die Tabellen nicht ausreichen, um Ihre Angaben vollständig aufführen zu können, reichen Sie uns bitte ergänzende Aufstellungen mit den entsprechenden Detailangaben ein.
- Felder mit **orange**farbener Umrandung enthalten Auswahllisten, die Sie mit Klick auf den Pfeil am rechten Feldrand zur Eingabe öffnen können, wenn Sie die Angaben digital erfassen.

1. Einnahmen

	monatlich €	Notizen	monatlich €	Notizen
Nettoeinkommen Lohn, Gehalt, Rente, Sold				
Kindergeld ohne Baukindergeld				
Sonstige Sozialleistungen Unterstützungszahlungen der öffentlichen Hand				
Mieteinnahmen Netto-Kaltmieten				
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit auch wenn es sich um einen Nebenerwerb handelt				
Summen €:	0		0	

Sofern die angegebenen Einnahmen auf Konten bei der Volksbank Rheingau-Lahn-Limburg eG eingehen, sind keine Belege dafür erforderlich. Anderenfalls reichen Sie uns bitte aussagefähige Unterlagen ein, mit denen Ihre Angaben belegt werden können (z.B. aktuelle Gehaltsnachweise, Steuererklärung/-bescheid, Kontoauszüge, Mietverträge/-aufstellungen etc.).

2. Ausgaben

	monatlich €	Notizen	monatlich €	Notizen
Lebenshaltungskosten		z.B. Lebensmittel, Kleidung, Internet, Telefon, Körperpflege, Haushaltsbewirtschaftung, Freizeitgestaltung		z.B. Lebensmittel, Kleidung, Internet, Telefon, Körperpflege, Haushaltsbewirtschaftung, Freizeitgestaltung
Fahrzeug- und sonstige Mobilitätskosten Fahrzeuge im Privateigentum, Mietwagen, Bahntickets etc.				
Zins- und Tilgungsleistungen für bestehende Kredite, siehe auch Abschnitt 8.				
Mietaufwand Kaltmiete				
(Miet-)Neben-, Energie- und Heizkosten		Bitte geben Sie hier auch dann Ihre Kosten an, wenn Sie in selbstgenutztem Wohneigentum leben.		Bitte geben Sie hier auch dann Ihre Kosten an, wenn Sie in selbstgenutztem Wohneigentum leben.
Versicherungsbeiträge Lebens-, Renten- und Sachversicherungen				
Sparraten inkl. Bsparung von Bausparverträgen zu Tilgungszwecken				
Sonstige regelmäßige Aufwendungen z.B. Unterhaltszahlungen, Steuerzahlungen				
Summen €:	0		0	

3. Immobilienvermögen

Wenn zutreffend, bitte ankreuzen:

- ☐ Mein / Unser gesamtes Immobilienvermögen ist der Volksbank Rheingau-Lahn-Limburg eG bekannt, weil es als Sicherheit für Kredite der Volksbank dient.
In diesem Fall sind keine Eintragungen in der nachfolgenden Tabelle erforderlich. Sie können diese Immobilien aber gerne mit aufführen, wenn Sie möchten.
- ☐ Seit der letzten Kreditvergabe sind in den Grundbüchern keine weiteren Eintragungen erfolgt.
- ☐ Seit der letzten Kreditvergabe sind weitere Eintragungen in den Grundbüchern erfolgt.

Eigentümer/in Person 1 / Person 2	Art der Immobilie	Grundbuch von (Gemarkung)	Blatt Nr.	Baujahr	Wohnfläche qm	Nutzfläche qm	Verkehrs- wert €	Lasten € lt. Grundbuch	Miete p.a. € Netto-Kaltmiete
						Summe:	0		

4. Guthaben und Wertpapiere inkl. Fonds

Wenn zutreffend, bitte ankreuzen:

- ☐ Es sind auch Guthaben bei der Volksbank Rheingau-Lahn-Limburg eG vorhanden.
Für Guthaben bei der Volksbank Rheingau-Lahn-Limburg eG sind keine Eintragungen in der folgenden Tabelle erforderlich. Sie können diese aber gerne mit aufführen, wenn Sie möchten.

Konto-/Depotinhaber/in Person 1 / Person 2	Bank/Institut	Konto-/Depotnr.	Vertragsart ³	Guthaben/Kurswert € aktuell	Zinsen/Einnahmen € pro Jahr	fällig/verfügbar per Datum
			Summen:	0	0	

Sofern das Konto/Depot nicht bei der Volksbank Rheingau-Lahn-Limburg eG oder deren Partner (Union Investment, Bausparkasse Schwäbisch Hall, R+V Versicherung) geführt wird, reichen Sie uns bitte einen aktuellen Konto-/ Depotauszug ein.

5. Kapitalversicherungen inkl. Versicherungen auf Fonds-Basis

Versicherungsnehmer/in Person 1 / Person 2	Versicherte Person falls nicht Versich.-Nehmer/in	Versich.-Gesellschaft	Art der Versicherung	Beginn Datum	Ablauf Datum	Versich.- Summe €	Beitrag € pro Jahr	Rückkaufwert € aktuell inkl. Gewinnbet.
					Summen:	0	0	0

Sofern die Versicherung nicht über die Volksbank Rheingau-Lahn-Limburg eG bei der R+V Versicherung abgeschlossen wurde, reichen Sie uns bitte eine Kopie der letzten Rückkaufwert-Mitteilung der Versicherungsgesellschaft ein.

6. Sonstige Vermögenswerte (ab Einzelwert 50.000 €)

Eigentümer/in Person 1 / Person 2	Art des Vermögenswertes	Schätzwert €	Beschreibung
	Summen:	0	

7. Unternehmensbeteiligungen

Inhaber/in der Beteiligung	Unternehmen Name, Anschrift	Gesamtkapital € des Unternehmens	Beteiligung € am Unternehmen	Verkehrswert € falls bekannt	Einzahlungsverpflichtung € noch ausstehende Einzahlungen
	Summen:	0	0	0	0

8. Verbindlichkeiten inkl. Leasing, Avalkredite und Bürgschaften

Wenn zutreffend, bitte ankreuzen:

- ☐ Es sind auch Verbindlichkeiten bei der Volksbank Rheingau-Lahn-Limburg eG vorhanden.
Für Verbindlichkeiten bei der Volksbank Rheingau-Lahn-Limburg eG sind keine Eintragungen in der folgenden Tabelle erforderlich. Sie können diese aber gerne mit aufführen, wenn Sie möchten.

Verpflichtete/r Person 1 / Person 2	Vertragsart ⁴	Bank/Institut	Saldo € aktuell	Kreditlinie € bei Kontokorrentkredit	bis (Datum) falls befristet	Zinssatz %	bis (Datum) falls Festzins	Kreditrate pro Jahr € bei Leasing und Darlehen
		Summen:	0	0				0

Sofern Verbindlichkeiten nicht bei der Volksbank oder deren Partner (Münchener Hypothekenbank, DZ Hyp, R+V Versicherung, Bausparkasse Schwäbisch Hall, DZ Privatbank) geführt werden, reichen Sie uns bitte einen aktuellen Kontoauszug zu der jeweiligen Position ein. Falls Sie Bürgschaften für Verbindlichkeiten übernommen haben, die nicht bei der Volksbank geführt werden, fügen Sie bitte eine Kopie der Bürgschaftsurkunde bei.

Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der Vermögensauskunft oder Insolvenzverfahren?

- ☐ nein
- ☐ ja, und zwar:

Hiermit erkläre/n ich/wir, dass meine/unsere Einkünfte, Ausgaben, Vermögenswerte und Verbindlichkeiten lückenlos und aktuell aufgeführt sind.

Auskünfte und Unterschriften

Bankauskunft:

Ich/wir stimme/n zu, dass die Volksbank Rheingau-Lahn-Limburg eG bei Bedarf Bankauskünfte gemäß Nr. 2 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen bei den unter Abschnitt 8. aufgeführten Banken bzw. bei meiner Hausbank (= Hauptbankverbindung) einholen darf.

Meine Hauptbankverbindung unterhalte ich bei

- ☐ der Volksbank Rheingau-Lahn-Limburg eG
☐ einer anderen Bank, und zwar:

Sonstige Auskünfte:

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und/oder dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Verlangt eine beauskunftende Stelle den Nachweis des berechtigten Interesses, wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Wird der Kredit grundpfandrechtlich besichert und ist/sind (der) Kreditnehmer auch Sicherungsgeber, so stimmt/stimmen diese/r der maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 GBO zu.

Hinweis:

Wir freuen uns darüber, wenn Sie uns Ihren Finanzstatus digital einreichen. Der sicherste Weg der Übermittlung ist die Dateiübertragung über Ihren Online-Banking-Zugang.

Falls wir von Ihnen eine Unterschrift benötigen (nicht in allen Fällen notwendig), werden wir uns darum kümmern und Ihnen das Dokument bei nächster Gelegenheit zur Unterschrift vorlegen.

Ort, Datum

Ort, Datum

Unterschrift Person 1

Unterschrift Person 2

Unterschrift Steuerberater/in
(falls Unterlage von ihm/ihr erstellt)

Erläuterungen:

1 Familienstand:

unverheiratet
verheiratet
eheähnliche Gemeinschaft
eingetragene Lebenspartnerschaft
getrennt lebend
geschieden
verwitwet

2 Güterstand:

nicht relevant
Zugewinnngemeinschaft
Gütertrennung
Gütergemeinschaft
Sonstiger Vertrag

3 Vertragsarten für Guthaben:

Sichteinlage
Termingeld
Spareinlage
Fonds
Aktien
Anleihen
Zertifikate
Sonstige

4 Finanzierungsarten:

Kontokorrentkredit
Avalkredit
Darlehen
Leasing
Mietkauf
Kreditkarte
Bürgschaft
Sonstige