



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	<hr/>	<hr/>
Nachname	<hr/>	<hr/>
Vorname	<hr/>	<hr/>
Geburtsdatum	<hr/>	<hr/>
Straße Nr.	<hr/>	<hr/>
PLZ und Ort	<hr/>	<hr/>
Familienstand	<hr/>	<hr/>
Staatsangehörigkeit	<hr/>	<hr/>
Aufenthaltserlaubnis bis	<hr/>	<hr/>
Steuer-ID	<hr/>	<hr/>
Güterstand	<hr/>	<hr/>

Berufliche Informationen

Arbeitgeber	<hr/>	<hr/>
Ausgeübter Beruf	<hr/>	<hr/>
Dort beschäftigt seit	<hr/>	<hr/>
Arbeitsvertrag	<input type="checkbox"/> befristet <input type="checkbox"/> unbefristet	<input type="checkbox"/> befristet <input type="checkbox"/> unbefristet
Ggf. Ablaufdatum / Probezeit	<hr/>	<hr/>
Anzahl der Gehälter	<hr/>	<hr/>
Ggf. Saisonal schwankende Einkünfte	<hr/>	<hr/>

Persönliche Informationen

Rente

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

Leben

Wohnsituation	<input type="checkbox"/> Eigentum <input type="checkbox"/> Miete	<input type="checkbox"/> Eigentum <input type="checkbox"/> 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 / Unterhaltsberechtigzte:

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?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Entfällt die aktuelle Kaltmiete durch die Finanzierung?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Bestehen aktuelle (Kredit-) Verbindlichkeiten	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> 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)
				€	€	€
				€	€	€
				€	€	€
				€	€	€

Immobilienübersicht

Eigentümer

1. Person _____

2. Person _____

Immobilie 1

Art ²	_____	Baujahr (ggf Jahr der Modernisierung)	_____ (MM/JJ)
Anschrift	_____	Wohn-/Nutzfläche	_____ qm
Eigentümer	_____	Aktuelle Kreditbelastung	_____ €
selbstgenutzt	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Mieteinnahmen (netto) p.m.	_____ €
		Verkehrswert	_____ €

Immobilie 2

Art	_____	Baujahr (ggf Jahr der Modernisierung)	_____ (MM/JJ)
Anschrift	_____	Wohn-/Nutzfläche	_____ qm
Eigentümer	_____	Aktuelle Kreditbelastung	_____ €
selbstgenutzt	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Mieteinnahmen (netto) p.m.	_____ €
		Verkehrswert	_____ €

Immobilie 3³

Art*	_____	Baujahr (ggf Jahr der Modernisierung)	_____ (MM/JJ)
Anschrift	_____	Wohn-/Nutzfläche	_____ qm
Eigentümer	_____	Aktuelle Kreditbelastung	_____ €
selbstgenutzt	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Mieteinnahmen (netto) p.m.	_____ €
		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	<input type="checkbox"/> KK <input type="checkbox"/> AN <input type="checkbox"/> TA <input type="checkbox"/> TD <input type="checkbox"/> LEAS	Monatliche Rate bei Tilgungersatz ⁵	_____	€
Zinssatz p.a.	_____	% Zins <input type="checkbox"/> variabel <input type="checkbox"/> fest bis	_____	MM/JJ

Kredit 2

Kreditgeber	_____	Aktuelle Restschuld	_____	€
Kreditnehmer	_____	Ratenhöhe	_____	€
Verwendung	_____	Anzahl Raten p.a.	_____	Stk.
Kreditart	<input type="checkbox"/> KK <input type="checkbox"/> AN <input type="checkbox"/> TA <input type="checkbox"/> TD <input type="checkbox"/> LEAS	Monatliche Rate bei Tilgungersatz	_____	€
Zinssatz p.a.	_____	% Zins <input type="checkbox"/> variabel <input type="checkbox"/> fest bis	_____	MM/JJ

Kredit 3⁶

Kreditgeber	_____	Aktuelle Restschuld	_____	€
Kreditnehmer	_____	Ratenhöhe	_____	€
Verwendung	_____	Anzahl Raten p.a.	_____	Stk.
Kreditart	<input type="checkbox"/> KK <input type="checkbox"/> AN <input type="checkbox"/> TA <input type="checkbox"/> TD <input type="checkbox"/> LEAS	Monatliche Rate bei Tilgungersatz	_____	€
Zinssatz p.a.	_____	% Zins <input type="checkbox"/> variabel <input type="checkbox"/> 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 Tilgungersatz 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 Hypothekenbank 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

Art⁷ _____

Baujahr
(ggf Jahr der Modernisierung) _____

(MM/JJ)

Anschrift _____

Wohn-/Nutzfläche _____

qm

Eigentümer _____

Aktuelle Kreditbelastung _____

€

selbstgenutzt

ja

nein

Mieteinnahmen (netto) p.m. _____

€

Verkehrswert _____

€

Immobilie

Art _____

Baujahr
(ggf Jahr der Modernisierung) _____

(MM/JJ)

Anschrift _____

Wohn-/Nutzfläche _____

qm

Eigentümer _____

Aktuelle Kreditbelastung _____

€

selbstgenutzt

ja

nein

Mieteinnahmen (netto) p.m. _____

€

Verkehrswert _____

€

Immobilie

Art* _____

Baujahr
(ggf Jahr der Modernisierung) _____

(MM/JJ)

Anschrift _____

Wohn-/Nutzfläche _____

qm

Eigentümer _____

Aktuelle Kreditbelastung _____

€

selbstgenutzt

ja

nein

Mieteinnahmen (netto) p.m. _____

€

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	Monatliche Rate bei Tilgungsersatz ⁹	€
<input type="checkbox"/> KK <input type="checkbox"/> AN <input type="checkbox"/> TA <input type="checkbox"/> TD <input type="checkbox"/> LEAS	_____	_____
Zinssatz p.a.	% Zins <input type="checkbox"/> variabel <input type="checkbox"/> fest bis	MM/JJ
_____	_____	_____

Kredit

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

Kredit

Kreditgeber	Aktuelle Restschuld	€
_____	_____	_____
Kreditnehmer	Ratenhöhe	€
_____	_____	_____
Verwendung	Anzahl Raten p.a.	Stk.
_____	_____	_____
Kreditart	Monatliche Rate bei Tilgungsersatz	€
<input type="checkbox"/> KK <input type="checkbox"/> AN <input type="checkbox"/> TA <input type="checkbox"/> TD <input type="checkbox"/> LEAS	_____	_____
Zinssatz p.a.	% Zins <input type="checkbox"/> variabel <input type="checkbox"/> 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)