Genossenschaftliche Beratung

Selbstauskunft/Vermögensaufstellung

1. Persönliche Angaben

	Darlehensnehmer	Ehegatte (Mitverpflichteter)
Name (ggf. Geburtsname)		
Vorname		
Geburtsdatum		
Staatsangehörigkeit		
Straße, Hausnummer		
PLZ, Wohnort		
Telefon		
E-Mail		
Familienstand		
Güterstand		
Kinder (Name und Geburtsdatum)		
Beruf (selbstständig)		
Arbeitgeber		
seit		

Erfahrungen bei Immobilienfinanzierungen	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein

Familienplanung

☐ geplant ..... Kind(er) ☐ nicht geklärt ☐ abgeschlossen

☐ nicht geplant ☐ Auskunft verweigert

VR RegionalBank
Fulda · Main-Kinzig · Büdingen

Genossenschaftliche Beratung

Selbstauskunft/Vermögensaufstellung

2. Einnahmen

	Darlehensnehmer	Ehegatte (Mitverpflichteter)
Nettolohn / Gehalt /Einnahmen aus selbstständiger Arbeit		
Rente / Pension		
Miet- / Pachterträge		
Kindergeld		
Unterhalt		
Gesamteinnahmen	0,00 €	0,00 €

3. Ausgaben

	Darlehensnehmer	Ehegatte (Mitverpflichteter)
Lebenshaltungskostenpauschale (1. Person: 1.250 Euro, Eheleuten bzw. Lebensgemeinschaften: 1950 Euro, je Kind: 350 Euro, mind. 40 % vom Netto-Einkommen)		
Wohnkosten		
Kfz-Kosten		
Unterhalt		
bestehende Darlehensraten		
Sonstiges (u. a. Krankenvers. u. ä.)		
Gesamtausgaben	0,00 €	0,00 €

4. Verfügbares Einkommen

	Darlehensnehmer	Ehegatte (Mitverpflichteter)
Gesamteinnahmen	0,00 €	0,00 €
- Gesamtausgaben	0,00 €	0,00 €
= verfügbares mtl. Einkommen	0,00 €	0,00 €
Darlehensrate neu		
notwendige Versicherungen		
mtl. Überschuss / Unterdeckung	0,00 €	0,00 €

Genossenschaftliche Beratung

Selbstauskunft/Vermögensaufstellung

5. Bankverbindungen

Institut	IBAN	Saldo	Stand per

6. Geldanlagen / Depot

Institut	IBAN	Saldo	Stand per	Zinssatz	Fällig am	Mtl. Rate

7. Bausparverträge

Bausparkasse	Bausparnummer	Bausparsumme	Saldo	Stand per	Zinssatz	Mtl. Rate

8. Personenversicherung (z.B. Leben- / Renten- / Unfallversicherung)

Gesellschaft	Vertragsnummer	Ablaufleistung/ garant. Rente	Rückkaufswert	Stand per	Fällig am	Mtl. Rate

Genossenschaftliche Beratung

Selbstauskunft/Vermögensaufstellung

9. Immobilien

Objektanschrift	Eigentümer	Objektart	Wohn-/Nutz-fläche in m²	Verkehrswert	Netto Miete p.a.	grundbuchl. Belastung

Summe:	0,00 €	0,00 €	0,00 €

10. Verbindlichkeiten (Kredite, ausstehende Einlagen, Steuernachzahlungen, etc.)

Institut	IBAN	Verwendungszweck	Restschuld	Mtl. Rate	Zinssatz	Festschreibung bis

Summe:	0,00 €	0,00 €

VR RegionalBank
Fulda · Main-Kinzig · Büdingen

Genossenschaftliche Beratung

Selbstauskunft/Vermögensaufstellung

11. Firmenbeteiligungen

Firma (Name, Rechtsform, Sitz)	Unternehmenswert	Höhe der Beteiligung in EUR	Beteiligungsanteil	als Sicherheit verpfändet?
				☐ Ja ☐ Nein
				☐ Ja ☐ Nein
				☐ Ja ☐ Nein
				☐ Ja ☐ Nein
				☐ Ja ☐ Nein
				☐ Ja ☐ Nein

12. Weitere Angaben

	Darlehensnehmer	Ehegatte (Mitverpflichteter)
Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren		
Mahnverfahren / Zahlungsklagen	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Zwangsvollstreckungen	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Verfahren der Abgabe der eidesstattlichen Versicherung	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Insolvenz- / Vergleichsverfahren	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Zusatzangaben bei ausländischen Mitbürgern		
Arbeitserlaubnis bis		
Aufenthaltserlaubnis bis		

VR RegionalBank
Fulda · Main-Kinzig · Büdingen

Genossenschaftliche Beratung

Selbstauskunft/Vermögensaufstellung

13. Auskunftsanfrage

	Darlehensnehmer	Ehegatte (Mitverpflichteter)
Kreditinstitut		
IBAN		
BIC		

Zustimmung zur Bankauskunft
Der Kunde stimmt zu, dass der Bank einmalig über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt wird.

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.

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

Schufa-Klausel

Die VR RegionalBank eG, Bahnhofstr. 1, 36037 Fulda übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Über-mittlungen sind Art. 6 Abs. 1 Buchstabe b und Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuchs, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die VR RegionalBank eG, Bahnhofstr. 1, 36037 Fulda insoweit auch vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Erklärung
Hiermit erkläre/n ich/wir, dass diese Übersicht meine/unsere Verpflichtungen (einschließlich Bürgschaften) und Beteiligungen lückenlos und korrekt enthält. Die VR RegionalBank eG ist berechtigt, jederzeit öffentliche Register sowie das Grundbuch und die Grundakte einzusehen bzw. Abschriften auf meine/unsere Kosten zu beschaffen. Ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kredit-institute, einzuholen, die sie zur Beurteilung erforderlich hält.

Datenschutzerklärung
Die vorstehend erhobenen personenbezogenen Daten werden nur für diese Korrespondenz mit Ihnen und zu dem Zweck verarbeitet, zu dem Sie uns die Daten jeweils im Rahmen dieser Kommunikation überlassen haben zum Beispiel zur Bearbeitung Ihrer Anfragen einschließlich etwaiger Anschlussfragen oder um auf Ihren Wunsch mit Ihnen Kontakt aufzunehmen. Grundlage dieser Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO, soweit Sie diese personenbezogenen Daten zwecks Anbahnung eines Vertragsverhältnisses mit uns eingeben oder ein Vertragsverhältnis mit der VR RegionalBank eG bereits besteht. Nur in diesem Fall ist die Eingabe von personenbezogenen Daten erforderlich im Sinne von Art. 13 Abs. 2 e) DSGVO. Andernfalls erfolgt diese Speicherung und Verwendung aufgrund von Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, wobei unser berechtigtes Interesse die sorgfältige Bearbeitung Ihres Anliegens ist. Wir löschen Ihre diesbezüglichen Daten, wenn der Zweck, zu dem Sie uns Ihre Daten mitgeteilt haben, erfüllt oder erledigt ist und wir nicht aus gesetzlichen Gründen zur weiteren Speicherung berechtigt oder verpflichtet sind. Bitte beachten Sie auch unseren Datenschutzhinweis.

Ort, Datum	Unterschrift	Unterschrift