



Lieber Kunde*,

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 www.vr-sl-mh.de/selbstauskunft 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.

* 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

1. Person

2. Person

Personalien

Titel

Nachname

Vorname

Geburtsdatum

Straße Nr.

PLZ/Ort

Familienstand

Staatsangehörigkeit

begrenzte Aufenthaltserlaubnis bis

Steuer-ID

Güterstand

Berufliche Informationen

Arbeitgeber

ausgeübter Beruf

dort beschäftigt seit

ggf. Ablaufdatum der Probezeit

Arbeitsvertrag (befristet/unbefristet)

Anzahl Gehälter

saisonal schwankende Einkünfte

1. Person

2. Person

Rente

geplanter Renteneintritt zum

gesetzliche Rente (gem. letztem Bescheid)

weitere Renteneinkünfte

Leben

Wohnsituation (Eigentum/Miete)

selbstgenutzte Wohnfläche in qm

Kontaktdaten

E-Mail-Adresse

Telefon/Mobil

Unsere Kinder/Familienangehörigen

1. Kind

2. Kind

3. Kind

Nachname

Vorname

Geburtsdatum

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

Einnahmen

1. Person

2. Person

Einnahmen pro Monat

Nettoeinnahmen aus nicht selbstständiger Arbeit

Nettoeinnahmen aus Gewerbebetrieb /
selbstständiger Arbeit

Nettoeinnahmen aus Land- und Forstwirtschaft

Nettoeinnahmen aus Kapitalvermögen

Nettoeinnahmen aus Vermietung und Verpachtung

Sonstige Nettoeinnahmen

Nebenverdienste/sonstige regelmäßige Einnahmen

Kindergeld/Unterhalt

Renten/Pensionen

sonstige Einkünfte aus

Künftige Einnahmen pro Monat

zukünftige Vermietung (Nettomiete)

sonstige zukünftige Einkünfte

Ausgaben

1. Person

2. Person

Ausgaben pro Monat

aktuelle Kaltmiete

Wohn-/Nebenkosten

Lebenshaltungskosten

Unterhaltszahlungen

Kinderbetreuungskosten

Ausgaben KFZ (Anzahl)

→ davon Firmenwagen

Sach- und 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	Mtl. Sparrate	Bausparsumme	Akt. Guthaben	Voraussichtliche Zuteilung
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Girokonten / Bankeinlagen

Kontoinhaber	Kontonummer	Institut	Dispolimit	EC-/Kreditkarten Anzahl / Kartenlimite
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

sonstiges Vermögen, z.B. Wertpapiere, Gold, Beteiligungen

Kontoinhaber	Produkt	Summe/akt. Wert	Institut
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Lebensversicherungen / Rentenversicherungen

Versicherungs- nehmer	Institut/ Versich.	Produkt	Akt. Rück- kaufswert	Sparrate	Ablauf- datum	Risiko- summe	Rente p.M.
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Vermögen

Immobilienübersicht

1. Person _____

2. Person _____

Immobilie 1

Art*	_____	Baujahr (ggf. Jahr der Modernisierung)	_____
Anschrift	_____ _____	Wohn-/Nutzfläche in qm	_____
Eigentümer	_____	akt. Valuta der Kredite	_____
		Mieteinnahmen netto/Monat	_____
selbstgenutzt:	Ja ☐	Nein ☐	Verkehrswert in EUR _____

Immobilie 2

Art*	_____	Baujahr (ggf. Jahr der Modernisierung)	_____
Anschrift	_____ _____	Wohn-/Nutzfläche in qm	_____
Eigentümer	_____	akt. Valuta der Kredite	_____
		Mieteinnahmen netto/Monat	_____
selbstgenutzt:	Ja ☐	Nein ☐	Verkehrswert in EUR _____

Immobilie 3**

Art*	_____	Baujahr (ggf. Jahr der Modernisierung)	_____
Anschrift	_____ _____	Wohn-/Nutzfläche in qm	_____
Eigentümer	_____	akt. Valuta der Kredite	_____
		Mieteinnahmen netto/Monat	_____
selbstgenutzt:	Ja ☐	Nein ☐	Verkehrswert in EUR _____

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

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

Verbindlichkeiten

Kreditübersicht

1. Person _____

2. Person _____

Kredit 1

Kreditgeber _____

akt. Kontostand/Limit _____

Kreditnehmer _____

Ratenhöhe _____

Verwendung _____

Anzahl Raten p.a. _____

Kreditart* KK ☐ AD ☐ TD ☐ TA ☐ LEAS ☐

Monatliche Rate bei Tilgungsersatz** _____

Zinssatz in % p.a.: _____

fest ☐ bis _____ variabel ☐

Kredit 2

Kreditgeber _____

akt. Kontostand/Limit _____

Kreditnehmer _____

Ratenhöhe _____

Verwendung _____

Anzahl Raten p.a. _____

Kreditart* KK ☐ AD ☐ TD ☐ TA ☐ LEAS ☐

Monatliche Rate bei Tilgungsersatz** _____

Zinssatz in % p.a.: _____

fest ☐ bis _____ variabel ☐

Kredit 3***

Kreditgeber _____

akt. Kontostand/Limit _____

Kreditnehmer _____

Ratenhöhe _____

Verwendung _____

Anzahl Raten p.a. _____

Kreditart* KK ☐ AD ☐ TD ☐ TA ☐ LEAS ☐

Monatliche Rate bei Tilgungsersatz** _____

Zinssatz in % p.a.: _____

fest ☐ bis _____ variabel ☐

Bürgschaftsverpflichtungen: Nein ☐ Ja ☐

Wenn ja, in welcher Höhe? Wer ist der Begünstigte? _____

* KK=Kontokorrent- oder Betriebsmittelkredit, AD=Annuitätendarlehen, TD=Tilgungsdarlehen, TA=Tilgungsaussetzungsdarlehen, LEAS=Leasingverpflichtung

** Tilgungsersatz durch BSV (Bausparen) oder VS (Versicherung)

*** Sollten Sie mehr als 3 Kredite haben, füllen Sie bitte Anlage 2 aus.

Einverständniserklärung

Aktuelle Hausbank

Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die _____ (Bankname)
der VR Bank Schleswig-Mittelholstein 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.

Negativerklärung:

Bestehen oder bestanden in den vergangenen 7 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 zur 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-Mittelholstein 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-Mittelholstein eG.

Ort, Datum

1. Person

2. Person

Datum, Unterschrift Bankmitarbeiter

Anlage 1 – zusätzliches Vermögen

Immobilienübersicht

1. Person _____

2. Person _____

Immobilie 4

Art* _____

Baujahr (ggf. Jahr der
Modernisierung) _____

Anschrift _____

Wohn-/Nutzfläche in qm _____

akt. Valuta der Kredite _____

Eigentümer _____

Mieteinnahmen netto p.a. _____

selbstgenutzt: Ja ☐ Nein ☐

Verkehrswert in EUR _____

Immobilie 5

Art* _____

Baujahr (ggf. Jahr der
Modernisierung) _____

Anschrift _____

Wohn-/Nutzfläche in qm _____

akt. Valuta der Kredite _____

Eigentümer _____

Mieteinnahmen netto p.a. _____

selbstgenutzt: Ja ☐ Nein ☐

Verkehrswert in EUR _____

Immobilie 6

Art* _____

Baujahr (ggf. Jahr der
Modernisierung) _____

Anschrift _____

Wohn-/Nutzfläche in qm _____

akt. Valuta der Kredite _____

Eigentümer _____

Mieteinnahmen netto p.a. _____

selbstgenutzt: Ja ☐ Nein ☐

Verkehrswert in EUR _____

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

Verbindlichkeiten

Kreditübersicht

1. Person _____

2. Person _____

Kredit 4

Kreditgeber _____

akt. Kontostand/Limit _____

Kreditnehmer _____

Ratenhöhe _____

Verwendung _____

Anzahl Raten p.a. _____

Kreditart* KK ☐ AD ☐ TD ☐ TA ☐ LEAS ☐

Monatliche Rate bei Tilgungsersatz** _____

Zinssatz in % p.a.: _____

fest ☐ bis _____ variabel ☐

Kredit 5

Kreditgeber _____

akt. Kontostand/Limit _____

Kreditnehmer _____

Ratenhöhe _____

Verwendung _____

Anzahl Raten p.a. _____

Kreditart* KK ☐ AD ☐ TD ☐ TA ☐ LEAS ☐

Monatliche Rate bei Tilgungsersatz** _____

Zinssatz in % p.a.: _____

fest ☐ bis _____ variabel ☐

Kredit 6

Kreditgeber _____

akt. Kontostand/Limit _____

Kreditnehmer _____

Ratenhöhe _____

Verwendung _____

Anzahl Raten p.a. _____

Kreditart* KK ☐ AD ☐ TD ☐ TA ☐ LEAS ☐

Monatliche Rate bei Tilgungsersatz** _____

Zinssatz in % p.a.: _____

fest ☐ bis _____ variabel ☐

* KK=Kontokorrent- oder Betriebsmittelkredit, AD=Annuitätendarlehen, TD=Tilgungsdarlehen, TA= Tilgungsaussetzungsdarlehen, LEAS=Leasingverpflichtung

** Tilgungsersatz durch BSV (Bausparen) oder VS (Versicherung)