VR Bank Starnberg-Zugspitze eG

Selbstauskunft

Persönliche Verhältnisse

	Antragsteller		Mitantragsteller	
Vor- und Zuname:				
Geburtsname:				
Straße, Haus-Nr.:				
PLZ, Wohnort:				
Telefon privat/geschäftlich:				
Telefon mobil:				
E-Mail:				
Geburtsdatum:				
Geburtsort:				
Staatsangehörigkeit:				
Familienstand:	◯ ledig ◯ verwitwet ◯ getrennt lebend	◯ verheiratet ◯ geschieden ◯ eingetragene Partnerschaft	◯ ledig ◯ verwitwet ◯ getrennt lebend	◯ verheiratet ◯ geschieden ◯ eingetragene Partnerschaft
Güterstand:	◯ gesetzlich/Zugewinngemeinschaft ◯ vertraglich/Gütertrennung ◯ vertraglich/Gütergemeinschaft		◯ gesetzlich/Zugewinngemeinschaft ◯ vertraglich/Gütertrennung ◯ vertraglich/Gütergemeinschaft	
Unterhaltsberechtigte Kinder:	Name: Geburtsdatum:		Name: Geburtsdatum:	
	Name: Geburtsdatum:		Name: Geburtsdatum:	
Unterhaltsberechtigte Eltern:	◯ ja ◯ nein		◯ ja ◯ nein	
Familienplanung:	◯ geplant ◯ abgeschlossen ◯ nicht geplant ◯ keine Angaben		◯ geplant ◯ abgeschlossen ◯ nicht geplant ◯ keine Angaben	
höchster Bildungsabschluss:				
Beruf:				
	◯ Angestellte/-r ◯ Beamtin/-er ◯ Arbeiter/-in ◯ Auszubildende/-r ◯ Privatier ◯ Rentner/-in ◯ Pensionär/-in	◯ Freiberufler/-in ◯ Selbstständige/-r ◯ Geschäftsführer/-in ◯ ohne Einkommen ◯ geringfügig beschäftigt	◯ Angestellte/-r ◯ Beamtin/-er ◯ Arbeiter/-in ◯ Auszubildende/-r ◯ Privatier ◯ Rentner/-in ◯ Pensionär/-in	◯ Freiberufler/-in ◯ Selbstständige/-r ◯ Geschäftsführer/-in ◯ ohne Einkommen ◯ geringfügig beschäftigt
Arbeitgeber:				
Beschäftigt/Selbständig seit:				
Arbeitsverhältnis:	◯ unbefristet ◯ befristet bis zum ◯ in Probezeit bis zum		◯ unbefristet ◯ befristet bis zum ◯ in Probezeit bis zum	
voraussichtlicher Rentenbeginn:				

VR Bank Starnberg-Zugspitze eG

Einnahmen/Ausgaben in EUR

Monatliche Einnahmen	Antragsteller	Mitantragsteller
Gehalt/Lohn/Rente (netto):		
Anzahl pro Jahr:		
Kindergeld:		
Selbständige bzw. freiberufliche Tätigkeit (aus Einnahmen-Überschussrechnung bzw. Bilanz/GuV):		
Vermietung und Verpachtung (Kaltmieten):		
Kapitalerträge:		
Beteiligungen:		
Unterhalt:		
Lohnersatzleistungen:		
Sonstige Einnahmen:		
Welche?		
Gesamtsumme Einnahmen:		

Monatliche Ausgaben	Antragsteller	Mitantragsteller
Lebenshaltungskosten (z. B. Lebensmittel, Energiekosten, Urlaub, Bildung, Telekommunikation, KfZ-Kosten):		
Miete (kalt):		
Krankenversicherung: ◯ private Krankenversicherung ◯ gesetzliche Krankenversicherung (Beitrag bereits beim Einkommen berücksichtigt) ◯ freiwillige gesetzliche Krankenversicherung (mtl. Beitrag bei Selbstständigen)		
Lebens-/Rentenversicherungen:		
Weitere Versicherungen:		
Bausparbeiträge:		
Unterhaltszahlungen:		
Sonstige regelmäßige Ausgaben:		
Welche?		
Immobilienkredite/Bauspardarlehen:		
Ratenkredite/Leasing (privat):		
Steuervorauszahlungen:		
Gesamtsumme Ausgaben:		

= verbleibendes monatliches Einkommen		

Vermögen in EUR

Nicht vorhanden: ◯

1. Bank-/Sparguthaben	Antragsteller	Mitantragsteller
Art/Bezeichnung: Bank: Laufzeit: Zinssatz:		
Art/Bezeichnung: Bank: Laufzeit: Zinssatz:		
Art/Bezeichnung: Bank: Laufzeit: Zinssatz:		

2. Bausparguthaben	Antragsteller	Mitantragsteller
Name Bausparkasse: Bausparsumme: Zinssatz:		
Name Bausparkasse: Bausparsumme: Zinssatz:		
Name Bausparkasse: Bausparsumme: Zinssatz:		

3. Wertpapiere	Antragsteller	Mitantragsteller
Depot/Wertpapiere: Bank:		
Depot/Wertpapiere: Bank:		
Depot/Wertpapiere: Bank:		

4. Beteiligungen/Sonstige Vermögenswerte	Antragsteller	Mitantragsteller
Art der Beteiligung/des Vermögenswertes (bitte fügen Sie ggf. weitere Unterlagen bei):		
Art der Beteiligung/des Vermögenswertes (bitte fügen Sie ggf. weitere Unterlagen bei):		
Art der Beteiligung/des Vermögenswertes (bitte fügen Sie ggf. weitere Unterlagen bei):		

Lebens- und Rentenversicherungen in EUR

Nicht vorhanden: ◯

1. Versicherung			
Versicherungsnehmer:			
Versicherte Person:			
Art der Versicherung:		◯ Lebensversicherung	◯ Rentenversicherung
Versicherungsnummer:			
Name der Versicherung:			
Versicherungssumme:			
Versicherungsbeginn:		Versicherungsablauf:	
Monatsbeitrag:		Voraussichtliche Ablaufleistung:	
Rückkaufswert (Datum und Höhe):		Abtretung vorhanden:	◯ ja ◯ nein

2. Versicherung			
Versicherungsnehmer:			
Versicherte Person:			
Art der Versicherung:		◯ Lebensversicherung	◯ Rentenversicherung
Versicherungsnummer:			
Name der Versicherung:			
Versicherungssumme:			
Versicherungsbeginn:		Versicherungsablauf:	
Monatsbeitrag:		Voraussichtliche Ablaufleistung:	
Rückkaufswert (Datum und Höhe):		Abtretung vorhanden:	◯ ja ◯ nein

3. Versicherung			
Versicherungsnehmer:			
Versicherte Person:			
Art der Versicherung:		◯ Lebensversicherung	◯ Rentenversicherung
Versicherungsnummer:			
Name der Versicherung:			
Versicherungssumme:			
Versicherungsbeginn:		Versicherungsablauf:	
Monatsbeitrag:		Voraussichtliche Ablaufleistung:	
Rückkaufswert (Datum und Höhe):		Abtretung vorhanden:	◯ ja ◯ nein

Berufsunfähigkeitsversicherungen in EUR

Nicht vorhanden: ◯

1. Berufsunfähigkeitsversicherung			
Versicherungsnehmer:			
Versicherte Person:			
Versicherungsnummer:			
Name der Versicherung:			
Versicherungssumme:			
Versicherungsbeginn:		Versicherungsablauf:	
Monatsbeitrag:		Monatliche Leistung bei Berufsunfähigkeit (Höhe und maximales Alter):	

2. Berufsunfähigkeitsversicherung			
Versicherungsnehmer:			
Versicherte Person:			
Versicherungsnummer:			
Name der Versicherung:			
Versicherungssumme:			
Versicherungsbeginn:		Versicherungsablauf:	
Monatsbeitrag:		Monatliche Leistung bei Berufsunfähigkeit (Höhe und maximales Alter):	

Grund- und Immobilienvermögen in EUR

Nicht vorhanden: ◯

1. Objekt/Grundstück			
Eigentümer:			
Art des Objekts/Grundstücks/Baujahr:			
Anschrift:			
Grundbuch von Band/Blatt:			
Eingetragene Grundschulden:			
Eingetragen für:			
Grundstücksfläche in qm:			
Wohnfläche in qm:		Nutzfläche in qm:	
Energieausweis vorhanden:	◯ ja ◯ nein	Energieeffizienzklasse:	
Monatskaltmiete (bei Vermietung):		Marktwert ca.:	

2. Objekt/Grundstück			
Eigentümer:			
Art des Objekts/Grundstücks/Baujahr:			
Anschrift:			
Grundbuch von Band/Blatt:			
Eingetragene Grundschulden:			
Eingetragen für:			
Grundstücksfläche in qm:			
Wohnfläche in qm:		Nutzfläche in qm:	
Energieausweis vorhanden:	◯ ja ◯ nein	Energieeffizienzklasse:	
Monatskaltmiete (bei Vermietung):		Marktwert ca.:	

3. Objekt/Grundstück			
Eigentümer:			
Art des Objekts/Grundstücks/Baujahr:			
Anschrift:			
Grundbuch von Band/Blatt:			
Eingetragene Grundschulden:			
Eingetragen für:			
Grundstücksfläche in qm:			
Wohnfläche in qm:		Nutzfläche in qm:	
Energieausweis vorhanden:	◯ ja ◯ nein	Energieeffizienzklasse:	
Monatskaltmiete (bei Vermietung):		Marktwert ca.:	

4. Objekt/Grundstück			
Eigentümer:			
Art des Objekts/Grundstücks/Baujahr:			
Anschrift:			
Grundbuch von Band/Blatt:			
Eingetragene Grundschulden:			
Eingetragen für:			
Grundstücksfläche in qm:			
Wohnfläche in qm:		Nutzfläche in qm:	
Energieausweis vorhanden:	◯ ja ◯ nein	Energieeffizienzklasse:	
Monatskaltmiete (bei Vermietung):		Marktwert ca.:	

Verbindlichkeiten in EUR

Nicht vorhanden: ◯

1. Darlehen			
Bank:			
Kreditnehmer:			
Verwendungszweck:			
Ursprungsdarlehensbetrag:		Aktuelle Darlehenshöhe:	
Darlehenslaufzeit bis:		Monatsrate:	
Zinssatz:		Zinssatz fest bis:	

2. Darlehen			
Bank:			
Kreditnehmer:			
Verwendungszweck:			
Ursprungsdarlehensbetrag:		Aktuelle Darlehenshöhe:	
Darlehenslaufzeit bis:		Monatsrate:	
Zinssatz:		Zinssatz fest bis:	

3. Darlehen			
Bank:			
Kreditnehmer:			
Verwendungszweck:			
Ursprungsdarlehensbetrag:		Aktuelle Darlehenshöhe:	
Darlehenslaufzeit bis:		Monatsrate:	
Zinssatz:		Zinssatz fest bis:	

1. Dispositions-/Kontokorrentkredit	
Bank:	
Kreditnehmer:	
Limithöhe:	

2. Dispositions-/Kontokorrentkredit	
Bank:	
Kreditnehmer:	
Limithöhe:	

3. Dispositions-/Kontokorrentkredit	
Bank:	
Kreditnehmer:	
Limithöhe:	

1. Kreditkartenlimit	
Kartengesellschaft:	
Kreditnehmer:	
Höhe Kartenlimit:	

2. Kreditkartenlimit	
Kartengesellschaft:	
Kreditnehmer:	
Höhe Kartenlimit:	

Leasing			
Leasinggeber:			
Leasingnehmer:			
Leasinghöhe:			
Verwendungszweck:			
Monatsrate:		Laufzeit bis:	

Bürgschaft			
Name Bürge:			
Begünstigter:			
Limithöhe:		Laufzeit bis:	

Steuerschuld			
Schuldner:			
Steuerart:			
Höhe Steuerschuld:		Fälligkeit:	

Sonstige Verbindlichkeiten			
Art der Verbindlichkeit:			
Gläubiger:			
Schuldner:			
Höhe:		Zinssatz:	
Monatsrate:		Laufzeit bis:	

Sonstiges

1. Wohnimmobilienfinanzierung	Antragsteller	Mitantragsteller
Handelt es sich hierbei um die erste Wohnimmobilienfinanzierung in Ihrem Leben?	◯ ja ◯ nein	◯ ja ◯ nein

2. Angaben zum Zahlungsverhalten	Antragsteller	Mitantragsteller
Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Insolvenz- oder Vergleichsverfahren?	◯ ja ◯ nein	◯ ja ◯ nein
Wenn ja, Erläuterung:		

3. Auskünfte Steuerberater	Antragsteller	Mitantragsteller
Sollte die VR Bank Starnberg-Zugspitze eG weitere Auskünfte über meine/unsere Einkommensverhältnisse benötigen, so kann Sie diese auch von meinem/unserem steuerlichen Berater direkt einholen. Ich/wir entbinde(n) hiermit die VR Bank Starnberg-Zugspitze eG vom Bankgeheimnis und meinen/unseren steuerlichen Berater von der Schweigepflicht.	◯ Ich stimme zu. ◯ Ich stimme nicht zu.	◯ Ich stimme zu. ◯ Ich stimme nicht zu.
Kontaktdaten des Steuerberaters:		
Name:		
Adresse:		
Telefonnummer:		
E-Mail:		

4. Auskunftsanfrage
Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Wird der Kredit grundpfandrechtlich abgesichert 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. Ich/Wir erlaube(n) der VR Bank Starnberg-Zugspite eG, bei den genannten Instituten nach Nr. 2 der AGB eine Bankauskunft einzuholen. Den genannten Instituten erteile(n) ich/wir hiermit die Vollmacht, eine entsprechende Bankauskunft zu erteilen.

5. Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die VOLKSBANK RAIFFEISENBANK Starnberg-Zugspitze eG, Tutzinger-Hof-Platz 8, 82319 Starnberg 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 Übermittlungen 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 DS-GVO 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 Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die VOLKSBANK RAIFFEISENBANK Starnberg-Zugspitze eG, Tutzinger-Hof-Platz 8, 82319 Starnberg 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.

6. Vollständigkeitserklärung

Ich/Wir bestätige(n) die Vollständigkeit und Richtigkeit der gemachten Angaben. Mir/Uns ist bewusst, dass die Angaben maßgeblich für die Kreditentscheidung der Volksbank Raiffeisenbank Starnberg-Zugspitze eG sind.

7. AGB-Einbeziehungsklausel/Bankgeheimnis

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden. Gerne händigen wir Ihnen die AGB auf Wunsch auch aus.

Das Bankgeheimnis erstreckt sich auf alle Angaben und Unterlagen. Die VR Bank Starnberg-Zugspitze eG sichert zu, diese streng vertraulich zu behandeln.

Ort, Datum	Unterschrift Antragsteller	Unterschrift Mitantragsteller