

## **Unterlagen zur Finanzierungsanfrage**

Für Ihre Anfrage bitten wir Sie, folgende Unterlagen zu Ihrem Beratungstermin mitzubringen:

### **Persönliche Unterlagen und Nachweise:**

- ✓ Kopie von Personalausweis oder Reisepass bei Neukunden (Vorder- und Rückseite)
- ✓ Ausgefüllte und unterschriebene Vermögensanalyse
- ✓ Kopie der letzten drei Lohn-/Gehaltsabrechnungen
- ✓ Kopie der letzten beiden Einkommenssteuererklärungen und -bescheide

### **Zusätzlich bei Selbstständigen:**

- ✓ Kopie der letzten beiden Einnahmen-Überschuss-Rechnungen (EÜR)
- ✓ Kopie der letzten beiden Jahresabschlüsse
- ✓ Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung inkl. Summen- und Saldenliste
- ✓ Planrechnungen

### **Objekt- und sonstige Unterlagen:**

- ✓ Baumappte (Bauplan, Lageplan, Baubeschreibung, Wohnflächen/Kubaturberechnung)
- ✓ Kostenaufstellung und Beschreibung der Baumaßnahme
- ✓ Notarieller Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf
- ✓ Aufteilung nach Wohneigentumsgesetz
- ✓ Erbbaurechtsvertrag
- ✓ Verkaufsprospekte/Pläne
- ✓ Aktueller Grundbuchauszug
- ✓ Umschuldungsdaten (Kontoauszüge, Saldenaufstellung, etc.)
- ✓ Mietaufstellung und Kopie der Mietverträge
- ✓ Energieausweis
- ✓ Brandversicherungsnachweis
- ✓ Je zwei Fotos der Innen- und Außenansicht vom Sicherungsobjekt

## Persönliche Vermögensanalyse / Selbstauskunft

### 1. Angaben zur Person

#### 1.1 Antragsteller

Name, Vorname		Geburtsdatum
Straße, PLZ, Wohnort		Telefon privat
E-Mail-Adresse		Mobil
Telefon geschäftlich		
<b>Familienstand</b> <input type="radio"/> ledig <input type="radio"/> eheähnliche Gemeinschaft <input type="radio"/> geschieden <input type="radio"/> verheiratet/Lebenspartnerschaft <input type="radio"/> verwitwet <input type="radio"/> getrennt lebend	<b>Güterstand</b> <input type="radio"/> gesetzlich <input type="radio"/> Gütergemeinschaft <input type="radio"/> Gütertrennung	<b>Staatsangehörigkeit</b> <input type="radio"/> Deutsch <input type="radio"/> Andere:
<b>Erwerbszweig</b> <input type="radio"/> Arbeitnehmer <input type="radio"/> Beamter <input type="radio"/> Selbstständig <input type="radio"/> Rentner <input type="radio"/> Sonstiges <input type="checkbox"/> Teilzeit <input type="checkbox"/> Befristetes Arbeitsverhältnis bis _____ <input type="checkbox"/> Probezeit		
<b>Beruf / Tätigkeit</b>  Beschäftigt / Selbständig seit _____	<b>Name, Anschrift des Arbeitgebers</b>	

#### 1.2 Ehegatte/Lebensgefährte

Name, Vorname		Geburtsdatum
Straße, PLZ, Wohnort		Telefon privat
E-Mail-Adresse		Mobil
Telefon geschäftlich		
<b>Familienstand</b> <input type="radio"/> ledig <input type="radio"/> eheähnliche Gemeinschaft <input type="radio"/> geschieden <input type="radio"/> verheiratet/Lebenspartnerschaft <input type="radio"/> verwitwet <input type="radio"/> getrennt lebend	<b>Güterstand</b> <input type="radio"/> gesetzlich <input type="radio"/> Gütergemeinschaft <input type="radio"/> Gütertrennung	<b>Staatsangehörigkeit</b> <input type="radio"/> Deutsch <input type="radio"/> Andere:
<b>Erwerbszweig</b> <input type="radio"/> Arbeitnehmer <input type="radio"/> Beamter <input type="radio"/> Selbstständig <input type="radio"/> Rentner <input type="radio"/> Sonstiges <input type="checkbox"/> Teilzeit <input type="checkbox"/> Befristetes Arbeitsverhältnis bis _____ <input type="checkbox"/> Probezeit		
<b>Beruf / Tätigkeit</b>  Beschäftigt / Selbständig seit _____	<b>Name, Anschrift des Arbeitgebers</b>	

### 1.3 Kinder

Vorname	Geburtsdatum	Unterhalts- berechtigt	Vorname	Geburtsdatum	Unterhalts- berechtigt
		<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein			<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
		<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein			<input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein

## 2. Vermögensverhältnisse

### 2.1 Bankguthaben / Wertpapiere / Bausparguthaben

ausschließlich bei der Raiffeisenbank im Oberland eG

Anlageart	Guthaben bei Bank / Bausparkasse / Depot	Vertragsnummer	Fällig am	Nominalwert	Guthaben / Kurswert

### 2.2 Lebens- und Rentenversicherungen

Art der Versicherung	Nr. 1		Nr. 2	
	<input type="radio"/> Risiko-LV	<input type="radio"/> Kapital-LV	<input type="radio"/> Risiko-LV	<input type="radio"/> Kapital-LV
	<input type="radio"/> Rentenversicherung		<input type="radio"/> Rentenversicherung	
Versicherungsnehmer				
Gesellschaft				
Versicherungsnummer				
Versicherungssumme				
Versicherte Person				
Rückkaufswert ca.				
Ablaufdatum				
vorauss. Ablaufleistung				
Abtretung Institut				
Berufsunfähigkeitsrente				

<b>Art der Versicherung</b>	Nr. 3 <input type="radio"/> Risiko-LV <input type="radio"/> Kapital-LV <input type="radio"/> Rentenversicherung	Nr. 4 <input type="radio"/> Risiko-LV <input type="radio"/> Kapital-LV <input type="radio"/> Rentenversicherung
Versicherungsnehmer		
Gesellschaft		
Versicherungsnummer		
Versicherungssumme		
Versicherte Person		
Rückkaufswert ca.		
Ablaufdatum		
vorauss. Ablaufleistung		
Abtretung Institut		
Berufsunfähigkeitsrente		

## 2.3 Immobilien (Grundstücke, Gebäude, Eigentumswohnung, Gewerbe etc.)

### 2.3.1 Immobilie 1

Immobilienart	Wohn-/Nutzfläche	Verkehrswert
Straße, PLZ, Ort		
<b>Nutzung</b> <input type="checkbox"/> eigengenutzt (bitte aktuellen Grundbuchauszug in Kopie beifügen) <input type="checkbox"/> fremdgenutzt (bitte aktuellen Grundbuchauszug in Kopie und aktuellen Mietvertrag beifügen)		

### 2.3.2 Immobilie 2

Immobilienart	Wohn-/Nutzfläche	Verkehrswert
Straße, PLZ, Ort		
<b>Nutzung</b> <input type="checkbox"/> eigengenutzt (bitte aktuellen Grundbuchauszug in Kopie beifügen) <input type="checkbox"/> fremdgenutzt (bitte aktuellen Grundbuchauszug in Kopie und aktuellen Mietvertrag beifügen)		

Weiteres Immobilienvermögen:

- Weiteres Immobilienvermögen ist gemäß beigefügter Anlage vorhanden.  
 Weiteres Immobilienvermögen ist nicht vorhanden.

### 3. Verbindlichkeiten

#### 3.1 Bankkredite

ausschließlich bei der Raiffeisenbank im Oberland eG

Kreditgeber	Ursprungsbetrag	Kontostand	Ablauf/Zinsbindung	Kreditrate (Zins u. Tilgung)

#### 3.2 Leasingverbindlichkeiten

ausschließlich bei der VR-Leasing

Leasinggeber	Leasingrate	Vertragslaufzeit von	bis

#### 3.3 Sonstige Verbindlichkeiten (Wechsel-/Steuerverbindlichk./übernommene Bürgschaften usw.)

ausschließlich bei der Raiffeisenbank im Oberland eG

Art	Gläubiger	Höhe	Fällig am

### 4. Weitere Bankverbindungen

### 5. Zustimmung zur Bankauskunft

Der/die Antragsteller stimmt/stimmen zu, dass die oben genannten Banken der Bank über ihn/sie eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

## 6. Einnahmen / Ausgaben

Monatlich verfügbares Einkommen	Antragsteller	Ehegatte/Lebensgefährte
Netto Gehalt (bei nichtselbständiger Arbeit)		
Überschüsse (bei Selbstständigen u. Landwirten)		
Miet- und Pachteinnahmen		
Einnahmen aus Kapitalvermögen		
Sonstige regelm. Einkünfte (Kindergeld, Unterhalt, Rente, o.Ä.)		
<b>Gesamteinkünfte pro Monat</b>		

Monatlich feste Ausgaben	Antragsteller	Ehegatte/Lebensgefährte
Laufende Lebenshaltung		
Miete inkl. Nebenkosten		
Wohngeld bzw. Nebenkosten bei eigengenutzter Immobilie		
Zins und Tilgung für vorhandene Immobilienfinanzierung		
Zins und Tilgung für sonstige vorhandene Kredite		
Kfz-Kosten		
Versicherungsprämien		
✓ Krankenversicherung (sofern nicht bereits vom Lohn/Gehalt abgezogen)		
✓ Sachversicherung (z.B. Haftpflicht, Hausrat)		
✓ Lebens-/Rentenversicherung		
Steuerzahlungen		
Sonstige Ausgaben (z.B. Unterhalt)		
<b>Gesamtausgaben pro Monat</b>		

## 7.

Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Insolvenzverfahren?

Antragsteller	Ehegatte/Lebensgefährte
<input type="radio"/> nein <input type="radio"/> ja, und zwar	<input type="radio"/> nein <input type="radio"/> ja, und zwar

## 8. Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister, Einwohnermeldeamt, Behörden, Versicherungsgesellschaften und sonstigen Vermögensverwaltern Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht 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.

## 9. Unterlagen

Die von der Bank geforderten, aber nicht beigefügten Unterlagen werden nachgereicht.

## 10. Vollständigkeitserklärung

Ich/Wir bestätige(n) die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

## 11. 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.

## 12. Genehmigung zur Datenverarbeitung und -nutzung (Datenschutzerklärung)

Die Bank und die Allianz Deutschland AG, 10895 Berlin, Allianz Versicherung AG, Königinstraße 28, 80802 München, Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall, DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt, DZ PRIVATBANK S.A., 4, rue Thomas Edison, L-1445 Luxembourg-Strassen, DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zürich, DZ HYP AG, Rosenstraße 2, 20095 Hamburg und Sentmaringer Weg 1, 48151 Münster, Münchener Hypothekbank eG, Karl-Scharnagl-Ring 10, 80539 München, R+V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, R+V Lebensversicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A., 4, rue Thomas Edison, L-1445 Luxembourg-Strassen, ReiseBank AG, Eschborner Landstraße 42-50, 60489 Frankfurt am Main, Süddeutsche Krankenversicherung a.G., Raiffeisenplatz 5, 70736 Fellbach, TeamBank AG Nürnberg, Beuthener Straße 25, 90471 Nürnberg, Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt, Union Investment Luxembourg S.A., 308, Route d'Esch, L-1471 Luxembourg, Versicherungskammer Bayern, Maximilianstraße 53, 80333 München, VR Smart Finanz AG, Hauptstraße 131-137, 65760 Eschborn - im Folgenden Kooperationspartner genannt - arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden in/mit der genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken zusammen.

Für diesen Zweck ermächtigt/ermächtigen der/die Antragsteller die Bank

- ✓ zur Übermittlung der personenbezogenen Daten an die Kooperationspartner
- ✓ zur Speicherung und Verarbeitung dieser Daten im Rahmen der Durchführung von Beratungen
- ✓ zur Rückübertragung der be- bzw. verarbeiteten Daten durch die Kooperationspartner der Bank.

Ferner ermächtigt/ermächtigen der/die Antragsteller die Bank, im Rahmen der Geschäftsbeziehung zu den Kooperationspartnern auf die dort bzgl. des/der Antragsteller(s) gespeicherten personenbezogenen Daten zuzugreifen.

Soweit nach den vorgenannten Kriterien eine Datenübermittlung zwischen der Bank und den Kooperationspartnern erfolgt, werden diese von der Einhaltung des Bankgeheimnisses befreit.

---

Ort, Datum

---

Antragsteller

---

Ehegatte/Lebensgefährte

### 13. Änderung der Vermögens- und Schuldenaufstellung

keine Änderungen

wenn ja, siehe Ergänzungen

---

Ort, Datum

---

Antragsteller

---

Ehegatte/Lebensgefährte