

# Selbstauskunft

Kontonummer:

Datum:

Die Selbstauskunft ist die Prüfungsgrundlage für die Beurteilung von Leistungsfähigkeit und Kreditwürdigkeit zu der wir gesetzlich verpflichtet sind – in Ihren und in unserem Sinne. Bitte beantworten Sie daher die Fragen vollständig und fügen Sie die erforderlichen Unterlagen komplett bei.

Ausfüllhinweis:

Wenn es sich bei Vertragsinhaber, Eigentümer, Kreditnehmer, Leasingunternehmer, Schuldner oder Bürge um Sie als Antragsteller oder Mit Antragsteller handelt, können Sie auf den Folgeseiten gerne eine „1“ oder „2“ erfassen (für Antragsteller die „1“ und für Mit Antragsteller die „2“)

## 1. Angaben zur Person

	1. Antragsteller:in		2. Mit Antragsteller:in	
Anrede				
Name				
Vorname				
Staatsangehörigkeit				
Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)				
Geburtsort				
Geburtsname				
Straße, Hausnummer				
PLZ, Wohnort				
Tel. (privat)				
Tel. (mobil)				
Tel. (geschäftlich)				
E-Mail-Adresse				
Familienstand				
Güterstand				
Kinder / unterhaltsberechtigte Personen	Anzahl	Geburtsjahre	Anzahl	Geburtsjahre
Berufsausbildung				
Ausgeübter Beruf				
Berufliche Stellung				
Arbeitgeber				
Branche/Wirtschaftszweig				
Beschäftigt seit				
Befristet bis				
Selbständig seit				
Rentenbeginn voraussichtlich				
Rentenhöhe mtl. voraussichtlich	gesetzlich	privat	gesetzlich	privat
SV-Bruttoeinkommen Vorjahr				
Steuer-ID				

## 2. Bankverbindungen

Bankverbindung ausschließlich Raiffeisenbank Holzkirchen-Otterfing eG	Ja	Nein
Kreditinstitut	IBAN	

## 3. Immobilienvermögen

Nr.	Anschrift	Art*	Wohnfläche (qm)	Grundstücksfläche (qm)	Nutzfläche (qm)
	Eigentümer ggf. Anteil z.B.: Antragssteller (1) 70 %, Mitantragssteller (2) 30 %	Unbelastet?	Verkehrswert ggf. anteilig	Netto Kaltmiete monatlich	Nicht umlagefähige Nebenkosten

Nr.	Anschrift	Art*	Wohnfläche (qm)	Grundstücksfläche (qm)	Nutzfläche (qm)
	Eigentümer ggf. Anteil z.B.: Antragssteller (1) 70 %, Mitantragssteller (30 %) 30 %	Unbelastet?	Verkehrswert ggf. anteilig	Netto Kaltmiete monatlich	Nicht umlagefähige Nebenkosten

Nr.	Anschrift	Art*	Wohnfläche (qm)	Grundstücksfläche (qm)	Nutzfläche (qm)
	Eigentümer ggf. Anteil z.B.: Antragssteller (1) 70 %, Mitantragssteller (30 %)	Unbelastet?	Verkehrswert ggf. anteilig	Netto Kaltmiete monatlich	Nicht umlagefähige Nebenkosten

Nr.	Anschrift	Art*	Wohnfläche (qm)	Grundstücksfläche (qm)	Nutzfläche (qm)
	Eigentümer ggf. Anteil z.B.: Antragssteller (1) 70 %, Mitantragssteller (30 %)	Unbelastet?	Verkehrswert ggf. anteilig	Netto Kaltmiete monatlich	Nicht umlagefähige Nebenkosten

Nr.	Anschrift	Art*	Wohnfläche (qm)	Grundstücksfläche (qm)	Nutzfläche (qm)
	Eigentümer ggf. Anteil z.B.: Antragssteller (1) 70 %, Mitantragssteller (30 %)	Unbelastet?	Verkehrswert ggf. anteilig	Netto Kaltmiete monatlich	Nicht umlagefähige Nebenkosten

\* Bitte folgende Abkürzungen verwenden:

ETW = Eigentumswohnung  
 EFH = Einfamilienhaus  
 ZFH = Zweifamilienhaus  
 MFH = Mehrfamilienhaus

GR = Grundstück  
 WG = Wohn- und. Geschäftshaus  
 G = Gewerbliches Objekt  
 F = geschlossene Immobilienfonds

#### 4. Bausparverträge

Bankverbindung ausschließlich Raiffeisenbank Holzkirchen-Otterfing eG				Ja	Nein	
Vertragsinhaber	Bausparkasse	Bausparsumme	Vertragsnummer	aktuelles Guthaben	mtl. Ansparrate	Zur Besicherung von Darlehen / Krediten eingesetzt (nein oder Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben)
Gesamtsumme:						

#### 5. Lebens- / Rentenversicherung

Konto-/ Vertragsinhaber	Versicherungsgesellschaft	Versicherungssumme	Vertragsnummer	aktueller Rückkaufswert	mtl. Prämienhöhe	Zur Besicherung von Darlehen / Krediten eingesetzt (nein oder Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben)	Ablaufdatum
Gesamtsumme							

#### 6. Guthaben bei Kreditinstituten

Vertragsinhaber	Kreditinstitut	Kontostand aktuell	Vertragsnummer	fällig per	mtl. Sparrate	Zur Besicherung von Darlehen / Krediten eingesetzt (nein oder Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben)
Gesamtsumme						

### 7. Wertpapiere (Depot, einzelne Sparbriefe, Obligationen, Bundesschatzbriefe, Fonds, Aktien, ...)

Vertragsinhaber	Kreditinstitut	Anlageart (Depot, Aktien, Fonds, Wertpapiere)	Vertrags- / Depotnummer	fällig per	aktueller Kurswert	Zur Besicherung von Darlehen / Krediten eingesetzt (nein oder Darlehen-Nr. / Person und Bank angeben)
Gesamtsumme						

### 8. Sonstige wesentliche Vermögensgegenstände außerhalb der Bilanz

Eigentümer / Inhaber	Art (Kfz, Firma bei Beteiligung, Name bei geschl. Fonds, etc.)	aktueller Wert	Zur Besicherung von Darlehen / Krediten eingesetzt (nein oder Darlehen-Nr. / Person und Bank angeben)
Gesamtsumme			



### 11. Sonstige Verbindlichkeiten

Art	Schuldner	Gläubiger	ursprünglicher Betrag	aktuelle Restschuld	mtl. Rate	Zinssatz in %	Ende der Zinsbindung
Gesamtsumme							

### 12. Übernommene Bürgschaften

Bürge	Bürgschaft für (Hauptschuldner)	Bürgschaft gegenüber (Name des Kreditinstituts)	Bürgschaftsbetrag	Befristung bis
Gesamtsumme				

### 13. Gesamtvermögen und Verbindlichkeiten aus 3. - 11.

Art	Wert	Vermögen (EUR)	Verbindlichkeiten (EUR)
Immobilienvermögen	Verkehrswert		
Bausparverträge	akt. Guthaben		
Lebens-/Rentenversicherung	akt. Rückkaufswert		
Guthaben bei Kreditinstituten	Kontostand		
Wertpapiere	akt. Kurswert		
Sonstige Vermögensgegenstände	akt. Wert		
Verbindlichkeiten	akt. Restschuld		
Leasingverbindlichkeiten	akt. Restschuld		
Sonstige Verbindlichkeiten	akt. Restschuld		
Gesamtsumme			
Überhang			

## 14. Einmalige Zahlungseffekte

	Einnahmen	Zeitpunkt	Ausgaben	Zeitpunkt
Fällige Spareinlage (z.B. LV, Sparvertrag)				
Geplante Objektveräußerungen * <sup>1</sup>				
Steuererstattungen				
Sonstige Einnahmen				
Geplante Objektkäufe * <sup>2</sup>				
Steuernachzahlungen				
Sonstige Ausgaben				
<b>Gesamtsumme</b>				

\*<sup>1</sup> Objekt:

\*<sup>2</sup> Objekt:

## 15. Privates monatliches Nettoeinkommen

	Antragsteller	gültig ab	gültig bis	Mitantragssteller	gültig ab	gültig bis
Regelmäßige Entnahme aus Selbständigkeit						
Lohn und Gehalt (netto)						
Aktuelle/künftige Rente/Pension						
Nebenberufliche Einnahmen aus * <sup>1</sup>						
laufende Versicherungsleistungen						
Netto-Kaltmiete (NK ohne USt)						
lauf. Zins-, Kapital- und Beteiligungsverträge * <sup>2</sup>						
Kindergeld						
Sonstiges (Erläuterung) * <sup>2</sup>						
Sonstiges (Erläuterung) * <sup>2</sup>						
Sonstiges (Erläuterung) * <sup>2</sup>						
<b>Summe monatliche Einnahmen aktuell</b>						

\*<sup>1</sup> :

\*<sup>2</sup> bitte Bezug / Erläuterung:

## 16. Private monatliche Ausgaben

	Antragsteller	gültig ab	gültig bis	Mitantragssteller	gültig ab	gültig bis
Miete						
Nebenkosten (bei Eigenheim und Miete)						
Darlehensraten und Bauspardarlehen (aus Ziff. 9.1. und 11)						
Leasingraten (privat, lt. Ziffer 10)						
Bausparvertrag (Ansparung lt. Ziff. 4)						
Lebensversicherung (Summe aus Ziffer 5)						
Sonstige Sparraten						
Private Kranken- und Pflegeversicherung *1						
Bisher nicht genannte Kosten z.B. Altersvorsorge *1						
Regelmäßige Einkommensteuerzahlungen *1						
KfZ: Anzahl im Haushalt/Kosten insgesamt						
Lebenshaltungskosten						
Sonstiges (Erläuterung) *2						
Sonstiges (Erläuterung) *2						
Sonstiges (Erläuterung) *2						
<b>Summe monatliche Ausgaben aktuell</b>						

\*1 sofern bei Einkommen noch nicht abgezogen

\*2 ohne die zuvor genannten Positionen

## 17. Verfügbares Einkommen

	Antragsteller		Mitantragssteller	
Verfügbares monatliches Einkommen				

## 18. Zwangsmaßnahmen, Insolvenzen und Ähnliches

Sind in den letzten 5 Jahren Zwangsvollstreckungsmaßnahmen (Pfändung, Zwangssicherungshypothek, Zwangsversteigerung, Abgabe der eidesstattlichen Versicherung – bzw. Abgabe der Vermögensauskunft nach Pfändungsversuch – oder Haft zur Erzwingung einer solchen Erklärung) vorgekommen? War bzw. ist während der letzten 5 Jahre ein außergerichtliches Schuldenbereinigungs-, Insolvenz- bzw. Restschuldbefreiungsverfahren anhängig?

Ja	Nein

## 19. Vollständigkeit / Richtigkeit

Ich / Wir bestätige/n hiermit die Richtigkeit und Vollständigkeit aller vorstehenden Angaben.

## 20. Auskunftsanfrage

Die Raiffeisenbank Holzkirchen-Otterfing eG ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register, sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Antragsstellers einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen.

Ich / Wir stimme/n zu, dass die Raiffeisenbank Holzkirchen-Otterfing eG bei

- einem bei ihr gestellten Finanzierungsantrag: einmalig und
- während auch nur eines laufenden Darlehens- oder Kreditvertrages: jederzeit

bei Kreditinstituten bankübliche Auskünfte insbesondere über meine / unsere Kreditwürdigkeit einholt und ermächtigt/n diese Kreditinstitute, die Auskünfte zu erteilen.

Zusätzlich können notwendige und zweckdienliche Auskünfte direkt bei meinem steuerlichen Berater sowie bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen eingeholt werden.

Name	
Anschrift	
Telefon	
Mobil	
Fax	
E-Mail	

## 21. AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbeziehungen der Raiffeisenbank Holzkirchen-Otterfing eG. Diese liegen in den Kassenräumen zur Einsichtnahme aus; Auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift/en

Plausibilisiert durch:

\_\_\_\_\_  
Raiffeisenbank: HZ/Stempel

## Zur weiteren Bearbeitung Ihrer Finanzierung/Finanzierungsanfrage benötigen wir folgende Unterlagen

### Ihre einzureichenden Unterlagen - allgemein

Was	Von wem	nötig	erledigt
<b>Benötigte Unterlagen zum Einkommen</b>			
Gehalts- oder Lohnabrechnung der letzten drei Monate			
Nachweis des Vorjahreseinkommens			
Einkommensteuerbescheid Vorjahr			
Einkommensteuererklärung			
Eigenmittelnachweis			
<b>Einkommensnachweise bei Selbständigen</b>			
Unterschriebene Jahresabschlüsse der letzten zwei Jahre			
Unterschriebene aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenliste			
Einkommensteuerbescheide der letzten zwei Jahre			
<b>Legitimation</b>			
Personalausweis/Reisepass			
<b>Sonstiges</b>			
Versicherungsordner			
Renteninformation			
Steuer-ID			

## Ihre einzureichenden Objekt Unterlagen - allgemein

Was	Von wem	nötig	erledigt
Aktueller Grundbuchauszug (wenn bereits Eigentümer)	Grundbuchamt/selbst		
Kopie des Kaufvertrages/Überlassungsvertrages	Ggf. Entwurf vom Notar		
Exposé (falls vorhanden)	Makler		
Grundrissplan mit Maßangaben, Querschnitt	Architekt/Bauakte bei Gemeinde/Stadt/LRA		
Aufstellung über Baujahr / durchgeführte Modernisierungen / Sanierungen mit Zeitpunkt	Selbst (siehe Anlage Modernisierung)		
Nachweis Gebäudeversicherung	Versicherungsgesellschaft		
Energieausweis (falls vorhanden)	Sachverständige		
Notarurkunden zu vorrangigen Grundbucheinträgen in Abt. II (z.B. Wohnrecht, Leibgeding, Nießbrauch)	Notar/Verkäufer		
Auszug aus dem Altlastenkataster	falls vorhanden		
Altlastenguthaben	falls vorhanden		
Objektfotos der Zimmer, 2 Außenaufnahmen	Selbst		

## Ihre einzureichenden Objekt Unterlagen - zusätzlich

Was	Von wem	nötig	erledigt
Wohnflächen-/Nutzflächenberechnung	Architekt/Bauträger		
Berechnung Brutto-Grundfläche	Architekt/Bauträger		
Berechnung Brutto-Rauminhalt (BRI)	falls vorhanden		
Teilungserklärung inkl. Nachträgen, Anlagen und Aufteilungsplänen	Notar/Verkäufer		
Abgeschlossenheitsbescheid	Landratsamt		
Teilung nach WEG geplant	ja / nein		
Baubeschreibung	Architekt/Bauträger		
Bauantrag/-genehmigung	zuständige Gemeinde/Stadt/LRA		
Baukostenaufstellung	Architekt/selbst		
Nachweis Erschließungszustand	Selbst/zuständige Gemeinde/Stadt		
Aktuelle Mietaufstellung bzw. Mietverträge	Jeweils Lage, Flächeneinheit, Fläche in qm, Nutzungsart, Vertragsbeginn, Vertragsende, Optionen, Sonderkündigungsrechte, Miete in €/qm/Monat)		
Erbbaurechtsvertrag	Notar/Verkäufer		
Nachweis aktueller Erbbauzins	Selbst/Verkäufer		

## Modernisierungsmaßnahmen Sicherungsobjekt(e) in den letzten 20 Jahren

Objekt:

Baujahr:

	keine	teilweise	überwiegend	umfassend	Jahr
Strom-/Elektroleitungen					
Wasserleitungen					
Heizungsleitungen					
Heizungsanlage					
Bad / Bäder / WC's					
Fußböden					
Grundrissgestaltung					
Dach					
Fenster					
Innentüren					
Innenputz / Decken					
Wärmedämmung Fassade					
<b>Erhaltungszustand Gesamt</b>	sehr gut	gut	Renovierungsbedarf gering	sichtbare Baumängel	massive Baumängel
	sichtbare Bauschäden	massive Bauschäden	kein Instandhaltungsstau	Instandhaltungsstau	

Objekt:

Baujahr:

	keine	teilweise	überwiegend	umfassend	Jahr
Strom-/Elektroleitungen					
Wasserleitungen					
Heizungsleitungen					
Heizungsanlage					
Bad / Bäder / WC's					
Fußböden					
Grundrissgestaltung					
Dach					
Fenster					
Innentüren					
Innenputz / Decken					
Wärmedämmung Fassade					
<b>Erhaltungszustand Gesamt</b>	sehr gut	gut	Renovierungsbedarf gering	sichtbare Baumängel	massive Baumängel
	sichtbare Bauschäden	massive Bauschäden	kein Instandhaltungsstau	Instandhaltungsstau	

Ort, Datum

Unterschrift/en