



**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

UNTERLAGEN FÜR DAS BERATUNGSGESPRÄCH

In unserem persönlichen Beratungsgespräch erarbeiten wir mit Ihnen zusammen ein Konzept, wie sich Ihr Bau-, Kauf- oder Modernisierungsvorhaben finanziell realisieren lässt.

Um alle wichtigen Aspekte zu berücksichtigen, füllen Sie bitte die folgenden Seiten vollständig aus. Die Informationen werden Grundlage Ihrer Beratung sein.

Wir freuen uns auf das Gespräch mit Ihnen.



Raiffeisenbank
Beuerberg-Eurasburg

einfach. besonders



1. ANGABEN ZUR PERSON

Name, Vorname (1. Antragsteller)

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Kontonummer
sofern vorhanden

Steuer-Identifikationsnummer

Familienstand

☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verwitwet

Güterstand

☐ Zugewinnngemeinschaft ☐ Gütertrennung

☐ Gütergemeinschaft

2. KONTAKTMÖGLICHKEITEN

Telefon

Mobiltelefon

E-Mail

3. Kinder

Vorname (Nachname, sofern abweichend)

Vorname (Nachname, sofern abweichend)

Vorname (Nachname, sofern abweichend)

Name, Vorname (2. Antragsteller)

Anschrift

PLZ, Ort

Geburtsdatum

Kontonummer
sofern vorhanden

Steuer-Identifikationsnummer

Familienstand

☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verwitwet

Güterstand

☐ Zugewinnngemeinschaft ☐ Gütertrennung

☐ Gütergemeinschaft

Telefon

Mobiltelefon

E-Mail

geboren am

☐ wohnt im gleichen Haushalt

geboren am

☐ wohnt im gleichen Haushalt

geboren am

☐ wohnt im gleichen Haushalt



4. ERWERBSTÄTIGKEIT

Antragsteller 1

☐ Angestellte/r ☐ Beamte/r ☐ selbständig

Arbeitgeber

Beruf

beschäftigt/selbständig seit:

Das Arbeitsverhältnis ist

☐ unbefristet ☐ befristet bis

gewünschtes Renteneintrittsalter

Antragsteller 2

☐ Angestellte/r ☐ Beamte/r ☐ selbständig

Arbeitgeber

Beruf

beschäftigt/selbständig seit:

Das Arbeitsverhältnis ist

☐ unbefristet ☐ befristet bis

gewünschtes Renteneintrittsalter

5. EINKOMMEN

1. Antragsteller

monatliches Erwerbseinkommen – netto –

sonstiges monatliches Einkommen

z.B. aus Vermietung und Verpachtung, Kapitalvermögen

Kindergeld

Bei Renteneintritt in 10 Jahren: Rentenhöhe

Sonstiges

2. Antragsteller

monatliches Erwerbseinkommen – netto –

sonstiges monatliches Einkommen

z.B. aus Vermietung und Verpachtung, Kapitalvermögen

Kindergeld

Bei Renteneintritt in 10 Jahren: Rentenhöhe

6. AUSGABEN

€ im Monat

Lebenshaltungskosten

€ im Monat

Miete/Wohnkosten

€ im Monat

Kfz-Kosten/Mobilität

€ im Monat

Private Krankenversicherung
und Pflegeversicherung

Sonstiges

€ im Monat

Unterhaltungsleistungen

€ im Monat

vorhandene Kreditraten

€ im Monat

Sparraten

€ im Monat

weitere Versicherungen

7. VERMÖGENSVERHÄLTNISSE

Eigenkapital/Vermögen

Bankguthaben

Bank

für Finanzierung berücksichtigen

☐ ja ☐ nein ☐ teilweise☐ ja ☐ nein ☐ teilweise

Bausparer Guthaben

Bank

für Finanzierung berücksichtigen

Riester

☐ ja ☐ nein ☐ teilweise☐ ja ☐ nein☐ ja ☐ nein ☐ teilweise☐ ja ☐ nein☐ ja ☐ nein ☐ teilweise☐ ja ☐ nein

Depot/Wertpapiere

Bank

für Finanzierung berücksichtigen

☐ ja ☐ nein ☐ teilweise

Beschreibung, z.B. Aktien, Fonds, usw.

☐ ja ☐ nein ☐ teilweise

Beschreibung, z.B. Aktien, Fonds, usw.

☐ ja ☐ nein ☐ teilweise

Beschreibung, z.B. Aktien, Fonds, usw.

Lebensversicherung Rückkaufwert

für Finanzierung berücksichtigen

betr. Altersvorsorge

☐ ja ☐ nein ☐ teilweise☐ ja ☐ nein☐ ja ☐ nein ☐ teilweise☐ ja ☐ nein☐ ja ☐ nein ☐ teilweise☐ ja ☐ nein

sonstiges Vermögen

Bitte Anlagen beachten !

Immobilienbesitz bitte in Anlage 1 eintragen.
Verbindlichkeiten bitte in Anlage 2 eintragen.



8. INFORMATIONEN ZUM FINANZIERUNGSVORHABEN

☐ Immobilienerwerb ☐ Gewerbliche Finanzierung ☐ Renovierung / Umbau ☐ Anschlussfinanzierung bestehendes Darlehen

Kreditnehmer für die gewünschte Finanzierung

☐ Einzelperson ☐ Eheleute ☐ Lebensgemeinschaft ☐ Firma

gewünschte Laufzeit Jahre gewünschte Zinsbindung ☐ Kurzfristig ☐ Mittelfristig ☐ Langfristig

Kurzbeschreibung des Finanzierungsvorhabens

€ € €
eingesetztes Eigenkapital geplante Eigenleistung Wunschrates

€ € €
Maximale Rate Kaufpreis/Baukosten Erwartete Baunebenkosten
z.B. für umfangreiche Sanierung

9. BESTEHEN ODER BESTANDEN IN DEN LETZTEN 10 JAHREN MAHNVERFAHREN ODER ZAHLUNGSKLAGEN, ZWANGSVOLLSTRECKUNGEN, VERFAHREN ZUR ABGABE DER EIDESSTATTLICHEN VERSICHERUNG ODER INSOLVENZVERFAHREN?

Antragsteller 1

☐ nein ☐ ja, und zwar

Antragsteller 2

☐ nein ☐ ja, und zwar

10. AUSKÜNFT UND ERKLÄRUNGEN

Mit Ihrer Unterschrift stimmen Sie zu, dass die der Raiffeisenbank Beuerberg-Eurasburg eG einmalig über Sie eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB von Ihrer Hausbank erteilt wird.

Die Raiffeisenbank Beuerberg-Eurasburg eG darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister, Einwohnermeldeamt und allen Unternehmen und Behörden, die mit dem Finanzierungsvorhaben in Verbindung stehen, 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. Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der Raiffeisenbank Beuerberg-Eurasburg eG. Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Ort & Datum Unterschrift 1. Antragsteller

Ort & Datum Unterschrift 2. Antragsteller

Hinweis: Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist vor Abschluss eines Verbraucherdarlehensvertrags zwingend vom Gesetzgeber vorgeschrieben. Diese kann von uns nur dann durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden. Die wissentliche Vorenthaltung oder Fälschung von für die Kreditwürdigkeitsprüfung relevanten Informationen kann uns im Einzelfall u.a. zu einer Kündigung oder Anfechtung des Darlehensvertrages berechtigen. Zudem können etwaige Rechte Ihrerseits ausgeschlossen sein, soweit der Mangel der Kreditwürdigkeitsprüfung darauf beruht, dass Sie uns vorsätzlich oder grob fahrlässig für die Kreditwürdigkeitsprüfung relevante Informationen unrichtig erteilt oder vorenthalten haben.