



Selbstauskunft - Vermögensaufstellung Ihrer persönlichen Finanzierung

Persönliche Daten

Antragsteller/in (Ansprechpartner/in 1):

Nachname, Vorname:

Straße, PLZ, Ort:

Telefonnummer:

E-Mail-Adresse:

Geburtsdatum:

Steueridentifikationsnummer:

Berufsbezeichnung:

Branche:

Tätig/Selbstständig seit:

Arbeitgeber:

Vertrag: unbefristet befristet

Wohnsituation: Eigentum Miete Sonstige:

Mitantragsteller/in (Ansprechpartner/in 2):

Nachname, Vorname:

Straße, PLZ, Ort:

Telefonnummer:

E-Mail-Adresse:

Geburtsdatum:

Steueridentifikationsnummer:

Berufsbezeichnung:

Branche:

Tätig/Selbstständig seit:

Arbeitgeber:

Vertrag: unbefristet befristet

Wohnsituation: Eigentum Miete Sonstige:

Familienstand:

ledig verheiratet getrennt lebend geschieden verwitwet
 eheähnliche Lebensgemeinschaft eingetragene Lebensgemeinschaft

seit:

Güterstand:

Kinder/Familienplanung:

Nachname, Vorname

Geburtsdatum

Schule/Ausbildung + vsl. Ende

Anzahl KFZ im Haushalt Antragsteller/in:

Mitantragsteller/in:

Elternunterhalt:

Sind aktuell Unterhaltszahlungen an bzw. für die Eltern zu leisten?

Ja

Nein

Ich/Wir möchte/n:

bauen kaufen modernisieren umschulden

Anschlussfinanzierung zum:

Einfamilienhaus

Doppelhaushälfte

Mehrfamilienhaus

Eigentumswohnung

Lagergebäude

Sonstiger Wunsch:

Zur Immobilie:

Lage (Ort, Straße):

Kaufpreis/Baukosten/Verkehrswert:

Baujahr:

Grundstücksgröße:

m²

Baubeginn/Kauf:

Wohnfläche:

m²

Fertigstellung/Erstbezug:

Energieklasse:

Nutzung:

Wohnwirtschaftlich

Gewerblich

Baudenkmal:

Ja

Nein

Bauweise:

Ziegel

Holzständer

Fertighaus

Sonstige:

Haustyp:

Erdgeschoss:

unterkellert

nicht unterkellert

Obergeschoss:

ausgebaut

nicht ausgebaut

Dachgeschoss:

ausgebaut

nicht ausgebaut

Walmdach

Satteldach

Sonstige:

Wichtig: Ist es die erste Immobilienfinanzierung in Ihrem Leben? Ja Nein

Ihr Finanzierungsbedarf

	Immobilie in €	Anschlussfinanzierung/ Umschuldung in €	sonstiger Finanzie- rungswunsch in €
Grundstückskosten			
Baukosten/Kaufpreis/ Restschuld			
Grunderwerbssteuer 3,5% (in Bayern)			
ggf Maklergebühren, 3,57%			
Notar- und Grundbuchkosten			
sonstige Kosten (Miete, Einrichtung, Außenanlage)			
Gesamtkosten			
Eigenkapitaleinsatz per sofort			
Eigenkapitaleinsatz durch Schenkung/Erbe/Sonstiges			
Finanzierungsbedarf			

Ihre Vermögensverhältnisse

Der Bank sind auf Anforderungen geeignete Nachweise vorzulegen.

Immobilien/Grundbesitz:

Eigentümer/in	Objektart	Anschrift/Lage	Grundbuch von/Blatt	Geschätzter Marktwert/€	Grundstücks- größe	Baujahr
---------------	-----------	----------------	------------------------	----------------------------	-----------------------	---------

Bausparverträge:

Vertrags- inhaber/in	Kreditinstitut/ Bausparkasse	Vertragsnummer	Bausparsumme	Aktuelles Guthaben	Laufzeit
-------------------------	---------------------------------	----------------	--------------	-----------------------	----------

Lebens- und Rentenversicherungen:

Versicherungs- inhaber/in	Vertragsnummer	Versicherungssumme (monatlicher Beitrag)	Laufzeit/Zuteilung/ Vertragssumme	Aktueller Rückkaufswert
------------------------------	----------------	---	--------------------------------------	----------------------------

Guthaben bei Kreditinstituten/Wertpapiere/Depots:

Konto- inhaber/in	Kreditinstitut	Art	Betrag/aktueller Kurswert/€	Fällig per
----------------------	----------------	-----	--------------------------------	------------

Darlehen/Kredite (Bank, Bausparkasse, Versicherung, Privatdarlehen, etc.):

Kredit- nehmer/in	Kreditgeber	Schuldstand	Laufzeit bis	Monatliche Belastung
----------------------	-------------	-------------	--------------	-------------------------

Leasingverpflichtungen:

Leasing- nehmer/in	Leasingobjekt	Restlaufzeit/ Monate	Ursprungsbetrag /€	Monatliche Belastung/€
-----------------------	---------------	-------------------------	-----------------------	---------------------------

Sonstige Vermögensgegenstände/Betriebsvermögen/Beteiligungen/Edelmetalle/etc.:

Eigentümer/in	Art	aktueller Wert/€
---------------	-----	------------------

Sonstige Verbindlichkeiten (z.B. Steuern):

Schuldner/in	Gläubiger/in	Art	Betrag/€	Fällig per
--------------	--------------	-----	----------	------------

Übernommene Bürgschaften:

Bürge/Bürgin	Bürgschaft für	Betrag/€	Schuldenstand/€	ggf. Laufzeit
--------------	----------------	----------	-----------------	---------------

Ihre finanziellen Möglichkeiten

Einkünfte monatlich/€

Antragsteller/in

Mitantragsteller/in

Lohn und Gehalt (Netto)

Einnahmen aus **Kaltmiete**

Gewinn aus selbstständiger Tätigkeit

Einnahmen aus PV-Anlage (Netto)

Zins- und Kapitalerträge

Kindergeld

Unterhalt

Sonstige dauerhafte Einkünfte:

Art:

Art:

Gesamteinkünfte:

Einkünfte nach Renteneintritt monatlich/€

Gesetzliche Rente

Rentenbeginn (gesetzliche)

Private Rente

Rentenbeginn (private)

Ausgaben monatlich/€

Lebenshaltungskosten (tägliches Bedarft)

Warmmiete

Darlehen/Kredite (gem. Seite 6)

Leasingverpflichtungen (gem. Seite 6)

Sonstige Verbindlichkeiten (gem. Seite 7)

Lebens-/Rentenversicherungen

Berufsunfähigkeitsversicherungen

Private Krankenversicherungen

Steuern/Abgaben

Bausparraten

Unterhaltspflichten

Sonstige dauerhafte Ausgaben:

Art:

Art:

Gesamtausgaben:

Rechtliches

Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren:	Antragsteller/in		Mitantragsteller/in	
	Ja*	Nein	Ja*	Nein
Mahnverfahren	Ja*	Nein	Ja*	Nein
Pfändungen	Ja*	Nein	Ja*	Nein
Zahlungsklagen	Ja*	Nein	Ja*	Nein
Zwangsvollstreckungen	Ja*	Nein	Ja*	Nein
Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung	Ja*	Nein	Ja*	Nein
Vergleichsverfahren	Ja*	Nein	Ja*	Nein
Insolvenzverfahren	Ja*	Nein	Ja*	Nein

*) und zwar:

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben werden ausdrücklich versichert. Die VR-Bank Isar-Vils eG ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Antragstellers einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen. 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. Zusätzlich können Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen eingeholt werden.

Derzeitige Bankverbindung:

Ich/wir ermächtige/n meinen/unseren Steuerberater

alle notwendigen und zweckdienlichen Auskünfte zu erteilen.

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der VR-Bank Isar-Vils eG in der jeweils gültigen Fassung. Die AGB liegen in den Geschäftsstellen zur Einsichtnahme aus bzw. wurden ausgehändigt.

Der Antragsteller stimmt zu, dass die einmalig der VR-Bank Isar-Vils eG über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller/in

Unterschrift Mitantragsteller/in

Unterlagen, die wir für eine schnelle Finanzierungsentscheidung von Ihnen benötigen

Grundbuchauszug neuesten Datums
Notarieller Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf
ggf. Werklieferungsvertrag/Bauvertrag
Baugenehmigung + Baubeschreibung
Bemaßter Bauplan
Wohn- und Nutzflächenberechnung
Berechnung umbauter Raum (Kubaturberechnung)
Aufstellung der geplanten Kosten/Eigenleistungen/Renovierungsarbeiten
Bemaßte Grundrisszeichnung
ggf. Exposé
Lageplan
Notarielle Teilungserklärung (inkl. aller Nachträge und Anhänge)
Übergabevertrag
Erbbaurechtsvertrag (inkl. aller Nachträge und Nachweis aktueller Erbbauzins)
Neueste Objektfotos von jeweils vier Innen- und Außenansichten (eigene Aufnahmen reichen aus)
Police(n) Wohngebäudeversicherung(en) in Kopie/Rohbauversicherung
Energieausweis
Lohn- und Gehaltsnachweise (der letzten drei Monate sowie Dezember des Vorjahres)
Steuererklärung der letzten zwei Jahre (ggf. Eröffnungsbilanz)
Steuerbescheid (der letzten zwei Jahre)
Letzter Jahresabschluss/EÜR
BWA und SuSa (aktueller Monat und Dezember Vorjahr)
Mietvertrag/Mietverträge/Mietaufstellung (Kaltmieten)
Farbkopie/Farbscan eines gültigen Personalausweises/Reisepasses (Vorderseite und Rückseite)
Rentenbescheid/Rentenauskunft
Aktueller HR-Auszug/Gesellschaftervertrag inklusive Gesellschafterliste
Kontoauszüge inkl. Umsätze vom Girokonto der letzten drei Monate
Kontoauszüge vom Darlehenskonto des letzten Monats oder zum 31.12. des Vorjahres
Nachweis der privaten Krankenversicherung
Vertrag/Urteil/Beschluss zu Unterhaltszahlungen oder Erbbauauseinandersetzungen
Restschuldbescheinigung
Nachweise zu den angegebenen Vermögenswerten (Immobilien, Depotübersicht, etc.)