



„Unser Zuhause finanzieren“

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Selbstauskunft

von _____

Personennummer _____

Vereinigte
Volksbanken eG



Persönliche Daten

Person 1 (Antragsteller)

Name, Vorname:

Geburtsdatum:

Steuer-ID:

Staatsangehörigkeit:

IBAN:

Bank (BIC):

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Telefon / Telefax:

Mobil:

E-Mail:

Ausgeübter Beruf

Arbeitgeber:

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Beschäftigung: angestellt verbeamtet
 selbständig freiberuflich

Dauer der Beschäftigung: unbefristet
 in Probezeit bis _____
 befristet bis _____

tätig seit:

Branche:

Voraussichtlicher Renteneintritt:

Güterstand: Gesetzlicher Güterstand
(Zugewinngemeinschaft)

Familienstand: ledig getrennt lebend
 verheiratet geschieden
 verwitwet

Person 2 (Mitantragsteller)

Name, Vorname:

Geburtsdatum:

Steuer-ID:

Staatsangehörigkeit:

IBAN:

Bank (BIC):

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Telefon / Telefax:

Mobil:

E-Mail:

Ausgeübter Beruf

Arbeitgeber:

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Beschäftigung: angestellt verbeamtet
 selbständig freiberuflich

Dauer der Beschäftigung: unbefristet
 in Probezeit bis _____
 befristet bis _____

tätig seit:

Branche:

Voraussichtlicher Renteneintritt:

Gütertrennung
 Gütergemeinschaft

eheähnliche Lebensgemeinschaft
 eingetragene Lebensgemeinschaft

Unterhaltspflichtige Kinder / weitere unterhaltspflichtige Personen

_____ Name, Vorname:	_____ Geburtsdatum:

Wer soll Darlehensnehmer werden?

_____ Name, Vorname:	_____ Name, Vorname:
-------------------------	-------------------------

Monatliche Einkünfte

	<u>Person 1</u>	<u>Person 2</u>
Brutto-Gehalt / Lohn:	€ _____	€ _____
Steuerklasse:	_____	_____
Netto-Gehalt / Lohn:	€ _____	€ _____
Rente / Pension:	€ _____	€ _____
Anzahl Gehälter:	_____	_____
Kindergeld:	€ _____	€ _____
Unterhalt:	€ _____	€ _____
Sonstige Einkünfte: 1. _____	€ _____	€ _____
2. _____	€ _____	€ _____
3. _____	€ _____	€ _____
4. _____	€ _____	€ _____
5. _____	€ _____	€ _____
Einkünfte aus Gewerbebetrieb:	€ _____	€ _____
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit:	€ _____	€ _____
Monatliche Einkünfte:	€ _____	€ _____
Monatliche Gesamteinkünfte:	€ _____	

Monatliche Ausgaben

	Person 1	Person 2
Lebenshaltungskosten*:	€	€
Laufende Immobilienfinanzierungen:	€	€
davon entfällt künftig:	€	€
Bank- / Ratenkredit / Leasingraten:	€	€
davon entfällt künftig:	€	€
Private Kranken- / Pflegeversicherung	€	€
Beiträge Lebensversicherung:	€	€
Beiträge sonstige Versicherungen:	€	€
Bausparraten:	€	€
Sonstige Sparraten:	€	€
Aktuelle Unterhaltsverpflichtungen:	€	€
Einkommenssteuer**:	€	€
Sonstige Ausgaben: 1.	€	€
2.	€	€
3.	€	€
Kaltmiete: <input type="checkbox"/> entfällt künftig / ab:	€	€
Nebenkosten:	€	€
Monatliche Ausgaben:	€	€
Monatliche Gesamtausgaben:	€	

Gibt es Wünsche oder Veränderungen in Ihrer Lebensplanung, welche Auswirkungen auf die Einnahmen/Ausgaben haben, die wir im Zuge der Finanzierungslösung berücksichtigen sollen?

Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Zwangsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung oder Insolvenzverfahren?

nein

nein

ja, und zwar:

ja, und zwar:

Vermögen

	Person 1	Person 2
Immobilien (Verkaufswert) (Einzelaufstellung auf Seite 6 beachten):	€	€
Bank-/Kontoguthaben:	€	€
Wertpapiere (Kurswert):	€	€
Bausparguthaben:	€	€
Betriebsvermögen:	€	€
Beteiligungen:	€	€
Sonstiges Vermögen (bitte Art des Vermögens angeben):		
	€	€
	€	€
	€	€
	€	€
	€	€
Vermögen:	€	€
Gesamtvermögen:	€	

Kapitallebensversicherungen

Versicherungsnehmer/ Versicherte Person	Gesellschaft/ Institut	monatlicher Beitrag	Rückkaufs- wert	Versicherungs- summe	Ablauf- datum
		€	€	€	
		€	€	€	
		€	€	€	
		€	€	€	
Gesamtsumme:			€	€	

Immobilienvermögen

Immobilienvermögen: Art der Immobilie	Verkehrswert / Kaufpreis in €	Baujahr / Kaufjahr	Nutzung (eigen/fremd) Miete p. M. €	Wohn-/ Nutzfläche in m²	Adresse
Summe Immobilienvermögen:	_____ €				

Verbindlichkeiten (Darlehen / Sonstige Kredite / Bürgschaften / Leasing)

Darlehensgeber – Name (Kreditinstitute , Bausparkassen, Versicherungsgesellschaften, Leasinggesellschaft, Bürgschaft etc.)	Aktuelle Restschuld in €	Zinssatz p.a. in %	fest bis MM/JJ	Tilgung p.a. in % oder Festbetrag	Kapitaldienstbelastung (Zins und Tilgung) p.a. in €	Verwendungszweck / Objekt / Kreditart
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Summe Verbindlichkeiten	_____ €				_____ €	

Informationen zur Steuererklärung

Steuerbescheid für das Jahr _____ liegt bei:
 ja nein wird nachgereicht bis _____

Steuererklärung für das Jahr _____ wurde beim Finanzamt
eingereicht. Kopien liegen bei: ja nein, werden nachgereicht
bis: _____

Für Gewerbe- und Firmenkunden relevant: Informationen zum Jahresabschluss / EÜR, BWA mit Summen- und Saldenliste

Jahresabschluss / EÜR für das Jahr _____ liegt bei:
 ja nein wird nachgereicht bis _____

Ggf. alternativ für Jahresabschluss / EÜR: **BWA + Summen- und Saldenliste**
für den Abrechnungszeitraum _____ und _____ liegt bei:
 ja nein wird nachgereicht bis: _____

Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die

einmalig der Bank über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2AGB erteilt

Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlichen 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.

Unterlagen

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

Vollständigkeitserklärung

Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Die Bank ist berechtigt, die Angaben zu überprüfen und entsprechende Nachweise anzufordern. Unrichtige und unvollständige Angaben können insbesondere zum Rücktritt vom Darlehensvertrag oder zur Kündigung des Darlehens seitens der Bank führen.

Ort, Datum

Person 1 (Antragsteller)

Ort, Datum

Person 2 (Mit Antragsteller / Ehegatte / Bürge)

Ihr Finanzierungsobjekt

Ort: _____

Name Verkäufer: _____

- | | | | |
|---|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Bauplatz | <input type="checkbox"/> Denkmalschutzobjekt |
| <input type="checkbox"/> Reihenhäuser | <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus mit ELW | <input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus | |
| <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung | <input type="checkbox"/> Reiheneckhaus oder | <input type="checkbox"/> Fertighaus | Baujahr _____ |
| <input type="checkbox"/> bis 6 Wohnungen | <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte | | Modernisierungsjahr: _____ |
| <input type="checkbox"/> ab 6 Wohnungen | | | _____ |

Bauweise:

- | | | | |
|--|---|---------------------------------------|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Konventionell | <input type="checkbox"/> Fertigbauweise | <input type="checkbox"/> Holzbauweise | <input type="checkbox"/> Sonstige |
| | | | _____ |

- | | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Kauf | <input type="checkbox"/> Neubau | <input type="checkbox"/> Modernisierung |
| <input type="checkbox"/> Umfinanzierung | <input type="checkbox"/> Ausbau / Erweiterung | |

- | | | |
|--|---|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Wohnfläche _____ m ² | <input type="checkbox"/> Bruttogrundfläche _____ m ² | <input type="checkbox"/> _____ |
| <input type="checkbox"/> Stellplatz / Garage | <input type="checkbox"/> Grundstücksgröße _____ m ² | <input type="checkbox"/> _____ |

Nutzung:

- | | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Eigennutzung | <input type="checkbox"/> Vermietung | <input type="checkbox"/> Eigennutzung + Vermietung | <input type="checkbox"/> gewerblich |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------------------|

Ist die Immobilie KfW-förderfähig oder bestehen weitere Fördermöglichkeiten?

- | | | |
|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> wird geprüft |
|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|

Art der Förderung: _____

Voraussichtlicher Fertigstellungstermin: _____

Zeitpunkt Kaufpreiszahlung: _____

Erfolgt die Zahlung gemäß Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)?

- | | | |
|-----------------------------|-------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> nicht bekannt |
|-----------------------------|-------------------------------|--|

Jahresbeitrag Gebäudeversicherung _____ €

Ergänzende Informationen zum Finanzierungsobjekt:

Ihre geplanten Investitionen

<input type="checkbox"/> Grundstück _____ m ² à _____ €	€
<input type="checkbox"/> Baukosten / Kaufpreis	€
<input type="checkbox"/> Garage / Stellplatz / TG-Stellplatz	€
<input type="checkbox"/> Außenanlagen	€
<input type="checkbox"/> Nebenkosten	€
<input type="checkbox"/> Grunderwerbssteuer	€
<input type="checkbox"/> Notar+Grundbuchamt	€
<input type="checkbox"/> Makler + Courtage	€
<input type="checkbox"/> Bauzeitinsen	€
<input type="checkbox"/> Renovierungskosten	€
<input type="checkbox"/> Sonstige Kosten	€
<input type="checkbox"/> Umschuldung	€
<input type="checkbox"/> Erschließungskosten	€
<input type="checkbox"/> Architekt	€
<input type="checkbox"/> _____	€
<input type="checkbox"/> _____	€
<input type="checkbox"/> _____	€
<input type="checkbox"/> Modernisierungskosten / Umbau / Erweiterung	€
<input type="checkbox"/> Dach	€
<input type="checkbox"/> Fenster	€
<input type="checkbox"/> Innenausbau	€
<input type="checkbox"/> Altersgerechtes Wohnen	€
<input type="checkbox"/> Heizung / Solartherme	€
<input type="checkbox"/> Fassade	€
<input type="checkbox"/> Sanitäre Anlagen	€
<input type="checkbox"/> Photovoltaik	€
<input type="checkbox"/> Anbau	€
<input type="checkbox"/> _____	€
<input type="checkbox"/> _____	€
Voraussichtliche Gesamtkosten	€

Ihr Eigenkapital

<input type="checkbox"/> Bankguthaben	€
<input type="checkbox"/> Bausparguthaben (soweit sofort verfügbar)	€
<input type="checkbox"/> Grundstück	€
<input type="checkbox"/> Eigenleistung gemäß Nachweis	€
<input type="checkbox"/>	€
	€
Gesamtes Eigenmittel	€
Voraussichtliche Gesamtkosten	€
./..geplanter Eigenkapitaleinsatz	€
= Finanzierungssumme	€

Wichtige Anforderungen an Ihre Finanzierung

Monatliche Wunschrate €

Sondertilgungsmöglichkeit ja nein

Weitere Anforderungen an Ihre Finanzierung

