

Notwendigkeit dieser Selbstauskunft zur Finanzierung

Alle Kreditinstitute sind dazu verpflichtet, sich die Einkommens-, Vermögens- und Verbindlichkeitenlage ihrer Kreditnehmer offenlegen zu lassen. Die betriebliche Vermögenslage ergibt sich aus der vorliegenden Bilanz. Bei der privaten Vermögenslage sind wir hingegen auf Ihre Mithilfe angewiesen. Deshalb bitten wir Sie um Beantwortung der nachfolgenden Fragen.

Persönliche Angaben

Antragsteller

Mitantragsteller

Kundennummer		
Name, Vorname		
Geburtsdatum		
Adresse		
Telefon		
Fax		
Mobil		
E-Mail		
Familienstand/Güterstand		
Kinder mit Name und Geburtsdatum		
Familienplanung		
Beruf		
Arbeitgeber inkl. Anschrift		
beschäftigt seit		
befristet/unbefristet		
geplanter Renteneintritt		

Ich möchte...

<input type="checkbox"/> an-/bauen	<input type="checkbox"/> kaufen	<input type="checkbox"/> modernisieren/umbauen	<input type="checkbox"/> umschulden
<input type="checkbox"/> Haus	<input type="checkbox"/> Wohnung	<input type="checkbox"/> Grundstück	<input type="checkbox"/> sonstiges

Wohnfläche	<input type="text"/>	qm	davon vermietet	<input type="text"/>	qm
umbauter Raum bei Haus	<input type="text"/>	cbm	Objektnutzung	<input type="text"/>	
Grundstücksgröße	<input type="text"/>	qm	Baujahr	<input type="text"/>	
Objektadresse	<input type="text"/>				

Hat bereits eine Erstberatung bei einem anderen Kreditinstitut stattgefunden?

Selbstauskunft zur Finanzierung

Kostenplanung

Kaufpreis/Baukosten	EUR
+ Grundstück	EUR
+ Nebenkosten (Grunderwerbssteuer, Notar, Grundbuch, Makler)	EUR
+ Renovierung / Modernisierung	EUR
+ Sonstiges	EUR
= Gesamtkosten	EUR

Bankeinlagen

Betrag	Anlageform	Institut	Vertragsinhaber	Einsatz als Eigenkapital	Volumen für Eigenkapital
EUR					EUR
EUR					EUR
EUR					EUR
EUR					EUR

Bausparverträge

Betrag	Bausparsumme	Institut	mtl. Rate	Beginn	Zuteilung ca.	Vertragsinhaber	Einsatz als Eigenkapital	Volumen für EK
EUR								EUR
EUR								EUR
EUR								EUR
EUR								EUR

Wertpapiere (Aktien/Fonds/ festverzinsliche WP / u.a.)

Betrag	Anlageform	Institut	Fälligkeit	Vertragsinhaber	Einsatz als Eigenkapital	Volumen für EK
EUR						EUR
EUR						EUR
EUR						EUR
EUR						EUR

Rentenversicherungen/Kapitalbildende Lebensversicherungen

Rückkaufswert	Gesellschaft	mtl. Rate	Vertragsbeginn	Ablauf	Vertragsinhaber	VS/Rente
EUR		EUR				EUR
EUR		EUR				EUR
EUR		EUR				EUR
EUR		EUR				EUR

Immobilien

Verkehrswert	Art	Lage/Anschrift	Netto-Mieteinnahmen / mtl. Belastung	Baujahr	Nutzung
EUR			EUR		
EUR			EUR		
EUR			EUR		
EUR			EUR		

Selbstauskunft zur Finanzierung

Weitere Vermögenswerte / Schenkungen / Zuwendungen

Summe Vermögen
(aktuell)

Summe
Eigenkapital-Einsatz

Verbindlichkeiten

Betrag	Art	Institut	mtl. Rate	Zinssatz	Beginn	Fälligkeit/Ablauf	Kontoinhaber	Verwendung
EUR			EUR					
EUR			EUR					
EUR			EUR					
EUR			EUR					
EUR			EUR					

Summe aktuelle Verbindlichkeiten

Leasing / Bürgschaften / sonstige Verbindlichkeiten

Selbstauskunft zur Finanzierung

Kreditkarten

Institut	Karteninhaber	Limithöhe
		EUR
		EUR
		EUR

Weitere Bankverbindungen

Institut	IBAN	Kontoinhaber

Vermögen nach EK-Einsatz	EUR	bisherige Verbindlichkeiten	EUR
+ neue Immobilie	EUR	+ neue Finanzierung	EUR
Gesamtvermögen NEU	EUR	Gesamtverbindlichkeiten NEU	EUR

	Ausgangssituation	Bemerkungen
Einkommensverhältnisse / mtl. Berechnung in Euro	regelmäßiges Nettoeinkommen (Antr.)	EUR
	regelmäßiges Nettoeinkommen (Mit.)	EUR
	Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit	EUR
	Renten/Pensionen/Sonstige	EUR
	Kindergeld	EUR
	Unterhaltsleistungen	EUR
	Miete/Pacht (Netto-Kalt)	EUR
	sonstige Einkünfte	EUR
	= Summe der Einkünfte	EUR
Ausgaben	Lebenshaltungskosten	EUR
	PKW	EUR
	Miete	EUR
	Nebenkosten	EUR
	private Krankenversicherung	EUR
	sonstige Versicherungen	EUR
	nicht umlagefähige Nebenkosten einer vermieteten Immobilie	EUR
	Unterhaltszahlungen	EUR
	Rate für bestehende Darlehen / Leasing	EUR
	Sparraten	EUR
	Sonstige Ausgaben	EUR
	= Summe der bisherigen Ausgaben	EUR

Einkommensüberschuss

Rate für Neukredit(e)	EUR	
Versicherung (wenn Finanzierungsbestandteil)	EUR	
Bausparen (wenn Finanzierungsbestandteil)	EUR	
= Summe Aufwand für Neukredit(e)- /darlehen	EUR	
Verbleibender Einkommensüberschuss = nach Neukredit	EUR	

IBAN für Darlehensraten

Was ist mir wichtig? Ich möchte...

<input type="checkbox"/>	staatliche Förderungen nutzen
<input type="checkbox"/>	mögliche Sonderzahlungen leisten
<input type="checkbox"/>	das Risiko von Zinserhöhungen möglichst gering halten
<input type="checkbox"/>	die finanzielle Absicherung meiner Familie bei Tod/Arbeitslosigkeit/Erwerbsunfähigkeit
<input type="checkbox"/>	die Finanzierung bis bzw. in _____ Jahren zurückbezahlt haben.

Welche Vorsorge haben Sie für sich oder Ihre Familie bzw. die Immobilie bereits getroffen?

<input type="checkbox"/>	Haftpflichtversicherung	<input type="checkbox"/>	Wohngebäudeversicherung	<input type="checkbox"/>	Hausratversicherung
<input type="checkbox"/>	Hauspolice	<input type="checkbox"/>	Berufsunfähigkeitsversicherung	<input type="checkbox"/>	Unfallversicherung
<input type="checkbox"/>	Risikolebensversicherung	<input type="checkbox"/>	Kapitallebensversicherung	<input type="checkbox"/>	Rentenversicherung
<input type="checkbox"/>	Krankenzusatzversicherung	<input type="checkbox"/>	Bausparen	<input type="checkbox"/>	Investmentfonds

Besicherung des Darlehens

Grundsschuld in Höhe von _____ EUR

auf Objektadresse und / oder anderem Objekt _____

- Besondere Rangstelle im Grundbuch _____
- andere Sicherheiten (z.B. Lebensversicherungen) _____
- Zusatzvereinbarungen _____

Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller/Mitantragsteller/Bürge stimmt zu, dass die

einmalig der Raiffeisenbank Schwabmünchen eG über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

Auskunftsanfrage

Die Bank darf sich beim Grundbuchamt, Bauamt, Liegenschaftsamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt sowie beim Steuerberater des Antragstellers/Mitantragstellers/Bürgen auf Kosten des Kunden Auskünfte einholen, Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern, Bilanzunterlagen oder betriebswirtschaftliche Auswertungen – beschaffen und Einsicht in die genannten 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.

Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren
Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen,
Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung,
Konkurs-, Insolvenz-, oder Vergleichsverfahren

Antragsteller

Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge

Datenspeicherung

Mit der Speicherung der Daten aus dieser Selbstauskunft zur Finanzierung für interne Zwecke der Bank erklären wir uns einverstanden. Die Erklärung kann jederzeit ohne Einfluss auf Verträge mit der Bank für die Zukunft widerrufen werden.

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

Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

Ort, Datum

Unterschrift(en)

Unterlagencheckliste:

Zur ordnungsgemäßen Kreditwürdigkeitsprüfung bitten wir Sie, die nachstehend aufgeführten Informationen und Nachweise richtig und vollständig bei Ihrem Berater einzureichen.

Für Rückfragen stehen wir Ihnen natürlich gerne zur Verfügung.

	Bauplatz	Neubau	Hauskauf	Erwerb ETW	Modernisierung Renovierung Umbau Ablösung	Sonstiger Finanzierungs- wunsch
Kaufvertrag/Entwurf	X	X	X	X		
Exposé	X		X	X		
Lageplan; Flurkarte	X	X	X		X	
Bauflächen- /Wohnflächenberechnung		X	X	X	X	
Kubaturberechnung		X	X		X	
Baupläne/Schnitt mit Maßangaben		X	X		X	
Grundriss mit Maßangaben				X		
Baukostenberechnung		X			X	
Lichtbilder bei bestehenden Immobilien			X	X	X	
Grundbuchauszug	X	X	X	X	X	
Angebot/Rechnung oder andere Unterlagen zum Finanzierungswunsch						X
Energieausweis		X	X	X		
Baugenehmigung		X				
Baubeschreibung		X	X			
Teilungserklärung				X		
Brandversicherungspolice		X	X	X	X	
Eigenkapitalnachweis	X	X	X	X	X	X
Nachweis über die abzulösende Verbindlichkeit					X	
Personalausweis	X	X	X	X	X	X
Drei aktuelle Lohn- und Gehaltsnachweise*	X	X	X	X	X	X
Kontoauszüge der letzten 3 Monate	X	X	X	X	X	X
Letzte Einkommensteuererklärung	X	X	X	X	X	X
Letzter Einkommensteuerbescheid	X	X	X	X	X	X
Mieteinnahmenaufstellung	X	X	X	X	X	X
KfW Onlinebestätigung		X	X	X	X	
Antrag Landesbodenkreditanstalt		X	X	X		

*Bei Selbständigen: Letzter Jahresabschluss unterzeichnet/§4 Abs. 3-EstG; Jahresend-BWA inkl. Summen- und Saldenlisten; Aktuelle BWA inkl. Summen- und Saldenlisten (sofern Jahresend-BWA älter als 6 Monate); Vermögens- und Schuldenaufstellung