

# Ihre Finanzierung

@ALDECAstudio



© ALDECAstudio

Wir möchten Ihre Finanzierungsanfrage schnellstmöglichst bearbeiten. Damit wir uns optimal auf unser gemeinsames Gespräch vorbereiten können, benötigen wir einige Informationen von Ihnen.

Unter [www.vr-sl-mh.de/terminbroschuere](http://www.vr-sl-mh.de/terminbroschuere) haben Sie die Möglichkeit, sich diese Broschüre als beschreibbare PDF-Datei herunterzuladen, diese direkt an Ihrem PC auszufüllen und uns im Vorwege per E-Mail zukommen zu lassen.



**VR Bank**  
**Schleswig-Mittelholstein eG**

# Ihre persönlichen Verhältnisse: Selbstauskunft

## Angaben zur Person (1. Antragsteller)

Titel: \_\_\_\_\_

Name, Vorname: \_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_ Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

wohnhaft seit: \_\_\_\_\_ E-Mail-Adresse: \_\_\_\_\_

Telefon/Mobil: \_\_\_\_\_ Telefon/Mobil: \_\_\_\_\_

Staatsangehörigkeit: \_\_\_\_\_ o begrenzte Aufenthaltserlaubnis bis \_\_\_\_\_

Steuer-ID: \_\_\_\_\_

Familienstand: \_\_\_\_\_ verheiratet seit: \_\_\_\_\_

Gütertrennung: o ja o nein

Anzahl Kinder: \_\_\_\_\_ (nur unterhaltspflichtige Kinder)

Unterhaltseinnahmen: Kindergeld o ja o nein

Name, Geburtsdaten: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

beschäftigt bei: \_\_\_\_\_ Arbeitgeber in Deutschland ansässig o ja o nein

beschäftigt als: \_\_\_\_\_ beschäftigt seit: \_\_\_\_\_

o unbefristet o Probezeit o befristet bis \_\_\_\_\_

Anzahl Gehälter: \_\_\_\_\_ Saisonal schwankende ja nein  
Einkünfte

erlernter Beruf: \_\_\_\_\_ höchster Schulabschluss: \_\_\_\_\_

geplanter Renteneintritt: \_\_\_\_\_ Wohnsituation:

gesetzliche Rente: \_\_\_\_\_ Miete Eigentum

private Rente: \_\_\_\_\_ Wohnfläche in qm \_\_\_\_\_

sonstige Einnahmen: \_\_\_\_\_

# Ihre persönlichen Verhältnisse: Selbstauskunft

## Angaben zur Person (2. Antragsteller)

Titel: \_\_\_\_\_

Name, Vorname: \_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_ Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

wohnhaft seit: \_\_\_\_\_ E-Mail-Adresse: \_\_\_\_\_

Telefon/Mobil: \_\_\_\_\_ Telefon/Mobil: \_\_\_\_\_

Staatsangehörigkeit: \_\_\_\_\_ o begrenzte Aufenthaltserlaubnis bis \_\_\_\_\_

Steuer-ID: \_\_\_\_\_

Familienstand: \_\_\_\_\_ verheiratet seit: \_\_\_\_\_

Gütertrennung: o ja o nein

Anzahl Kinder: \_\_\_\_\_ (nur unterhaltspflichtige Kinder)

Unterhaltseinnahmen: Kindergeld o ja o nein

Name, Geburtsdaten: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

beschäftigt bei: \_\_\_\_\_ Arbeitgeber in Deutschland ansässig o ja o nein

beschäftigt als: \_\_\_\_\_ beschäftigt seit: \_\_\_\_\_

o unbefristet o Probezeit o befristet bis \_\_\_\_\_

Anzahl Gehälter: \_\_\_\_\_ Saisonal schwankende ja nein  
Einkünfte

erlernter Beruf: \_\_\_\_\_ höchster Schulabschluss: \_\_\_\_\_

geplanter Renteneintritt: \_\_\_\_\_ Wohnsituation: \_\_\_\_\_

gesetzliche Rente: \_\_\_\_\_ Miete Eigentum

private Rente: \_\_\_\_\_ Wohnfläche in qm \_\_\_\_\_

sonstige Einnahmen: \_\_\_\_\_

# Ihre Einnahmen und Ausgaben

<b>Einnahmen</b>	<b>1. Antragsteller</b>	<b>2. Antragsteller</b>
Nettoeinkommen Darlehensnehmer	_____	_____
Kindergeld / Unterhalt	_____	_____
Renten / Pensionen	_____	_____
Einnahmen Nettokaltmieten	_____	_____
sonstige Einkünfte aus _____	_____	_____
regelmäßige Kapitaleinkünfte	_____	_____
<b>Summe Einnahmen:</b>	_____	_____

## **festе Ausgaben**

Kaltmiete	_____	_____
Ausgaben für Lebenshaltung* ( __ Personenhaushalt)	_____	_____
Unterhalt	_____	_____
sonstige feste Ausgaben (z.B. außergewöhnlich teures Hobby)	_____	_____
regelmäßige Sparraten	_____	_____
Darlehensverpflichtungen gesamt**	_____	_____
Kinderbetreuungskosten	_____	_____
<b>Summe feste Ausgaben:</b>	_____	_____

\* Kleidung, Lebensmittel, Hobby, Kfz-Kosten für 1 Fahrzeug, Versicherungsbeiträge, Nebenkosten, etc.

\*\* Konsumentenkredite, PKW-Finanzierungen, Ratenzahlungen (PayPal, KLARNA, o.ä., Kreditkarten mit Rückzahlungsfunktion, Privat-/Arbeitgeberdarlehen, etc.

- Besteht ein zweiter PKW in Ihrem Haushalt?       ja     nein
- Verfügen Sie über einen Dienstwagen?             ja     nein
- Krankenversichert?                                     gesetzlich
- privat bei: \_\_\_\_\_
- Monatsbeitrag: \_\_\_\_\_

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

1. Antragsteller:                                     ja     nein
2. Antragsteller:                                     ja     nein

# Vermögen und Verbindlichkeiten

## Vermögensverhältnisse

1. Antragsteller

2. Antragsteller

vorhandenes Immobilienvermögen

---

---

Kapitalvermögen (Spareinlagen und Girokonten)

---

---

Wertpapiere (Kurswert)

---

---

Bausparguthaben

---

---

Lebensversicherungen (Rückkaufswert)

---

---

sonstige Vermögenswerte

---

---

---

**Summe Vermögenswerte:**

---

---

## Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten bei Kreditinstituten

---

---

sonstige Verbindlichkeiten

---

---

Bürgschaftsverpflichtungen

---

---

---

---

---

---

**Summe Verbindlichkeiten:**

---

---

# Zustimmung zur Bankauskunft

Bürgschaftsverpflichtungen:

---

Bankverbindung:

---

Zustimmung zur Bankauskunft:

Der Antragsteller stimmt zu, dass die \_\_\_\_\_ (Bankname) einmalig der VR Bank Schleswig-Mittelholstein eG eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

Auskunftsanfrage:

Die Bank darf bei der SCHUFA (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung), dem Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen (ggf. fallen hierfür Kosten an).

Bei dem u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

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.

Ich versichere / wir versichern, dass die Angaben zu den persönlichen Verhältnissen richtig und vollständig sind.

---

Ort, Datum

---

1. Antragsteller

---

2. Antragsteller

Selbstverständlich werden die Auskünfte vertraulich behandelt.

# Einwilligung für die Datenübermittlung zwischen der Bank und ihren Kooperationspartnern

Kundennummer: \_\_\_\_\_

Name, Anschrift: \_\_\_\_\_

Bitte lesen Sie den nachstehenden Text genau durch.  
Ihre Einwilligung ist freiwillig und ohne Einfluss auf den Vertrag mit der Bank.

Die VR Bank Schleswig-Mittelholstein eG und zurzeit die  
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall  
DZ Hyp AG, Rosenstraße 2, 20095 Hamburg  
DZ Privatbank, Berliner Allee 5, 30175 Hannover  
DZ Privatbank S.A, Berliner Allee 5, 30175 Hannover  
Münchener Hypothekenbank eG, Karl-Scharnagl-Ring 10, 80539 München  
R+V 24, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden  
R+V Allgemeine Versicherung AG, Taunusstraße 1, 65193 Wiesbaden  
R+V Lebensversicherung AG, Taunusstraße 1, 65193 Wiesbaden  
R+V Vorsorgedarlehen, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden  
Reisebank, Platz der Republik 6, 60325 Frankfurt am Main  
TeamBank AG Nürnberg, Rathenauplatz 12-18, 90489 Nürnberg  
UNICO Frankfurt, Unterlindau 21-29, 60323 Frankfurt am Main  
Union / DZP Schweiz, Münsterhof 12, 8001 Zürich  
Union Investment Service Bank AG, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt  
Union Luxemburg, 3, Heienhaff, 1736 Luxembourg  
VR Payment GmbH, Saonestraße 3a, 60528 Frankfurt am Main  
VR Smart Finanz AG, Hauptstraße 131-137, 65760 Eschborn

- im Folgenden Kooperationspartner genannt -  
arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden  
mit der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken zusammen.

Damit mich/uns auch die Kooperationspartner der vorstehend genannten Bank sowie deren zuständige Außendienstmitarbeiter in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z.B. Bausparen, Baufinanzierung, Immobilienvermittlung, sonstige Bank- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten können, bin ich/ sind wir damit einverstanden, dass die vorstehend genannte Bank den Kooperationspartnern bzw. deren zuständigen Außendienstmitarbeitern die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt. Die Erweiterung der Kooperationspartner ist möglich.

## Übermittelt werden dürfen (einzelne Datenkategorien können gestrichen werden):

- Persönliche Daten (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf oder vergleichbare Daten)
- Kontokorrent (Saldo/ Limit oder vergleichbare Daten)
- Karten (Produkt/ Anzahl oder vergleichbare Daten)
- Einlagen (Produktart, Guthaben, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten)
- Kredite (Produktart, Salden, Verzinsung, Laufzeit oder vergleichbare Daten)
- Verwahrungsgeschäfte (Kurswert oder vergleichbare Daten)

In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden wir die vorstehend genannte Bank zugleich vom Bankgeheimnis.

**Diese Einwilligungserklärung kann jederzeit - ohne Einfluss auf das Vertragsverhältnis - widerrufen werden.**

Diese Einwilligungserklärung gilt für alle unter meinem/ unserem Namen geführten Kundenstämme bei der  
VR Bank Schleswig-Mittelholstein eG.

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

\_\_\_\_\_  
1. Antragsteller

\_\_\_\_\_  
2. Antragsteller

\_\_\_\_\_  
Datum, Handzeichen Mitarbeiter

# Ihre neue Immobilie

Es handelt sich um eine erstmalige Immobilienfinanzierung: ja nein

**Wo Sie bereits im Vorfeld einen Haken machen können, sollten Sie es jetzt schon tun!**

Bitte bringen Sie die folgenden Unterlagen - sofern Ihnen diese bereits vorliegen - zu dem vereinbarten Gesprächstermin mit.

	Haus Neubau	Kauf Immobilie	ETW	Moder- nisierung
<b>Persönliche Unterlagen</b>				
• gültiger Personalausweis / Reisepass	✓	✓	✓	✓
• die letzten drei Lohn- / Gehaltsabrechnungen sowie die letzte Dezemberabrechnung	✓	✓	✓	✓
• beigefügte Selbstauskunft	✓	✓	✓	✓
• Eigenkapitalnachweise (Konto- / Depotauszüge)	✓	✓	✓	✓
• Fremdkapitalnachweise (sofern vorhanden)	✓	✓	✓	✓
• Versicherungsunterlagen	✓	✓	✓	✓
• Ihre persönliche Renteninformation	✓	✓	✓	✓
<b>Unterlagen zum Objekt</b>				
• Kaufvertrag oder -entwurf	✓	✓	✓	✓
• Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	✓	✓	✓	✓
• Werkvertrag bei Baufirma / Baukostenaufstellung	✓		✓	✓
• Baubeschreibung, Baupläne, Wohnflächenberechnung, Berechnung umbauter Raum	✓	✓	✓	✓
• Teilungserklärung inkl. Aufteilungsplan			✓	✓ (nur bei ETW)
• Lageplan / Flurkarte mit eingezeichnetem Gebäude	✓	✓	✓	✓
• aktuelle Lichtbilder (10 Fotos innen und außen)		✓	✓	