

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,
zur Bearbeitung Ihres Kredits benötigen wir einige Informationen von Ihnen. Bitte füllen Sie die
Selbstauskunft vollständig aus und fügen Sie entsprechende Nachweise zu den getätigten Angaben
bei. Ihre Angaben und Unterlagen werden von uns selbstverständlich streng vertraulich behandelt.

Persönliche Angaben

		Antragsteller Eigentümer	Ehe-/ Lebenspartner/ Mitschuldner	
			2. Antragsteller	(Mit-)Eigentümer
Name, Vorname				
Geburtsname				
Geburtsdatum und -ort				
Staatsangehörigkeit				
Steueridentifikationsnummer				
Steuer-Nummer				
Anschrift (privat)	Straße PLZ, Ort			
Telefon (privat)	Festnetz Mobil			
E-Mail				
Familienstand	ledig	verheiratet	Eingetr. Lebenspartnerschaft	
	geschieden	verwitwet	Dauernd getrennt lebend	
Güterstand	gesetzlich	Gütertrennung	Gütergemeinschaft	
Familien- und Kinderplanung	geplant	nicht geplant	abgeschlossen	Keine Auskunft
Unterhalts- berechtigte Kind(er)	Name, Geb.datum Name, Geb.datum Name, Geb.datum			
Unterhaltsberechtigte Eltern	Ja	Nein		
Wohnstatus	Eigentum	Miete	Untermiete/ bei Eltern	
Ausgeübter Beruf				
Branche				
Arbeitgeber				
Dort tätig	Seit bis	unbefristet	unbefristet	
Geplanter Renteneintritt				

Handelt es sich für einen der Antragsteller um die erste Finanzierung einer Immobilie?

Ja

Nein

Finanzierungswunsch

Art der Immobilie	Einfamilienhaus Doppelhaushälfte	Zweifamilienhaus Eigentumswohnung	Mehrfamilienhaus Sonstiges
Bemerkungen (sofern „Sonstiges“)			
Straße, Postleitzahl, Ort			
Nutzungsart	eigengenutzt	fremdgenutzt	eigen-/fremdgenutzt
Baujahr			Denkmalschutz
Wohnfläche			
Grundstücksgröße (ggf. aus Miteigentumsanteil)			
Keller	Kein Keller	Teils unterkellert	Voll unterkellert
Vollgeschosse	EG	EG + DG	EG+ _____ OG
Dachgeschoss	Nicht ausgebaut	Teils ausgebaut	Voll ausgebaut
Garagen/ Stellplätze			

Finanzierungsbedarf

Kaufpreis Grundstück	
Kaufpreis Immobilie / Baukosten oder Ablösesumme	+
Makler (i.d.R. 3,57% des Kaufpreises für Immobilie oder Grundstück)	+
Notar-/Grundbuchkosten (i.d.R. 2,00% des Kaufpreises oder der Baukosten)	+
Grunderwerbsteuer (i.d.R. 3,50% des Kaufpreises für Immobilie oder Grundstück, je nach Bundesland)	+
Renovierungs-/Modernisierungs-/Sanierungskosten	+
Sonstige Kosten/Baunebenkosten/Sicherheitsreserve	+
Gesamtkosten	=
Eigenkapital	-
Eigenleistung	-
Finanzierungsbedarf	=

Weitere Bemerkungen/Erläuterungen:

(z.B. Ihre Präferenzen zu Wunsch-/Maximalrate, Zinssicherheit, Sondertilgungen, Nutzung staatlicher Förderungen, Absicherung/Vorsorge, etc.)

Gesamtkosten:

Finanzierungsbedarf:

Ihre monatlichen Einnahmen	EUR USD	CHF	Antragsteller	Ehe-/Lebenspartner Mitschuldner
Lohn/Gehalt (netto, regelmäßig)				
Selbstständige bzw. freiberufliche Tätigkeit (aus Einnahmen-/Überschussrechnung bzw. Bilanz/GuV)				
Vermietung und Verpachtung (Kaltmieten)				
Beteiligungen				
Kindergeld				
Unterhalt/Sonstige Einnahmen/Lohnersatzleistungen				
Kapitalerträge (regelmäßig)				
Gesamtsumme				

Ihre monatlichen Ausgaben	EUR USD	CHF	Antragsteller	Ehe-/Lebenspartner Mitschuldner
Kosten für die Lebenshaltung inklusive Kinder				
Wohnkosten / Miete (warm)				
Versicherungsbeiträge				
davon: Beiträge zur privaten Krankenvollversicherung				
Kredit-/Leasingraten				
Unterhaltszahlungen (Ehegatten-/Kindesunterhalt, Sonstiges)				
Sparraten bzw. Bausparraten				
Sonstige regelmäßige Ausgaben				
KFZ-Kosten (Anzahl der privat genutzten Fahrzeuge im Haushalt)				
Gesamtsumme				

Vermögen (ohne Immobilien)	EUR USD	CHF	Antragsteller	Ehe-/Lebenspartner Mitschuldner
Bankeinlagen				
Bausparguthaben				
Wertpapiere				
Investmentfonds				
Versicherungen (Rückkaufswerte)				
Sonstige Vermögenswerte				
Gesamtsumme				

weitere Bemerkungen/Erläuterungen:

Immobilienvermögen

EUR

USD

CHF

	Eigentümer	Objektart	Adresse	Geschätzter aktueller Verkehrswert	Anschaffungsjahr	Ggf. monatliche Mieteinnahmen		Baujahr	Wohnfläche	Ggf. Grundstücksgröße	Eigen/fremdgenutzt
						netto kalt	warm				
1											
2											
3											
4											
5											
6											

Summe Gesamt [€]**Verbindlichkeiten**

EUR

USD

CHF

	Darlehensnehmer	Darlehensnummer	Bank/ Kreditinstitut	Verwendungszweck	Ursprünglicher Darlehensbetrag	Akt. Darlehenssaldo	Mtl. Zahlung/ Rate	Zinssatz	Ende Zinsbindung
1									
2									
3									
4									
5									
6									

Summe Gesamt [€]

Bei weiteren Verbindlichkeiten oder Immobilienvermögen bitte ggf. Beiblatt beifügen

Zusätzliche Angaben

Weitere Bankverbindungen

Ja, bei:

IBAN:

Nein

Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren

- Mahnverfahren oder Zahlungsklagen
- Zwangsvollstreckungen
- Verfahren zur Abgabe einer eidesstaatlichen Versicherung
- Insolvenz- oder Vergleichsverfahren?

Ja, und zwar:

Nein

SCHUFA-Hinweis

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die VR-Bank Werdenfels eG, Bahnhofstraße 43, 82467 Garmisch-Partenkirchen übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Art. 6 Abs. 1 Buchstabe b und Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die VR-Bank Werdenfels eG, Bahnhofstraße 43, 82467 Garmisch-Partenkirchen insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

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 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.

AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der Bank. Diese können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden Sie ausgehändigt.

Unterlagen

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

Vollständigkeitserklärung

Ich/Wir bestätige(n) die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller

Ort, Datum

Unterschrift Ehe-/Lebenspartner/Mitschuldner