



Bernd  
Reitermayer

Herbert  
Ickler

Michael  
Philipp

Kevin  
Hoffmann

Karl-Heinz  
Post

# Selbstauskunft für Privatkunden

Morgen kann kommen.  
Wir machen den Weg frei.

## Unterlage für das Beratungsgespräch

In unserem persönlichen Beratungsgespräch erarbeiten wir mit Ihnen zusammen ein Konzept, wie sich Ihr Bau-, Kauf-, oder Modernisierungsvorhaben finanziell realisieren lässt. Um alle wichtigen Aspekte zu berücksichtigen, füllen Sie bitte die folgenden Seiten vollständig aus. Die Unterlage wird Grundlage unseres Termins sein.

Wir freuen uns auf das Gespräch mit Ihnen.



06621 163-0



baufinanzierung@vr-bankverein.de

## 1. Daten zur Person

\_\_\_\_\_  
Name, Vorname (1. Antragsteller)

\_\_\_\_\_  
Name, Vorname (2. Antragsteller)

\_\_\_\_\_  
Straße

\_\_\_\_\_  
Hausnummer

\_\_\_\_\_  
Straße

\_\_\_\_\_  
Hausnummer

\_\_\_\_\_  
PLZ            Ort

\_\_\_\_\_  
PLZ            Ort

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

### Familienstand

- ledig                       verwitwet  
 verheiratet               eheähnliche Gemeinschaft

Güterstand: \_\_\_\_\_

- getrennt lebend         geschieden  
 Lebenspartnerschaft

### Staatsangehörigkeit

- deutsch                   \_\_\_\_\_

### Familienstand

- ledig                       verwitwet  
 verheiratet               eheähnliche Gemeinschaft

Güterstand: \_\_\_\_\_

- getrennt lebend         geschieden  
 Lebenspartnerschaft

### Staatsangehörigkeit

- deutsch                   \_\_\_\_\_

## 2. Kontaktdaten

\_\_\_\_\_  
Telefon

\_\_\_\_\_  
Telefon

\_\_\_\_\_  
Mobiltelefon

\_\_\_\_\_  
Mobiltelefon

\_\_\_\_\_  
E-Mail

\_\_\_\_\_  
E-Mail

## 3. Erwerbstätigkeit

- |  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Angestellte/r   | <input type="checkbox"/> Selbständige/r | <input type="checkbox"/> Angestellte/r   | <input type="checkbox"/> Selbständige/r |
| <input type="checkbox"/> Arbeiter/in     | <input type="checkbox"/> Beamte/r       | <input type="checkbox"/> Arbeiter/in     | <input type="checkbox"/> Beamte/r       |
| <input type="checkbox"/> Freiberufler/in | <input type="checkbox"/> Arbeitslose/r  | <input type="checkbox"/> Freiberufler/in | <input type="checkbox"/> Arbeitslose/r  |
| <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann  | <input type="checkbox"/> Rentner/in     | <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann  | <input type="checkbox"/> Rentner/in     |
| <input type="checkbox"/> Student/in      | <input type="checkbox"/> Privatier      | <input type="checkbox"/> Student/in      | <input type="checkbox"/> Privatier      |

**Beschäftigung ist:** unbefristet     befristet     Probezeit**Beschäftigung ist:** unbefristet     befristet     Probezeit

beschäftigt seit: \_\_\_\_\_

beschäftigt seit: \_\_\_\_\_

Arbeitgeber: \_\_\_\_\_

Arbeitgeber: \_\_\_\_\_

Beruf: \_\_\_\_\_

Beruf: \_\_\_\_\_

Ruhestandseintritt: \_\_\_\_\_

Ruhestandseintritt: \_\_\_\_\_

## 4. Kinder (unterhaltsberechtig)

\_\_\_\_\_  
Vorname, ggf. abweichender Nachname\_\_\_\_\_  
Geburtsdatumwohnt im selben Haushalt     ja     nein\_\_\_\_\_  
Vorname, ggf. abweichender Nachname\_\_\_\_\_  
Geburtsdatumwohnt im selben Haushalt     ja     nein\_\_\_\_\_  
Vorname, ggf. abweichender Nachname\_\_\_\_\_  
Geburtsdatumwohnt im selben Haushalt     ja     nein\_\_\_\_\_  
Vorname, ggf. abweichender Nachname\_\_\_\_\_  
Geburtsdatumwohnt im selben Haushalt     ja     nein

## 5. Information zum Finanzierungsvorhaben

 Neubau (weiter in 5.1) Kauf (weiter in 5.2.) Modernisierung (weiter in 5.2.) Anschlussfinanzierung (weiter in 5.3.) Sonstiges: \_\_\_\_\_  
(z. B. Erbauszahlung) (weiter in 5.2.)

### 5.1. Neubau

Grundstückskaufpreis: \_\_\_\_\_    KfW-Standard: \_\_\_\_\_

Baukosten: \_\_\_\_\_    Erschließungskosten: \_\_\_\_\_

Baunebenkosten: \_\_\_\_\_    Kosten Außenanlage: \_\_\_\_\_

Eigenkapital: \_\_\_\_\_    Finanzierungswunsch: \_\_\_\_\_    Monatliche Wunschrate: \_\_\_\_\_

## 5.2. Kauf / Modernisierung / Sonstiges

Kaufpreis: \_\_\_\_\_ Grunderwerbsteuer: \_\_\_\_\_ Makler: \_\_\_\_\_

geplante Modernisierungsmaßnahmen: \_\_\_\_\_ Kosten: \_\_\_\_\_

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

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

3. \_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_

5. \_\_\_\_\_

Eigenkapital: \_\_\_\_\_ Finanzierungswunsch: \_\_\_\_\_ Monatliche Wunschrate: \_\_\_\_\_

## 5.3. Anschlussfinanzierung

Marktwert der Immobilie: \_\_\_\_\_

Erklärung: Der Marktwert stellt den aktuellen Wert der Immobilie dar. Mögliche Quellen: Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Immobilien oder der ursprüngliche Kaufpreis.

### Immobilienkredite

| Restschuld, aktuell<br>offener Betrag | Rate (mtl.) | Zinsbindung bis | Darlehensgeber (Bankname) | Grundschild lt. Eintrag<br>im Grundbuch |
|---------------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------|---|
| _____                                 | _____       | _____           | _____                     | _____                                   |
| _____                                 | _____       | _____           | _____                     | _____                                   |
| _____                                 | _____       | _____           | _____                     | _____                                   |

## 6. Allgemeine Objektangaben

\_\_\_\_\_  
Straße

\_\_\_\_\_  
Hausnummer

\_\_\_\_\_  
PLZ

\_\_\_\_\_  
Ort

### Art der Immobilie

Einfamilienhaus

Eigentumswohnung (ETW)

Reihenhaushälfte

Doppelhaushälfte

Zweifamilienhaus

Mehrfamilienhaus

Grundstück

Sonstiges

Wohnfläche: \_\_\_\_\_

Grundstücksgröße: \_\_\_\_\_

Baujahr: \_\_\_\_\_

ETW-Bezeichnung/Lage (z. B. 3. OG rechts): \_\_\_\_\_

Anzahl der Geschosse: \_\_\_\_\_

Garage

Carport

### Bauweise

Massiv

Fertighaus in Holzständerbauweise

Fertighaus massiv

Fachwerk

Sonstiges

### Dachgeschoss

Voll ausgebaut

Teilweise ausgebaut

Nicht ausgebaut

Flachdach

### Keller

Unterkellert

Teilunterkellert

Nicht unterkellert

## 6.1. Modernisierungen, bereits durchgeführt, nicht älter als 20 Jahre

Erneuerung des Daches: \_\_\_\_\_ Jahr: \_\_\_\_\_

Erneuerung der Fenster: \_\_\_\_\_ Jahr: \_\_\_\_\_

Erneuerung der Leitungssysteme / Kanäle: \_\_\_\_\_ Jahr: \_\_\_\_\_

Erneuerung der Elektrik: \_\_\_\_\_ Jahr: \_\_\_\_\_

Erneuerung der Heizung: \_\_\_\_\_ Jahr: \_\_\_\_\_

Wärmedämmung der Außenwände: \_\_\_\_\_ Jahr: \_\_\_\_\_

Modernisierung der Bäder: \_\_\_\_\_ Jahr: \_\_\_\_\_

Modernisierung des Innenausbaus: \_\_\_\_\_ Jahr: \_\_\_\_\_

## 7. Regelmäßiges Einkommen monatlich

### 1. Antragssteller

Gehaltseinkünfte/Rente (netto): \_\_\_\_\_

Mieteinnahmen (kalt): \_\_\_\_\_

sonstiges Einkommen: \_\_\_\_\_  
(PV-Anlage, gewerbl. Nebeneinkünfte, ...)

Kindergeld: \_\_\_\_\_

Unterhalt: \_\_\_\_\_

Elterngeld: \_\_\_\_\_

### 2. Antragssteller

Gehaltseinkünfte/Rente (netto): \_\_\_\_\_

Mieteinnahmen (kalt): \_\_\_\_\_

sonstiges Einkommen: \_\_\_\_\_  
(PV-Anlage, gewerbl. Nebeneinkünfte, ...)

Kindergeld: \_\_\_\_\_

Unterhalt: \_\_\_\_\_

Elterngeld: \_\_\_\_\_

## 7.1. Feste Ausgaben monatlich

Laufende Lebenshaltungskosten (ohne Kfz): \_\_\_\_\_ Anzahl PKW: \_\_\_\_\_

Kaltmiete: \_\_\_\_\_ Unterhaltsverpflichtungen: \_\_\_\_\_

Private Krankenversicherung: \_\_\_\_\_ Leasingraten (z. B. Auto): \_\_\_\_\_

Vorhandene Kreditraten: Bitte bei 7.2. und 7.3. eintragen

## 7.2. Immobiliendarlehen

Anzahl der Immobilien: \_\_\_\_\_ Geschätzter Wert aller Immobilien: \_\_\_\_\_

Restschuld für diese Immobilien: \_\_\_\_\_ mtl. Kreditraten: \_\_\_\_\_

## 7.3. Andere Darlehen

| Restschuld, aktuell<br>offener Betrag | Rate (mtl.) | Zinsbindung bis | Darlehensgeber (Bankname) |
|---------------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------|
| _____                                 | _____       | _____           | _____                     |
| _____                                 | _____       | _____           | _____                     |
| _____                                 | _____       | _____           | _____                     |

## 8. Kontoverbindung

### 1. Antragssteller

Kunde der VR-Bankverein Bad Hersfeld-Rotenburg eG

noch kein Kunde

IBAN

BIC

Kreditinstitut

### 2. Antragssteller

Kunde der VR-Bankverein Bad Hersfeld-Rotenburg eG

noch kein Kunde

IBAN

BIC

Kreditinstitut

## 9. Ordnungsgemäße Kontoführung

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

### 1. Antragssteller

nein

ja, und zwar: \_\_\_\_\_

### 2. Antragssteller

nein

ja, und zwar: \_\_\_\_\_

## 10. 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. Der Antragsteller stimmt zu, dass die unter 8. genannte kontoführende Bank einmalig der VR-Bankverein Bad Hersfeld-Rotenburg eG eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB über ihn erteilt.

## 11. 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.

## 12. Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die VR-Bankverein Bad Hersfeld-Rotenburg eG, Dudenstraße 8, 36251 Bad Hersfeld 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-Bankverein Bad Hersfeld-Rotenburg eG, Dudenstraße 8, 36251 Bad Hersfeld 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](http://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](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

---

Ort, Datum

---

1. Antragsteller

---

Ort, Datum

---

2. Antragsteller