

Selbstauskunft

Das Bankgeheimnis erstreckt sich auf alle Angaben und Unterlagen. Die VR Bank Ostholstein Nord-Plön eG sichert zu, diese streng vertraulich zu behandeln.

Bitte beantworten Sie die Fragen vollständig.

1. Persönliche Verhältnisse

Name	Geburtsname	Vorname	Geburtstag
PLZ	Wohnort	Straße	
Telefonnummer	Email		Staatsangehörigkeit

Angestellte/r
Arbeiter/in
geschäftsf. Gesellschafter/in
Auszubildende/r

Freiberufler/in
Selbständige/r
ohne Beschäftigung

Beamter / Beamtin
Rentner/in
einkommenslos

Erlerner Beruf

Arbeitgeber

Beschäftigung als

seit:

Beschäftigungsverhältnis:

unbefristet
in Probezeit

befristet bis:

Mitantragsteller/Ehegatte:

Name	Geburtsname	Vorname	Geburtstag
PLZ	Wohnort	Straße	
Telefonnummer	Email		Staatsangehörigkeit

Angestellte/r
Arbeiter/in
geschäftsf. Gesellschafter/in
Auszubildende/r

Freiberufler/in
Selbständige/r
ohne Beschäftigung

Beamter / Beamtin
Rentner/in
einkommenslos

Erlerner Beruf

Arbeitgeber

Beschäftigung als

seit:

Beschäftigungsverhältnis:

unbefristet
in Probezeit

befristet bis:

Familienstand:

Unterhaltspflichtige Personen:

Vor- und Zuname:

Geburtsdatum:

Vor- und Zuname:

Geburtsdatum:

Vor- und Zuname:

Geburtsdatum:

Vor- und Zuname:

Geburtsdatum:

Güterstand

gesetzlich / Zugewinnngemeinschaft

vertraglich / Gütertrennung

vertraglich / Gütergemeinschaft

2. Einnahmen / Ausgaben

Monatliches Einkommen in € (nachhaltig erzielbar)

Einnahmen	brutto	netto	Kreditnehmer	Mitantragsteller / Ehegatte
Gehalt / Lohn				
Anzahl pro Jahr				
Gesetzliches Kindergeld				
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit / Privatentnahmen				
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung				
Einkünfte aus Kapitalvermögen				
Sonstige Einkünfte (z. B. Unterhalt, Renten, Pensionen)				
Gesamtsumme Einnahmen				

Monatliches Ausgaben in €

Ausgaben	Kreditnehmer	Mitantragsteller / Ehegatte
Lebenshaltungskosten		
Miete (kalt)		
Krankenversicherung: private Krankenversicherung freiwillige gesetzliche Krankenvers. (mtl. Beitrag bei Selbstständigen)		
Lebens- / Rentenversicherung		
Weitere Versicherungen		
Bausparbeiträge		
Unterhaltsverpflichtungen		
Anzahl PKW im Haushalt:		
Sonstige lfd. Verpflichtungen		
Zins und Tilgung bestehender Kredite		
Immobilienkredite Bauspardarlehen Ratenkredite		
Leasing (privat)		
Gesamtsumme Ausgaben		

Gesamtsumme Einnahmen		
Gesamtsumme Ausgaben		
= verbleibendes monatliches Einkommen		

3. Vermögen

Grund- / Immobilienvermögen

(z.B. Einfamilienhaus, Mehrfamilienhaus, Eigentumswohnung, Bauland, usw. Bitte Nachweise beifügen, z.B. Grundbuchauszug – ggfs. Fotos usw., soweit diese der Bank noch nicht vorliegen)

Objektbeschreibung / Art (Ort, Straße)	Eigentümer	Verkehrswert	Grundbuch von ... / Blatt	Baujahr	Grundstück (qm)	Wohnfläche (qm)	Nutzfläche (qm)	Mieteinnahmen netto/kalt p.a.	Belastungen im Grundbuch	Aktuelle Restschuld

noch 3. Vermögen
Lebens- und Rentenversicherungen

	Vertrag 1	Vertrag 2	Vertrag 3	Vertrag 4	Vertrag 5	Vertrag 6
Art der Versicherung	Risiko-LV	Risiko-LV	Risiko-LV	Risiko-LV	Risiko-LV	Risiko-LV
	Kapital-LV	Kapital-LV	Kapital-LV	Kapital-LV	Kapital-LV	Kapital-LV
	Renten-Versicherung	Renten-Versicherung	Renten-Versicherung	Renten-Versicherung	Renten-Versicherung	Renten-Versicherung
	Direktversicherung	Direktversicherung	Direktversicherung	Direktversicherung	Direktversicherung	Direktversicherung
	Riestervertrag	Riestervertrag	Riestervertrag	Riestervertrag	Riestervertrag	Riestervertrag
Versicherungsnehmer						
Gesellschaft						
Versicherungsnummer						
Versicherte Person						
Jahresprämie						
Rückkaufswert ca.						
Ablaufdatum						
Voraussichtliche Ablaufleistung						
Abtretung Institut						
Berufsunfähigkeitsrente						
Sonstiges						

noch 3. Vermögen
Bank- und Sparguthaben

Kontoinhaber Art / Bezeichnung	IBAN	Name der Bank	Betrag €

Depot / Wertpapiere

Kontoinhaber Bezeichnung	IBAN	Name der Bank	Kurswert €	per

noch 3. Vermögen
Bausparverträge

Kontoinhaber und Bausparkasse	Bausparsumme €	Ansparguthaben (ca.) €	Riester	
			Ja	Nein
			Ja	Nein
			Ja	Nein
			Ja	Nein
			Ja	Nein

Beteiligungen

Bezeichnung	Eigenkapitalausweis	Anteil in %	Ausweis per

Sonstiges Vermögen (z.B. Steuererstattungsansprüche)

Bezeichnung	Zeitwert ca.

4. Verbindlichkeiten
Kredite / Immobilienkredite

	Vertrag 1	Vertrag 2	Vertrag 3	Vertrag 4	Vertrag 5	Vertrag 6
Kreditinstitut						
IBAN						
Ursprungsbetrag						
Restschuld per						
Verwendungszweck						
mtl. Rate						
Zinssatz						
Zinsbindung bis						

Kredite / Immobilienkredite

	Vertrag 7	Vertrag 8	Vertrag 9	Vertrag 10	Vertrag 11	Vertrag 12
Kreditinstitut						
IBAN						
Ursprungsbetrag						
Restschuld per						
Verwendungszweck						
mtl. Rate						
Zinssatz						
Zinsbindung bis						

noch 4. Verbindlichkeiten
Dispositionskredite / Kontokorrentkredite / Kreditkarten

Kontoinhaber und Institut	IBAN	Kreditlinie	Beanspruchung ca.	Per

Sonstige Verbindlichkeiten / übernommene Verpflichtungen (z. B. Bürgschaften)

Schuldner	Art	Gläubiger	Ursprungsbetrag	mtl. Rate	Restschuld	Per

5. Steuern / Sonstiges
Rückständige Steuern

Schuldner Steuerart	Finanzamt	Steuernummer	Betrag	Fälligkeit

	Antragsteller	Ehegatte
Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung oder Insolvenzverfahren? Wenn Ja, Erläuterung:	Nein	Nein
	Ja	Ja

6. Vollständigkeitserklärung

Ich / wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

7. Ermächtigung der Bank
a. Auskünfte von öffentlichen Institutionen

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister, Katasteramt oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Wird der Kredit grundpfandrechtlich abgesichert 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.

Stimme(n) ich/wir zu Stimme(n) ich/wir nicht zu liegt bereits vor

b. Auskünfte vom Steuerberater

Sollte die VR Bank Ostholstein Nord – Plön eG weitere Auskünfte über meine / unsere Einkommensverhältnisse benötigen, so kann Sie diese auch von meinem / unserem steuerlichen Berater direkt einholen. Ich / wir entbinde(n) hiermit die VR Bank Ostholstein Nord-Plön eG vom Bankgeheimnis und meinen / unseren steuerlichen Berater von der Schweigepflicht.

als Anlage beigefügt Stimme(n) ich/wir nicht zu liegt bereits vor kein Steuerberater vorhanden

Name	Adresse	Telefonnummer des Steuerberaters

c. Auskünfte von anderen Banken

	Name der Bank	IBAN
1		
2		
3		

Die Bankverbindung Nr 1 soll als Abbuchungskonto für den neuen Kredit genutzt werden

Ich / wir erlauben der VR Bank Ostholstein Nord-Plön eG einmalig bei obigen Instituten nach Nr. 2 der AGB eine Bankauskunft einzuholen. Den obigen Instituten erteile ich hiermit eine Vollmacht entsprechende Bankauskunft zu erteilen.

8. AGB-Einbeziehungsklausel:

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden. Gerne händigen wir die AGB's auf Wunsch aus.

Ort, Datum

Unterschrift
Antragsteller:

Unterschrift
Mitantragsteller/Ehegatte

Steuerberatervollmacht

Steuerberatungsbüro	Kunde

Ich beauftrage und bevollmächtige Sie hiermit künftig nachstehende Unterlagen

Bilanz / Jahresabschluss mit Anlagen bzw. Einnahmenüberschussrechnung

BWA unterjährig / Geldrückbericht vierteljährlich halbjährlich

Einkommensteuererklärung / Berechnung zur Einkommensteuererklärung

Einkommensteuerbescheid

Ertrags- / Liquiditätsplanung / Vermögensplanung (falls vorhanden)

auf Aufforderung

an die

VR Bank Ostholstein Nord – Plön eG
Verwaltungszentrum
Zum Windpark 9
23738 Lensahn

in dem gewünschten Dateiformat zu senden.

Diese Vollmacht gilt bis auf Widerruf.

Ort, Datum

Unterschrift(en):
