

Selbstauskunft

Vermögens- und Verbindlichkeitaufstellung in €

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:

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen:

davon Kinder:

Geburtsdatum:

Güterstand

gesetzlich / Zugewinnngemeinschaft

vertraglich / Gütertrennung

vertraglich / Gütergemeinschaft

Bankverbindungen

Name der Bank	BIC	IBAN

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

Ort, Datum

 Unterschrift
 Antragsteller:

 Unterschrift
 Mitantragsteller/Ehegatte

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)				
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:

Bank- und Sparguthaben

Kontoinhaber Art / Bezeichnung	Name der Bank	Betrag in €

Depot / Wertpapiere

Kontoinhaber Bezeichnung	Name der Bank	Kurswert in € / per

Bausparverträge

Kontoinhaber Bausparkasse	Bausparsumme	Ansparguthaben ca.	Riester	
			Ja	Nein
			Ja	Nein
			Ja	Nein

Grundvermögen

Bezeichnung	Verkehrswert gesamt ca.
Grundbuch von	Blatt Nr.

Hinweis: Bei mehreren Immobilien bitte die Anlage nutzen (Seite 8)

Beteiligungen

Bezeichnung	Beteiligungssumme nominal	Fälligkeit

Lebens- und Rentenversicherungen

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

Sonstige Vermögen (z.B. Steuererstattungsansprüche, Betriebsvermögen / EK lt. Bilanz)

Bezeichnung	Zeitwert ca.

4. Verbindlichkeiten:

Kredite / Immobilienkredite

	Vertrag 1	Vertrag 2	Vertrag 3
Kreditinstitut			
Ursprungsbetrag			
Restschuld per			
Verwendungszweck			
mtl. Rate			
Zinssatz			
Zinsbindung bis			

(weitere Verbindlichkeiten bitte ggf. über gesonderte Anlage beifügen)

Dispositionskredite / Kontokorrentkredite / Kreditkarten

Kontoinhaber Institut	Kreditlinie	Beanspruchung ca.	Per

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

Schuldner Art	Ursprungsbetrag	Restschuld	Per	Gläubiger	Mtl. Rate

5. Steuern / Sonstiges:

Rückständige Steuern

Schuldner Steuerart	Betrag	Finanzamt	Fälligkeit	Steuernummer

	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. Auskunftsanfrage:

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister 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 grundpfandrechtl. 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.

7. Auskünfte durch Steuerberater:

Stimme ich zu

Stimme ich nicht zu

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.

Name	Adresse	Telefonnummer des Steuerberaters

8. Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

9. 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

(Anlage: Immobilienvermögen bei mehreren Immobilien)

Selbstauskunft

Anlage zur Vermögens- und Verbindlichkeitaufstellung – Grund- / Immobilienvermögen – (bei mehreren Immobilien)

Eigentümer	Art des Objektes	Baujahr	Verkehrswert ca. in €	Wohn- fläche qm	Jahres- miete netto €	Grundbuch von	Belastungen Abt. II / III	eingetragener Gläubiger	Zinsbindung bis MM/JJJJ
	Anschrift			Nutz- fläche qm		Band / Blatt		derzeitige Kredithöhe	aktuelle Belastung p.m.
		Summen:							

Ort, Datum

Antragsteller:

Mitantragsteller/Ehegatte