

Selbstauskunft und Vermögensaufstellung

Alles auf einen Blick.

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Weitere Anlagen:

- Vollständigkeitserklärung
- Steuerberatervollmacht



VR Bank
zwischen den Meeren

 04321 9321 0

 info@meine-vrbank.de

Selbstauskunft und Vermögensaufstellung

Das Bankgeheimnis erstreckt sich auf alle Angaben und Unterlagen. Die VR Bank zwischen den Meeren eG sichert zu, diese streng vertraulich zu behandeln. Bitte beantworten Sie die Fragen vollständig.

Persönliche Verhältnisse

	Antragsteller	Mit Antragsteller / Ehegatte
Name, Vorname		
Geburtsdatum		
Staatsangehörigkeit		
Anschrift		
Telefonnummer	privat: mobil: dienstlich:	privat: mobil: dienstlich:
E-Mail		
Familienstand		
Güterstand		
Anzahl und Alter der unterhaltspflichtigen Kinder / Personen		
Beschäftigung		
erlernter Beruf		
Arbeitgeber		
Beschäftigung als		
Beschäftigungsverhältnis		
Bankverbindung	Geldinstitut: IBAN:	Geldinstitut: IBAN:
Steuer ID		

*Wahlmöglichkeiten: Angestellte/r, Arbeiter/in, geschäftsf. Gesellschafter/in, Freiberufler/in, Selbständige/r, Beamter/Beamtin, Rentner/in, Auszubildende/r, ohne Beschäftigung

** Wahlmöglichkeiten: unbefristet, befristet bis (bitte Datum angeben), in Probezeit

Monatliche Einnahmen / Ausgaben

Einnahmen (nachhaltig erzielbar) in Euro

	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte
Nettogehalt / Nettolohn		
Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit / Privatentnahmen		
Einkünfte aus Kapitalvermögen		
Einkünfte aus Vermietung u. Verpachtung (Nettokaltmiete)		
Gesetzliches Kindergeld		
Lohnersatzleistungen		
sonstige Einkünfte (z.B. Unterhalt, Altersruhegeld, Tantieme, Saisoneinkünfte)		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
Gesamtsumme Einnahmen		

Ausgaben in Euro

	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte
Lebenshaltungskosten *		
Mietzahlungen (Nettokaltmiete)		
Krankenversicherung privat freiwillig gesetzlich		
Lebens- und Rentenversicherung		
Bausparbeiträge		
Zins- und Tilgungsleistungen für		
1. Hausfinanzierung		
2. Ratenkredit		
3. sonstige Finanzierungen		
4. Leasing (privat)		
Unterhaltsverpflichtungen		
sonstige feste monatliche Kosten		
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
Gesamtsumme Ausgaben		

* z.B. Kosten für Nahrung, Bekleidung, Kinderbetreuung PKW, Verkehr, Energie, Wasser, Haushaltsführung, übliche Kosten der Freizeitgestaltung, Rundfunk, Telefon, übliche Sachversicherungen

Vermögensaufstellung

Grund-/ Immobilienvermögen

Nr.	Objektart*	Anschrift	Eigentümer	Verkehrswert (TEUR)	Grundbuch von... / Blatt	Baujahr	Wohnfläche (in m ²)	Nutzfläche (in m ²)	Grundstück (in m ²)	Mieteinnahmen netto/kalt p.a. in Euro
-----	------------	-----------	------------	------------------------	-----------------------------	---------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	---

privat

1										
2										
3										
4										
5										
6										

betrieblich

1										
2										
3										
4										

* ETW= Eigentumswohnung; RH = Reihenhaus; EFH = Einfamilienhaus; ZFH = Zweifamilienhaus; MFH = Mehrfamilienhaus; Gewerbe; Grundstück; Bauland

Kredite / Immobilienkredite

Alle Angaben in Euro

Kreditinstitut / Kreditgeber	IBAN	Kreditart */ Verwendungszweck	Kredit zu Immobilie Nr... (Seite 3)	Ursprungsbetrag	Restschuld / Kreditlinie	Zinssatz p.a.	Zinsbindung bis	Rate / Rhythmus
---------------------------------	------	----------------------------------	---	-----------------	-----------------------------	------------------	--------------------	--------------------

privat

betrieblich

* Festdarlehen, Ratendarlehen, Annuitätendarlehen, Kontokorrentlimit, Dispositionslimit, Kreditkarte mit Limit und Inanspruchnahme

Lebens- und Rentenversicherungen

Alle Angaben in Euro

	Vertrag 1	Vertrag 2	Vertrag 3	Vertrag 4	Vertrag 5	Vertrag 6
Art der Versicherung						
Versicherungsnehmer						
Gesellschaft						
Versicherungsnummer						
Versicherte Person						
Jahresprämie						
Rückkaufswert ca. -> aktueller Wert						
Ablaufdatum						
Voraussichtliche Ablaufleistung						
Abtretung an Gläubiger						
Berufsunfähigkeits- rente						

* Wahlmöglichkeiten: Risiko-LV, Kapital-LV, Renten-Versicherung, Direktversicherung, Rieservertrag

Sonstige Verbindlichkeiten / übernommene Verpflichtungen

Alle Angaben in Euro

Verbindlichkeitenart *	Gläubiger	Vertragsnummer	Ursprungsbetrag	Aktuelle Restschuld	Fälligkeit / Ablaufdatum	Monatliche Rate

*Bürgschaftsverpflichtung, Unterhaltszahlung, Leibrente, rückständige Steuern, etc.

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

Vollständigkeitserklärung

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

Zur Unterlegung habe ich/haben wir Nachweise der wesentlichen Positionen (Grundbuch-, Konto-, Depotauszüge, Darlehensverträge, etc.) beigelegt

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 zwischen den Meeren 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 zwischen den Meeren eG vom Bankgeheimnis und meinen / unseren steuerlichen Berater von der Schweigepflicht.

als Anlage beigelegt

stimme(n) ich/wir nicht zu

liegt bereits vor

kein Steuerberater vorhanden

Name des Steuerberaters	Anschrift des Steuerberaters	Telefonnummer des Steuerberaters

c. Auskünfte von anderen Banken

	Name der Bank	IBAN
1		
2		

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

Ich / wir erlauben der VR Bank zwischen den Meeren eG einmalig bei obigen Instituten nach Nr. 2 der AGB eine Bankauskunft einzuholen. Den obigen Instituten erteile ich hiermit eine Vollmacht entsprechende Bankauskünfte zu erteilen.

d. 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

Als Anlage gemäß Punkt b

Steuerberatungsbüro	Kunde

Ich / wir beauftrage/-n und bevollmächtige/-n Sie hiermit Auskünfte über meine / unsere wirtschaftlichen Verhältnisse auf Anforderung an die

VR Bank zwischen den Meeren eG
Großflecken 56-64
24534 Neumünster

in dem von ihr gewünschten Dateiformat zu senden.

Die Vollmacht gilt bis auf Widerruf.

Ort, Datum

Unterschrift / Unterschriften