

Selbstauskunft - Raiffeisenbank Altmühl-Jura eG

Kunden-Nr.	
------------	--

Persönliche Angaben

Antragsteller

Name, Vorname			
Geburtsdatum			
Geburtsname			
Adresse			
Staatsangehörigkeit			
Telefon			
E-Mail			
Bankverbindung			
Beruf			
Arbeitgeber			
tätig seit (befristet/unbefristet)	Datum:	☐ unbefristet	☐ befristet
Renteneintritt	Voraussichtlich:		
Familienstand	☐ ledig	☐ verheiratet	☐ eheähnliche Gemeinschaft
	☐ geschieden	☐ verwitwet	☐ eingetragene Lebenspartnerschaft
Güterstand	☐ Zugewinngemeinschaft (gesetzlich ohne Vertrag)		☐ Gütertrennung
	☐ Gütergemeinschaft		☐ Ehevertrag
Familienplanung (Kinderwunsch)	☐ geplant	☐ nicht geplant	☐ abgeschlossen
Unterhaltspflichtige Kinder	> siehe Anlage Kinder		
Unterhaltspflichtige Eltern	aktuell:	☐ ja	☐ nein

Ehegatte / Partner / Mitantragssteller

Name, Vorname			
Geburtsdatum			
Geburtsname			
Adresse			
Staatsangehörigkeit			
Telefon			
E-Mail			
Bankverbindung			
Beruf			
Arbeitgeber			
tätig seit (befristet/unbefristet)	Datum:	☐ unbefristet	☐ befristet
Renteneintritt	Voraussichtlich:		

Familienstand	☐ ledig	☐ verheiratet	☐ eheähnliche Gemeinschaft	☐ eingetragene Lebenspartnerschaft
	☐ geschieden	☐ verwitwet	☐ getrennt lebend	
Güterstand	☐ Zugewinnngemeinschaft (gesetzlich ohne Vertrag)			☐ Gütertrennung
	☐ Gütergemeinschaft			☐ Ehevertrag
Familienplanung (Kinderwunsch)	☐ geplant		☐ nicht geplant	☐ abgeschlossen
Unterhaltspflichtige Kinder	> siehe Anlage Kinder			
Unterhaltspflichtige Eltern	aktuell:	☐ ja		☐ nein

Allgemeine Angaben				
Einkommen (monatlich)				
Lohn/Gehalt Antragsteller (netto)				
Lohn/Gehalt Ehegatte /Partner /Mitantragssteller (netto)				
Kindergeld				
Unterhalt				
Einspeisevergütung aus PV-Anlage (brutto)				
Einkünfte aus Gewerbebetrieb / selbstständigerArbeit / Land-und Forstwirtschaft / Sonstiges				
Mieteinnahmen (netto / kalt)				
Rente (gesetzlich / privat)				
<u>GESAMTEINKOMMEN</u>				
Ausgaben (monatlich)				
Lebenshaltung (inkl. Ernährung, Telefon, Kleidung, Nebenkosten für eigengenutzte Immobilie, 1 KFZ)	☐ min. 1.200€ 1 Erwachsener (30% des Einkommens)	☐ min. 1.600€ 2 Erwachsene (1 Erwachsener + 400€)	☐ 1 Kind 200 EUR	☐ 2 Kinder 400 EUR
			☐ 3 Kinder 600 EUR	☐ 4 Kinder 800 EUR
			☐ Kinder EUR	
Mieten (brutto / warm)				
KFZ-Kosten ab 2. Fahrzeug	Anzahl: je 200 EUR			
Kosten für weitere Immobilien (Versicherung / Nebenkosten)				
Versicherungsbeiträge	Lebensversicherung			
	Private Rentenversicherung			
	Riester-Rente			
	Berufsunfähigkeit			
	Unfallversicherung			
	Private Krankenversicherung			
	Private Pflegeversicherung			
	Sonstiges			
bestehende Kreditraten				
bestehende Leasingraten				
Unterhalt (Kinder/Eltern/Ehegatte)				
Sonstige Ausgaben (z.B. Fitnessstudio, Sky, usw.)				
<u>GESAMTAUSGABEN</u>				

Vermögen (Anlage)				
Immobilien / Grundbesitz (Anlage)				
Versicherungen (Anlage)				
Gesamtvermögen				
Verbindlichkeiten				
Bestehende Kredite - Nachweis!				
Institut	Verwendungszweck	Aktueller Saldo	Rate monatlich	Laufzeit bis
Sonstige Verbindlichkeiten				
Gesamtverbindlichkeiten				

Sonstiges		
Übernommene Bürgschaften	☐ nein	☐ ja, in folgender Höhe:
Zwangsvollstreckungsmaßnahmen	☐ nein	☐ ja

Ich/Wir versichern, dass die obigen Angaben, sowie alle Anlagen, vollständig und richtig sind.
Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich auf meine Kosten Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem u. U. erforderlichen Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Weiterhin wird die Bank zur Einholung banküblicher Auskünfte jeder Art über meine/unsere Vermögensverhältnisse, z. B. bei anderen Kreditinstituten, Steuerberater oder SCHUFA ermächtigt.

Im Rahmen der „**Wohnimmobilienkreditrichtlinie**“ (WKR) gebe ich hiermit mein Einverständnis, dass ich vorvertragliche Informationen entweder als elektronisches PDF-Dokument (per Mail), per Post oder im E-Postfach (Online-Banking) erhalten darf.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller

Unterschrift Ehegatte / Partner / Mitantragssteller

Anlage Kinder			
Kind 1		Kind 2	
Name		Name	
Vorname		Vorname	
Geburtsdatum		Geburtsdatum	
Adresse		Adresse	
Staatsangehörigkeit		Staatsangehörigkeit	
Kind 3		Kind 4	
Name		Name	
Vorname		Vorname	
Geburtsdatum		Geburtsdatum	
Adresse		Adresse	
Staatsangehörigkeit		Staatsangehörigkeit	

Anlage Zins und Förderung		
Wie wichtig ist Ihnen langfristige Zinssicherheit?		
☐ sehr wichtig	☐ weniger wichtig	☐ unwichtig
Über welchen Zeitraum wünschen Sie die Zinssicherheit?		
☐ bis 5 Jahre	☐ bis 10 Jahre	☐ ab 10 Jahre
Sind Sondertilgungen für Sie wichtig?		
☐ Sondertilgungen gewünscht	☐ keine Sondertilgungen gewünscht	
Sind Änderungen während der Laufzeit für Sie wichtig?		
☐ Ratenanpassung gewünscht	☐ keine Ratenanpassung gewünscht	
Kommt eine Staatliche Förderung für Sie in Frage?		
☐ Förderanspruch prüfen (Förderbare Energiesparmaßnahmen, Wohneigentumsprogrammen, Wohnriester)	☐ Ist für mich nicht interessant (Staatliche Förderung nicht einbeziehen)	

Eine Absicherung Ihrer Person und Ihrer Familie ist extrem wichtig. Zu welchem Zeitpunkt wollen Sie die folgenden Themen berücksichtigen?						
Absicherung Immobilie						
☐ mit der Finanzierung				☐ zu einem späteren Zeitpunkt		
☐ keine Absicherung gewünscht				☐ bereits in ausreichender Höhe vorhanden		
Einkommen und Familie						
☐ mit der Finanzierung				☐ zu einem späteren Zeitpunkt		
Antrags- steller	Größe (in cm)		Gewicht (in kg)		Raucher	☐ nein ☐ ja
Mitantrags- steller	Größe (in cm)		Gewicht (in kg)		Raucher	☐ nein ☐ ja
☐ keine Absicherung gewünscht				☐ bereits in ausreichender Höhe vorhanden		
Gesundheit						
☐ mit der Finanzierung				☐ zu einem späteren Zeitpunkt		
☐ keine Absicherung gewünscht				☐ bereits in ausreichender Höhe vorhanden		
Wollen Sie bereits jetzt Rücklagen für die Instandhaltung einplanen?						
☐ mit der Finanzierung				☐ zu einem späteren Zeitpunkt		
☐ keine Rücklage gewünscht				☐ bereits in ausreichender Höhe vorhanden		
☐ Bestandsanalyse Vorsorge und Absicherung gewünscht						

Immobilien / Grundbesitz							
Adresse	Art (EFH / DHH / MFH / ETW / Grundstück)	Eigentümer	Baujahr	Wohn-/Nutzflächen in qm	Verkehrswert in EUR	Mieteinkünfte in EUR (netto / kalt)	Belastung im Grundbuch

Vermögen				
Bank-/ Sparguthaben Nachweis!	Institut:		Summe:	
	Institut:		Summe:	
	Institut:		Summe:	
Bausparguthaben Nachweis!	Institut:		Summe:	
	Institut:		Summe:	
	Institut:		Summe:	
Wertpapiere Nachweis!	Institut:		Summe:	
	Institut:		Summe:	
	Institut:		Summe:	
Sonstiges Vermögen				

Versicherungen						
Art	Versicherungsnehmer	Gesellschaft	besteht seit	Versicherungs- summe in EUR	akt. Rückkaufs- wert in EUR	Beitrag in EUR
Lebensversicherung						
Lebensversicherung						
Lebensversicherung						
Lebensversicherung						
Priv. Rentenversicherung						
Priv. Rentenversicherung						
Priv. Rentenversicherung						
Priv. Rentenversicherung						
Riester-Rente						
Riester-Rente						
Berufsunfähigkeit						
Berufsunfähigkeit						
Unfallversicherung						
Unfallversicherung						
Private Krankenvers.						
Private Krankenvers.						
Pflegezusatzversicherung						
Pflegezusatzversicherung						
Haftpflichtversicherung						
Rechtsschutzversicherung						
Hausratversicherung						
Wohngebäudeversicherung						