

Selbstauskunft/ Vermögensaufstellung

Das Bankgeheimnis erstreckt sich auf alle Angaben und Unterlagen.
Die Raiffeisenbank Elbmarsch eG sichert zu, diese streng vertraulich zu behandeln.
Bitte beantworten Sie die Fragen vollständig.

1. Persönliche Verhältnisse

Name	Geburtsname	Vorname	Geburtstag
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Steueridentifikationsnummer: <input type="text"/>			
PLZ	Wohnort	Straße	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Telefonnummer	Email	Staatsangehörigkeit	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

<input type="checkbox"/> Angestellte/r	<input type="checkbox"/> Freiberufler/in	<input type="checkbox"/> Beamter/ Beamtin
<input type="checkbox"/> Selbstständige/r	<input type="checkbox"/> Rentner/in	<input type="checkbox"/> Geschäftsführende Gesellschafter/in
<input type="checkbox"/> Auszubildende/r	<input type="checkbox"/> Ohne Beschäftigung	<input type="checkbox"/> einkommenslos

Erlerner Beruf:

Arbeitgeber:

Beschäftigung als: seit:

Beschäftigungsverhältnis: befristet bis:

Mitantragsteller/ Ehegatte:

Name	Geburtsname	Vorname	Geburtstag
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Steueridentifikationsnummer: <input type="text"/>			
PLZ	Wohnort	Straße	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Telefonnummer	Email	Staatsangehörigkeit	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

<input type="checkbox"/> Angestellte/r	<input type="checkbox"/> Freiberufler/in	<input type="checkbox"/> Beamter/ Beamtin
<input type="checkbox"/> Selbstständige/r	<input type="checkbox"/> Rentner/in	<input type="checkbox"/> Geschäftsführende(r) Gesellschafter/in
<input type="checkbox"/> Auszubildende/r	<input type="checkbox"/> Ohne Beschäftigung	<input type="checkbox"/> einkommenslos

Erlerner Beruf:

Arbeitgeber:

Beschäftigung als: seit:

Beschäftigungsverhältnis: befristet bis:

Familienstand:

Güterstand:

- gesetzlich/ Zugewinnngemeinschaft
 vertraglich/ Gütertrennung
 vertraglich/ Gütergemeinschaft

unterhaltspflichtige Personen:

Vor- und Zuname: Geburtsdatum:	<input type="text"/> <input type="text"/>
Vor- und Zuname: Geburtsdatum:	<input type="text"/> <input type="text"/>
Vor- und Zuname: Geburtsdatum:	<input type="text"/> <input type="text"/>

Kinder:

Vor- und Zuname: Geburtsdatum:	<input type="text"/> <input type="text"/>
Vor- und Zuname: Geburtsdatum:	<input type="text"/> <input type="text"/>
Vor- und Zuname: Geburtsdatum:	<input type="text"/> <input type="text"/>

2. Einnahmen / Ausgaben

Monatliches Einkommen in € (nachhaltig erzielbar)

Einnahmen <input type="checkbox"/> brutto <input type="checkbox"/> netto	Kreditnehmer	Mitantragsteller/ Ehegatte
Gehalt/ Lohn	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anzahl pro Jahr	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Gesetzliches Kindergeld	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit/ Privatentnahmen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung (Nettokaltmiete)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Einkünfte Kapitalvermögen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sonstige Einkünfte (z.B. Unterhalt, Renten, Pensionen)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Voraussichtliche Rente laut Renteninformation	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Monatliche Ausgaben in €

Ausgaben	Kreditnehmer	Mitantragsteller/ Ehegatte
Lebenshaltungskosten	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Warmmiete	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Krankenversicherung private Krankenversicherung	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Freiwillige gesetzliche Krankenversicherung (mtl. Beitrag bei Selbstständigen)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Lebens- / Rentenversicherung	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Weitere Versicherungen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bausparverträge	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Unterhaltsverpflichtungen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anzahl PKW im Haushalt	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sonstige lfd. Verpflichtung	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Zins und Tilgung bestehender Kredite	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Immobilienkredite Bauspardarlehen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ratenkredite	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Leasing (privat)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Lebens- und Rentenversicherungen

	Vertrag 1	Vertrag 2	Vertrag 3	Vertrag 4	Vertrag 5
Art					
Versicherungsnehmer					
Gesellschaft					
Versicherungsnummer					
Versicherte Person					
Jahresprämie					
Aktueller Rückkaufswert					
Ablaufdatum					
Voraussichtliche Ablaufleistung					
Abtretung Institut					

Bank- und Sparguthaben

Kontoinhaber Art/ Bezeichnung	IBAN	Name der Bank	Betrag in EUR

Depot/ Wertpapiere

Kontoinhaber Bezeichnung	IBAN	Name der Bank	Kurswert in €	per

Bausparverträge

Kontoinhaber	Bausparsumme in €	Ansparguthaben in €	Riester
			<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
			<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
			<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
			<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Beteiligungen

Bezeichnung	Eigenkapitalausweis	Anteil in %	Ausweis per

sonstiges Vermögens

Bezeichnung	Zeitwert ca. (in €)

4. Verbindlichkeiten (zusätzlich zu den unter „Immobilienvermögen“ ausgewiesenen Darlehen):

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

Dispositionscredit/ Kontokorrentkredite/ Kreditkarten

Kontoinhaber und Institut	IBAN	Kreditlinie	Beanspruchung	per

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

Schuldner	Art	Gläubiger	Ursprungsbetrag	Mtl. Rate	Restschuld	per

5. Steuern / Sonstiges

Schuldner Steuerart	Finanzamt	Steuernummer	Betrag	Fälligkeit

	Antragsteller	Mitantragsteller/ Ehegatte
Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung oder Insolvenzverfahren?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
Wenn Ja, Erläuterung:		

6. 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.

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 Raiffeisenbank Elbmarsch 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 Raiffeisenbank Elbmarsch 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
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

c. Auskünfte von anderen Banken

	Name der Bank	IBAN
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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

Ich / wir erlauben der Raiffeisenbank Elbmarsch 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
Mit Antragsteller/ 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

Raiffeisenbank Elbmarsch eG
Großer Ring 14
25492 Heist

in dem gewünschten Dateiformat zu senden. Diese Vollmacht gilt bis auf Widerruf.

Ort, Datum

Unterschriften: