UNTERLAGEN-CHECKLISTE

Personenbezogene Unterlagen

- ❒ Vollständige Selbstauskunft (s. beiliegendes Formular)
- ❒ Letzte 3 Gehaltsabrechnungen / Rentenanpassungsmitteilungen
- ❒ Nachweis Unterhaltszahlungen
- ❒ Private Kranken-/Pflegeversicherung
- ❒ Eigenkapitalnachweis

Bei Mieteinnahmen / PV-Anlage

- ❒ Einkommensteuererklärung und -bescheid
- ❒ Mietverträge bei Mieteinnahmen
- ❒ Nachweis Einspeisevergütung PV-Anlage

Bei Hauskauf

- ❒ Baupläne
- ❒ Umbauter Raum m³ (Kubaturberechnung)
- ❒ Wohn- und Nutzfläche m²
- ❒ Lageplan / Flurkarte
- ❒ Baubeschreibung (“Rote“ Mappe)
- ❒ Kaufvertrag / Erbbaurechtsvertrag
- ❒ _____

Bei Neubau / Modernisierung / Renovierung / PV Anlage

- ❒ Bauwerksvertrag bei Fremderstellung
- ❒ Baukostenaufstellung / Kostenaufstellung

Bei Kauf einer Eigentumswohnung (ETW)

- ❒ Wohn- und Nutzfläche m²
- ❒ Lageplan / Flurkarte
- ❒ Kaufvertrag
- ❒ Teilungserklärung

Neukunde / Ablösung

- ❒ Bestehende Darlehensverträge
- ❒ je nach Objekt: Unterlagen siehe Neubau / Kauf

Bei Fragen können Sie uns gern anrufen oder schreiben Sie uns eine E-Mail.

Für Ihre Notizen:

_____

_____

_____

Hinweis: Für die ordnungsgemäße Durchführung der Kreditwürdigkeitsprüfung bitten wir Sie, uns die Informationen und Nachweise spätestens bis zum nächsten Beratungstermin mitzubringen.

Raiffeisenbank Unteres Vilstal eG

Hauptstraße 14 / 92287 Schmidmühlen
Telefon: 09474 94000 / Fax: 09474 9400-44
E-Mail: auftraege@rbuv.de / Internet: www.rbuv.de

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.
Wir machen den Weg frei.

Raiffeisenbank Unteres Vilstal eG

Auskunft zu persönlichen Daten, Immobilie, Einkommen und Vermögen

1. Angaben zur Person - Bei getrennter Haushaltsführung bitte separate Vordrucke verwenden.

1. Antragsteller

Vor-, Zuname | Telefon

Straße, Hausnr. | PLZ, Wohnort

Geburtsdatum | ggf. Geburtsname | Nationalität

Familien-/Güterstand | Kinder: Anzahl, Alter bzw. Familienplanung

Arbeitgeber mit Anschrift (falls nicht selbstständig)

Beruf | beschäftigt seit | Gewünschter Renteneintritt

2. Antragsteller

Vor-, Zuname | Telefon

Straße, Hausnr. | PLZ, Wohnort

Geburtsdatum | ggf. Geburtsname | Nationalität

Familien-/Güterstand | Kinder: Anzahl, Alter bzw. Familienplanung

Arbeitgeber mit Anschrift (falls nicht selbstständig)

Beruf | beschäftigt seit | Gewünschter Renteneintritt

2. Angaben zum Vorhaben und zur Immobilie

Was planen Sie?

☐ Wohneigentum erwerben ☐ Modernisieren/Renovieren ☐ In Immobilie anlegen ☐ Anschlussfinanzierung

Angaben zum Objekt

Voraussichtl. Beginn _____ Lage/Standort _____

Erste Bezugsfertigstellung | Anzahl Wohnungen | Wohnfläche gesamt | Grundstücksfläche

Nutzungsart: ☐ wohnwirtschaftlich ☐ überwiegend wohnwirtschaftlich

Kaufpreis/Verkehrswert: _____ Kaufkosten _____

Weitere Nebenkosten: _____ Grundbucheintragung _____

Objektbeschreibung

☐ konventionell ☐ Ziegel
☐ Beton ☐ Plattenbau
☐ Fachwerkbauweise ☐ Fertigbauweise
☐ Mitbauhaus

3. Vermögensverhältnisse (Eigenmittel)

	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Immobilien (Verkaufswert)		
Bankguthaben		
Wertpapiere (Kurswert)		
Betriebsvermögen		
Beteiligungen		
Sonstiges Vermögen		
Summen		

Sorgenfrei ins eigene Zuhause
mit einer Baufinanzierung, die zu Ihnen passt.

Hauptstraße 14, 92287 Schmidmühlen
09474 94000
auftraege@rbuv.de
www.rbuv.de

Raiffeisenbank Unteres Vilstal eG

4. Einkommensübersicht (Angaben je Monat)

	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Aus selbständiger Tätigkeit (Überschuss/Gewinn vor Steuern)	.....	.....
Aus unselbständiger Arbeit (brutto)	.....	.....
Aus Kapitalvermögen	.....	.....
Miet- und Pachteinnahmen	.....	.....
Sonstige Einkünfte	.....	.....
Einkünfte insgesamt:	_____	_____
- Verfügbares Einkommen	.....	.....
- Negative Einkünfte aus Gewerbebetrieb/Verpachtung	.....	.....

5. Verbindlichkeiten

	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Hypotheken / Grundschulden (aktueller Saldo)	.....	.....
Sonstige Bankkredite	.....	.....
Bürgschaften	.....	.....
Steuerverbindlichkeiten	.....	.....
Sonstige Verbindlichkeiten	.....	.....
Leasingverbindlichkeiten	.....	.....
Summen:	_____	_____

6. Ausgabenübersicht (Angaben je Monat)

	monatlich		jährlich
Miete inkl. Nebenkosten (Umlagen/Heizung)	.....	x 12 =	.....
Lebensunterhalt	.....	x 12 =	.....
Beiträge zu Lebens-versicherungen, Bausparkassen	.....	x 12 =	.....
		x 12 =	
PKW-Kosten (Benzin, Steuer, Versicherung)	.....	x 12 =	.....
Hypothekenverpflichtungen	.....	x 12 =	.....
Ratenverpflichtungen	.....	x 12 =	.....
Unterhaltsverpflichtungen	.....	x 12 =	.....
Sonstiges	.....	x 12 =	.....
Ausgaben insgesamt:	_____	x 12 =	_____

7. Finanzierungsplan

Monatliche Annuität: Wunschrate _____

Maximale Rate _____

Laufzeit / Rückzahlung in _____ Jahren

zum _____ (Endedatum)

bis zum Alter von _____ Jahren

Wie wichtig ist Ihnen Zinssicherheit? ☐ Sehr wichtig ☐ Weniger wichtig ☐ Unwichtig

Über welchen Zeitraum wünschen Sie Zinssicherheit? ☐ bis 5 Jahre ☐ bis 10 Jahre ☐ mehr als 10 Jahre

Wie flexibel soll Ihre Rückzahlung sein?

- Sondertilgung ☐ gewünscht ☐ nicht gewünscht
- Ratenanpassungsmöglichkeit ☐ gewünscht ☐ nicht gewünscht

Staatliche Förderung ☐ Förderanspruch prüfen ☐ Ist für mich nicht interessant.

Absicherung

Immobilie	Einkommen und Familie	Gesundheit	Rücklagen bilden
☐ Mit der Finanzierung	☐ Mit der Finanzierung	☐ Mit der Finanzierung	☐ Mit der Finanzierung
☐ Zu einem späteren Zeitpunkt	☐ Zu einem späteren Zeitpunkt	☐ Zu einem späteren Zeitpunkt	☐ Zu einem späteren Zeitpunkt
☐ Keine Absicherung gewünscht	☐ Keine Absicherung gewünscht	☐ Keine Absicherung gewünscht	☐ Keine Absicherung gewünscht
☐ Bereits ausreichend vorhanden	☐ Bereits ausreichend vorhanden	☐ Bereits ausreichend vorhanden	☐ Bereits ausreichend vorhanden

8. Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Insolvenz- oder Vergleichsverfahren?

1. Antragsteller

☐ nein

☐ ja, und zwar

_____

_____

2. Antragsteller

☐ nein

☐ ja, und zwar

_____

_____

9. Bankverbindung - Bitte Name und Anschrift, sowie Kontonummer der Hausbank angeben.

_____

10. Zustimmung zur Bankauskunft

Mit seiner Unterschrift stimmt der / stimmen die Antragsteller zu, dass die o. g. Hausbank einmalig über ihn / sie eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

11. Auskunftsanfrage(n)

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handeslregister, Ghüterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

12. Unterlagen

Die von der Bank geforderten, aber nicht beigefügten Unterlagen werden nachgereicht.

13. Vollständigkeitserklärung

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

14. AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Ort, Datum _____ Unterschrift 1. Antragsteller _____

Ort, Datum _____ Unterschrift 2. Antragsteller _____

1. Für Schufa-Erklärung bitte gesonderten Vordruck verwenden.
2. Für Angaben zum Immobilienvermögen und zu Beteiligungen bitte separate Übersicht einreichen.
3. Wesentliches sonstiges Vermögen bitte gesondert erklären.

Hinweis: Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist vor Abschluss eines Verbraucherdarlehensvertrags zwingend vom Gesetzgeber vorgeschrieben. Diese kann von uns nur dann durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden. Die wissentliche Vorenthaltung oder Fälschung von für die Kreditwürdigkeitsprüfung relevanten Informationen kann uns im Einzelfall u. a. zu einer Kündigung oder Anfechtung des Darlehensvertrages berechtigen. Zudem können etwaige Rechte Ihrerseits ausgeschlossen sein, soweit der Mangel der Kreditwürdigkeitsprüfung darauf beruht, dass Sie uns vorsätzlich oder grob fahrlässig für die Kreditwürdigkeitsprüfung relevante Informationen unrichtig erteilt oder vorenthalten haben.