

## Selbstauskunft

### Persönliche Angaben:

#### Antragsteller/in:

#### Mitantragsteller/-in (Partner/-in):

Vorname: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Nachname: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Kunden-Konto-Nr.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Geburtsname: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

PLZ, Ort: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Mobil: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

E-Mail: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Geburtsdatum, -ort: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Staatsangehörigkeit: deutsch andere: \_\_\_\_\_

deutsch andere: \_\_\_\_\_

Aufenthaltserlaubnis: nein ja befristet bis \_\_\_\_\_

nein ja befristet bis \_\_\_\_\_

Familienstand: ledig verheiratet getrennt lebend

ledig verheiratet getrennt lebend

geschieden verwitwet  
eheähnliche Lebensgemeinschaft  
eingetragene Lebensgemeinschaft

geschieden verwitwet  
eheähnliche Lebensgemeinschaft  
eingetragene Lebensgemeinschaft

Güterstand: Zugewinnngemeinschaft  
Gütertrennung  
Gütergemeinschaft

Zugewinnngemeinschaft  
Gütertrennung  
Gütergemeinschaft

Im Haushalt lebende  
Personen: Erwachsene \_\_\_\_\_ Kinder \_\_\_\_\_

Erwachsene \_\_\_\_\_ Kinder \_\_\_\_\_

Kinder Name/Geb.Dat: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Steuer-ID: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Steuer-Nr.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Familienplanung: (weitere) Kinder geplant  
Familienplanung abgeschlossen  
Familienplanung offen

(weitere) Kinder geplant  
Familienplanung abgeschlossen  
Familienplanung offen

Gesetzl. Rentenbeginn: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Geplanter Renteneintritt: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Rente  
gesetzl./privat: \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_ €

\_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_ €

**Antragsteller/in:**

**Mitantragsteller/-in (Partner/-in):**

Bankverbindung IBAN: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

BIC: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Kreditinstitut: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Beschäftigt bei  
(Arbeitgeber): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Branche: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Beschäftigt seit: \_\_\_\_\_ Probezeit

\_\_\_\_\_ Probezeit

Arbeitsvertrag: unbefristet  
befristet bis \_\_\_\_\_

unbefristet  
befristet bis \_\_\_\_\_

Beruf: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Antragsteller/in:**

**Mitantragsteller/-in (Partner/-in):**

**Einnahmen:**

Arbeitnehmer:

Nettoeinkommen: mtl. \_\_\_\_\_ € Anzahl \_\_\_\_\_

mtl. \_\_\_\_\_ € Anzahl \_\_\_\_\_

Nettoeinkommen aus

Selbständigkeit/Nebenerwerb

nach Steuern: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Kindergeld: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Unterhalt: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Rente: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Miete (kalt): mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Sonstige Einkünfte: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

-----  
**Gesamteinnahmen: mtl. \_\_\_\_\_ €**

-----  
**mtl. \_\_\_\_\_ €**

**Ausgaben:**

Lebenshaltungskosten: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Miete (warm): mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Leasing-Raten: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Krankenvers.(priv): mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Lebensversicherung: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Sonstige Versicherungen: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Bausparraten: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Baufinanzierungen: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Ratenkredite: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Steuervorauszahlungen: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

Sonstige Ausgaben: mtl. \_\_\_\_\_ €

mtl. \_\_\_\_\_ €

-----  
**Gesamtausgaben: mtl. \_\_\_\_\_ €**

-----  
**mtl. \_\_\_\_\_ €**

**Überschuss/Fehlbetrag: mtl. \_\_\_\_\_ €**

**mtl. \_\_\_\_\_ €**

**Antragsteller/in:**

**Mitantragsteller/-in (Partner/-in):**

**Weitere  
Zahlungsverpflichtungen:**

Übern. Bürgschaft:	nein ja bis: _____	nein ja bis: _____
	Höhe: _____ €	Höhe: _____ €
Unterhaltszahlungen:	nein ja bis: _____	nein ja bis: _____
	mtl. Zahlungen _____ €	mtl. Zahlungen _____ €
	Berechtigter: _____	Berechtigter: _____

**Vermögensverhältnisse (Gesamt):**

Immobilienbesitz:	_____ €	_____ €
Bankguthaben:	_____ €	_____ €
Wertpapiere:	_____ €	_____ €
Rückkaufswert Versicherungen:	_____ €	_____ €
Bausparguthaben:	_____ €	_____ €
sonstiges Vermögen:	_____ €	_____ €

(Nachweise sind erforderlich, sofern die Vermögenswerte nicht bei der Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG bestehen)

**Verbindlichkeiten (Gesamt):**

Immobilendarlehen:	_____ €	_____ €
Ratenkredite:	_____ €	_____ €
priv. Verbindlichkeiten:	_____ €	_____ €
sonstiges:	_____ €	_____ €

**Immobilien:**

Eigentümer	Adresse	Objektart	Bau- jahr	Wohn- fläche (m <sup>2</sup> )	Grundstücks -größe (m <sup>2</sup> )	geschätzter Verkehrswert	aktuelle Restschuld	Nutzung	Miete mtl. (kalt)	Rate mtl.
								privat gewerblich		
								privat gewerblich		
								privat gewerblich		
								privat gewerblich		

**Lebensversicherungen:**

(z.B. Riester / Risiko / Kapital / Rente / Berufsunfähigkeit)

Versicherungsnehmer / versicherte Person	Gesellschaft	Vertragsnummer / -art	Vertrags- beginn	Vertrags- ende	Vertragssumme	aktueller Rückkaufswert	Beitrag mtl.

**Bausparverträge:**

Bausparkasse	Art	Vertragsnummer	Vertrags- beginn	Zuteilung am	Bausparsumme	Guthaben aktuell	Beitrag mtl.

**Sonstiges Vermögen:**

Institut / Gesellschaft	Anlageart / Bezeichnung	Aktueller Wert (geschätzt)	Verfügbar ab	Rendite pro jahr in %	Einnahmen mtl.	Zahlungen mtl.

**Verbindlichkeiten:**

Darlehensnehmer	Institut	Art der Verbindlichkeit	Verwendungszweck	Aktuelle Restschuld	Zinssatz	wird abgelöst	Zinsablauf	Rate mtl.

**Antragsteller/-in:**

Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Klagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe eines Vermögensverzeichnisses, Insolvenz oder Vergleichsverfahren?

nein

ja, und zwar: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Mitantragsteller/-in (Partner/-in):**

Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Klagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe eines Vermögensverzeichnisses, Insolvenz oder Vergleichsverfahren?

nein

ja, und zwar: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Anmerkungen/Ergänzungen

### Erklärung zur Selbstauskunft

Mir ist bekannt, dass die Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG dieses Formular nur im Rahmen des Kreditantrages als Selbstauskunft nutzt.

### Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die aktuelle Hausbank einmalig der Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG über ihn eine Bankauskunft nach Nr.2 AGB erteilt. Etwaige Fremdgebühren übernimmt der Antragsteller.

### Auskunftsanfrage

Die Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG wird berechtigt beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einzuholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – zu beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten zu nehmen. Sie ist ermächtigt Auskünfte bei der SCHUFA Holding AG und der Creditreform einzuholen. Bei dem u.U. erforderlichen Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Geheimnis wahren. Wird der Kredit grundpfandrechtlich besichert 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. Eventuell anfallende Fremdgebühren übernimmt der Antragsteller.

### Mitwirkungspflicht Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID)

Kreditinstitute sind seit dem 01.01.2018 gesetzlich verpflichtet, die Steuer-ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.

Mit/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet sind gemäß § 154 Abs. 2a der Abgabenordnung meine/unsere steuerliche Identifikation bekannt zu geben. Sofern die Steuer-ID bis zum Vertragsschluss nicht mitgeteilt wurde, teilen Sie diese bitte unverzüglich schriftlich mit (Mitwirkungspflicht).

Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen.

### Vollständigkeitserklärung

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

### AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die allgemeinen Geschäftsbedingungen der Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG (AGB).

---

Datum

---

Unterschrift Antragsteller/-in

---

Unterschrift Mitantragsteller/-in



## Einverständniserklärung im Rahmen der Immobilienbesichtigung

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

vielen Dank für ihr Interesse, Ihre Immobilie mit der Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG zu finanzieren.

Aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben ist eine formale Wertermittlung für Ihre Immobilie erforderlich, wenn diese als Sicherheit für einen Kredit dient. Im Rahmen dieser Wertermittlung ist auch eine Besichtigung Ihrer Immobilie erforderlich, die ggf. von der Value AG für uns durchgeführt wird.

Die Value AG wird Ihre Immobilie sowohl von außen als auch von innen in Ihrem Beisein bzw. im Beisein eines von Ihnen benannten Ansprechpartners besichtigen. Eine Besichtigung kann durch einen Mitarbeiter der Value AG vor Ort oder als digitale Führung über ein mobiles Gerät (Smartphone/Tablet) erfolgen. Zur Terminvereinbarung für eine Besichtigung wird die Value AG sich telefonisch oder per E-Mail mit Ihnen/ dem Ansprechpartner in Verbindung setzen.

Mit Ihrer Unterschrift erteilen Sie uns und der Value AG Ihre Zustimmung, die Immobilie betreten, die zur Wertermittlung erforderliche Innen- und Außenbesichtigung durchführen, Fotos der Immobilie zur Dokumentation der Bewertung anfertigen und für die Bewertung speichern zu dürfen.

Ggf. bitten wir Sie, den derzeitigen Eigentümer, einen Mieter, Verwalter oder Makler über die bevorstehenden Besichtigung zu informieren.

Vielen Dank für Ihr Vertrauen.

Mit freundlichen Grüßen  
Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG

---

### Objektdaten

Objektart:      Haus      Wohnung      WE-Nr.:                      Stockwerk:

PLZ:              Ort:                                      Ortsteil:

Straße:    Haus-Nr.:

Ansprechpartner:

Kreditnehmer      Verkäufer                      Hausverwaltung      Mieter                      Makler

Name:    Telefon:                                      E-Mail:

Hiermit erteile ich meine Zustimmung zur Durchführung der Immobilienbesichtigung durch die Value AG.

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kreditnehmer

## **Datenschutzhinweis:**

Die erfassten Daten werden ausschließlich zum Zwecke der Durchführung der Immobilienbesichtigung erhoben, verarbeitet und verwendet. Eine weitergehende Nutzung oder Weitergabe der Daten an Dritte findet ausdrücklich nicht statt. Sie haben die Möglichkeit, Ihre oben gegebene Zustimmung gegenüber der Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG zu widerrufen.

Die Value AG bestätigt, die Fotoaufnahmen im Zusammenhang mit dem Besichtigungsauftrag der Objektadresse ausschließlich uns als Auftraggeber (der finanzierenden Bank) zur Verfügung zu stellen. Die Daten werden bei der Value AG zweckgebunden verarbeitet und eine Weitergabe an Dritte ist ausgeschlossen. Alle Aufnahmen werden nach Auftragsabschluss für 6 Monate im deutschen Rechenzentrum der Value AG, welches nach ISO 27001 zertifiziert ist, gespeichert (Backup). Danach werden die bei der Value AG gespeicherten Daten routinemäßig gelöscht.

Rechte des Betroffenen: Auskunft, Berichtigung, Löschung und Sperrung, Widerspruchsrecht Sie sind gemäß §15 DSGVO jederzeit berechtigt, gegenüber der Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG um umfangreiche Auskunftserteilung zu den zu Ihrer Person gespeicherten Daten zu ersuchen.

Gemäß §17 DSGVO können Sie jederzeit gegenüber der Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG die Berichtigung, Löschung und Sperrung einzelner personenbezogener Daten verlangen. Sie können darüber hinaus jederzeit ohne Angabe von Gründen von Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch machen und die erteilte Einwilligungserklärung mit Wirkung für die Zukunft abändern oder gänzlich widerrufen.

Sie können den Widerruf entweder postalisch, per E-Mail oder per Fax an Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG übermitteln. Es entstehen Ihnen dabei keine anderen Kosten als die Portokosten bzw. die Übermittlungskosten nach den bestehenden Basistarifen.