

Selbstauskunft

Persönliche Angaben:

Antragsteller/-in:

Anrede, Titel: Herr Frau Dr. Prof.

Vorname: _____

Nachname: _____

Geburtsname: _____

Straße, Hausnummer: _____

PLZ, Ort: _____

Telefon (privat): _____

Telefon (geschäftlich): _____

Mobil: _____

E-Mail: _____

Geburtsdatum, -ort: _____

Staatsangehörigkeit: deutsch andere: _____

Aufenthaltserlaubnis: Nein Ja befristet bis _____

Familienstand: ledig verheiratet getrennt lebend
 geschieden verwitwet
 eheähnliche Gemeinschaft
 eingetragene Lebensgemeinschaft

Güterstand: Zugewinngemeinschaft
 Gütertrennung
 Gütergemeinschaft

Im Haushalt lebende Personen: Erwachsene _____ Kinder _____

Kinder Name/Geb.Dat: _____

Steuer-ID: _____

Steuer-Nr.: _____

Familienplanung: (weitere) Kinder geplant
 Familienplanung abgeschlossen
 Familienplanung offen

Gesetzl. Rentenbeginn: _____

Geplanter Renteneintritt: _____

Monatl. Rente gesetzl. / privat: _____ € _____ €
(lt. Renteninfo)

Mitantragsteller/-in (Partner/-in):

Herr Frau Dr. Prof.

Staatsangehörigkeit: deutsch andere: _____

Aufenthaltserlaubnis: Nein Ja befristet bis _____

Familienstand: ledig verheiratet getrennt lebend
 geschieden verwitwet
 eheähnliche Gemeinschaft
 eingetragene Lebensgemeinschaft

Güterstand: Zugewinngemeinschaft
 Gütertrennung
 Gütergemeinschaft

Im Haushalt lebende Personen: Erwachsene _____ Kinder _____

Kinder Name/Geb.Dat: _____

Steuer-ID: _____

Steuer-Nr.: _____

Familienplanung: (weitere) Kinder geplant
 Familienplanung abgeschlossen
 Familienplanung offen

Gesetzl. Rentenbeginn: _____

Geplanter Renteneintritt: _____

Monatl. Rente gesetzl. / privat: _____ € _____ €
(lt. Renteninfo)

Antragsteller/-in:

Mitantragsteller/-in (Partner/-in):

Bankverbindung IBAN: _____

BIC: _____

Kreditinstitut: _____

Beschäftigt bei
(Arbeitgeber): _____

Beruf: _____

Branche: _____

Beschäftigt seit: _____ Probezeit

_____ Probezeit

Arbeitsvertrag: unbefristet
 befristet bis _____

unbefristet
 befristet bis _____

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

Nein
 Ja, und zwar: _____

Nein
 Ja, und zwar: _____

Einkommensverhältnisse: (Bitte Nachweise einreichen wenn nicht auf Konten der Volksbank Filder eG ersichtlich)

Antragsteller/-in:

Mitantragsteller/-in (Partner/-in):

Meine Einnahmen:

Arbeitnehmer:

Nettoeinkommen: monatl. _____ € Anzahl _____ monatl. _____ € Anzahl _____

Nebentätigkeit: monatl. _____ € monatl. _____ €

Selbstständige Tätigkeit:

Selbstständig seit: _____

Geschäftsgewinn
lfd. Jahr: _____ € Monate _____

Geschäftsgewinn Vorjahr: _____ €

Nettoeinkommen
nach Steuern: jährl. _____ €

Kindergeld: monatl. _____ €

Unterhalt: monatl. _____ €

Rente: monatl. _____ €

Miete (kalt): monatl. _____ €

sonstige Einkünfte: monatl. _____ €

Gesamteinnahmen: monatl. _____ €

Meine Ausgaben:

Lebenshaltungskosten: monatl. _____ €

Miete (warm): monatl. _____ €

Leasingraten: monatl. _____ €

Krankenvers. (priv.): monatl. _____ €

Lebensvers.: monatl. _____ €

sonstige Vers.: monatl. _____ €

Bausparraten: monatl. _____ €

Baufinanzierungen: monatl. _____ €

Ratenkredite: monatl. _____ €

Steuer-
vorauszahlungen: monatl. _____ €

Unterhaltszahlungen: monatl. _____ €

Sonstige Ausgaben: monatl. _____ €

Gesamtausgaben: monatl. _____ €

Antragsteller/-in:

Weitere Zahlungsverpflichtungen:

Übern. Bürgschaft: Nein Ja bis: _____

Höhe: _____ €

Unterhaltszahlungen: Nein Ja bis: _____

monatl. Zahlungen _____ €

Berechtigter: _____

Mitantragsteller/-in (Partner/-in):

Nein Ja bis: _____

Höhe: _____ €

Nein Ja bis: _____

monatl. Zahlungen _____ €

Berechtigter: _____

Meine Vermögensverhältnisse: (Nur Summen – Details bitte auf S. 5-6 ausfüllen)

Immobilienbesitz: _____ € _____ €

Bankguthaben: _____ € _____ €

Wertpapiere: _____ € _____ €

Rückkaufswert
Versicherungen: _____ € _____ €

Bausparguthaben: _____ € _____ €

sonstiges Vermögen: _____ € _____ €

(Nachweise sind erforderlich, sofern die Vermögenswerte nicht bei der Volksbank Filder eG bestehen.)

Meine Verbindlichkeiten: (nur Summen – Details bitte auf S. 7 ausfüllen)

Immobilienkredite: _____ € _____ €

Ratenkredite: _____ € _____ €

Bürgschaften: _____ € _____ €

priv. Verbindlichkeiten: _____ € _____ €

sonstiges: _____ € _____ €

Selbstauskunft

Meine Lebensversicherungen:

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

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

Meine Bausparverträge:

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

Mein Sonstiges Vermögen:

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

Erklärung zur Selbstauskunft

Mir ist bekannt, dass die Volksbank Filder eG dieses Formular im Rahmen des Kreditantrags als Datenerhebung und Selbstauskunft nutzt.

Zustimmung zur Bankauskunft

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

Auskunftsanfrage

Die Volksbank Filder eG darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Sie ist ermächtigt, Auskünfte bei der SCHUFA Holding AG und der Creditreform einzuholen. Bei dem u.U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Geheimnis wahren. Wird der Kredit grundpfandrechtl. gesichert 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 ab dem 01.01.2018 gesetzlich dazu verpflichtet die Steuer ID für jeden Kontoinhaber sowie jeden anderen Verfügungsberechtigten zu erheben und aufzuzeichnen.

Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir verpflichtet bin/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 der Volksbank Filder eG bitte spätestens 14 Tage nach Vertragsschluss schriftlich mit (Mitwirkungspflicht).

Bei Missachtung der Mitwirkungspflicht muss die Bank im Wege des maschinellen Anfrageverfahrens die Steuer-ID beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) erfragen. Die Volksbank Filder eG ist bei unzureichender Mitwirkung verpflichtet, dies festzuhalten und dem BZSt mitzuteilen.

Unterlagen

Die von der Volksbank Filder eG benötigten, aber nicht beigelegten Unterlagen werden nachgereicht.

Vollständigkeitserklärung

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

AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die allgemeinen Geschäftsbedingungen der Volksbank Filder eG (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Volksbank Filder eG eingesehen werden. Auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Hinweis:

Bitte denken Sie daran die Einkommensnachweise von Seite 3 (wenn nicht auf den Konten der Volksbank Filder ersichtlich) und die Darlehensverträge bei anderen Banken mit einzureichen.

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Volksbank Filder eG, Schlossplatz 13, 73765 Neuhausen 2 übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Art. 6 Abs. 1 Buchstabe b und Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuchs, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die Volksbank Filder eG, Schlossplatz 13, 73765 Neuhausen insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Datum

Unterschrift Antragsteller/-in

Unterschrift Mitantagsteller/-in