

Baufinanzierung vom Spezialisten vor Ort.



Sehr geehrter Interessent/Kunde,

um Ihren Beratungstermin möglichst effizient und genau auf Ihre Bedürfnisse zuschneiden zu können, bitte ich Sie nachfolgende Unterlage (sofern bereits vorhanden) zum ersten Beratungstermin mitzubringen.

Unterlagen zur Immobilie:

Kauf eines Hauses oder Eigentumswohnung

- Exposé
- Bauplan
- Baubeschreibung

Neubau - Umbau Ausbau

- Gesamtkostenaufstellung/Angebote
- Bauplan
- Baubeschreibung

Eigenkapitalunterlagen

- Welches Eigenkapital soll eingesetzt werden? Aktuelle Auszüge/Übersicht
- Besitzen Sie bereits Bausteine, die in der Finanzierung berücksichtigt werden können? (Bausparvertrag, Riesterkonten etc.)

Einkommensnachweise der letzten drei Monate.

Bitte planen Sie für unseren Ersttermin ca. 90 Minuten ein.
Wir freuen uns auf Ihren Termin.

Selbstauskunft

Ihr persönlicher Status

Angaben zur Person	Antragsteller	Mitantragsteller
Anrede	<input type="radio"/> Herr <input type="radio"/> Frau	<input type="radio"/> Herr <input type="radio"/> Frau
Name, Geburtsname		
Vorname		
Geburtsdatum, Geburtsort		
Straße		
PLZ, Wohnort		
Staatsangehörigkeit		
Steuer-ID		
Hauptbankverbindung bei		
Kontonummer (IBAN)		
Telefon privat		
Telefon geschäftlich		
Telefax		
E-Mail		
Ausgeübter Beruf		
Besteht ein befristetes Arbeitsverhältnis?	<input type="radio"/> nein <input type="radio"/> ja befristet bis: <input type="text"/>	<input type="radio"/> nein <input type="radio"/> ja befristet bis: <input type="text"/>
Branche		
Arbeitgeber		
Beschäftigt seit		
Voraussichtlicher Rentenbeginn		
Voraussichtliche Rentenhöhe		

Familiäres Umfeld	Antragsteller		Mitantragsteller
Familienstand			
Güterstand			
Kinder <18: Name, Vorname	Alter	Im Haushalt lebend	Kinder > 18 <input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein
		<input type="checkbox"/>	
		<input type="checkbox"/>	
		<input type="checkbox"/>	
		<input type="checkbox"/>	
		<input type="checkbox"/>	

Anmerkungen



Einnahmen

Einkommenswahrung	Antragsteller		Mitantragsteller
	Antragsteller	Mitantragsteller	Gemeinschaft
Lohn und Gehalt (netto)			
Einnahmen aus Kaltmiete	+	+	+
Rente/Pension	+	+	+
Zins- und Kapitalerträge	+	+	+
Kindergeld	+	+	+
Unterhaltszahlungen	+	+	+
Sonstige dauerhafte monatliche Einnahmen	+	+	+
Summe monatlicher Einnahmen	=	=	=
Gesamtsumme	=		
SV-Bruttoeinkommen Vorjahr			
Einkommensschwankungen (Grund und Höhe) innerhalb der letzten 5 Jahre (z.B. Arbeitslosigkeit, Elternzeit oder Selbstständigkeit)			

Ausgaben		Antragsteller	Mitantragsteller	Gemeinschaft
Lebenshaltungskosten (z.B. Lebensmittel, Kleidung, Handy, Internet, Freizeitaktivitäten)				
Ratenkredite		+	+	+
Autokredite / Leasing		+	+	+
Bauspardarlehen		+	+	+
Immobilienkredite		+	+	+
Private Krankenversicherung		+	+	+
Berufsunfähigkeitsversicherung		+	+	+
Lebens-/Rentenversicherung		+	+	+
Riester-Altersvorsorge		+	+	+
Weitere Versicherungen		+	+	+
Unterhaltungspflichten		+	+	+
Warmmiete	Mietausgaben entfallen zukunftig? <input type="radio"/> ja / <input type="radio"/> nein	+	+	+
Nebenkosten		+	+	+
Kfz-Kosten, (Anzahl Kfz x 150€)		+	+	+
Weitere Ausgaben (z.B. für doppelte Haushaltsführung)		+	+	+
Summe monatlicher Ausgaben		=	=	=
Gesamtsumme		=		
Freies Einkommen		=		

Anmerkungen

Ihr persönlicher Status

Ansparen und Vermögen

Sparen Sie bereits für das eigene Zuhause, um Vermögen zu bilden oder Ihre Familie abzusichern?

Lfd Nr.	Produkt (inkl. Kapitalbildender Versicherungen)	Institut	Vertrags-/ Versicherungs- / Bausparsumme Euro		
1					
2					
3					
4					
5					
6					
Forts. Lfd Nr.	Guthaben / Rückkaufswert Euro	Vertragsbeginn	Fälligkeit / voraussichtl. Zuteilung	Mtl. Beitrag Euro	Riester gefördert
1					<input type="checkbox"/>
2					<input type="checkbox"/>
3					<input type="checkbox"/>
4					<input type="checkbox"/>
5					<input type="checkbox"/>
6					<input type="checkbox"/>

Absicherung Ihrer Person und Familie

Sind Sie und Ihre Familie gegen unerwartete Ereignisse im Leben abgesichert?

Alternativ bringen Sie bitte Ihren Versicherungsordner zum Beratungsgespräch mit.

Lfd Nr.	Produkt	Gesellschaft		
1				
2				
3				
4				
Forts. Lfd Nr.	Versicherungssumme Euro	Bemerkung	Mtl. Beitrag Euro	
1				
2				
3				
4				

Immobilien

Haben Sie bereits Immobilien, die Sie selbst bewohnen oder vermieten?

Lfd Nr.	Obj.Nr.	Eigentümer: Namen, Vorname		Art/Adresse/Baujahr	
1					
2					
3					
4					
Forts. Lfd Nr.	Geschätzter Marktwert	Grundstücks- fläche m ²	Wohnfläche m ²	Nutzung	Mtl. Mieteinkünfte kalt in Euro
1				<input type="radio"/> eigen <input type="radio"/> fremd	
2				<input type="radio"/> eigen <input type="radio"/> fremd	
3				<input type="radio"/> eigen <input type="radio"/> fremd	
4				<input type="radio"/> eigen <input type="radio"/> fremd	

Alternativ bringen Sie bitte Ihren Versicherungsordner zum Beratungsgespräch mit.

Lfd Nr.	Obj.Nr.	Produkt	Gesellschaft
1			
2			
3			
4			
Forts. Lfd Nr.	Versicherungssumme Euro	Bemerkung	Mtl. Beitrag Euro
1			
2			
3			
4			

Finanzierungen

Bestehen für weitere Immobilien oder sonstige Zwecke bereits Verpflichtungen / Bürgschaften?

Lfd Nr.	Obj.Nr.	Produkt (Autokredit, Leasing/Ratenkredite, Bauspardarlehen, Immobiliendarlehen)	Darlehensgeber/ Leasinggesellschaften	Aktueller Saldo Euro	Ursprungsbetrag Euro		
1							
2							
3							
4							
5							
Forts. Lfd Nr.	Vertragsbeginn	Ablauf Zinsbindungsfrist	Ende der Laufzeit	Zinssatz %	Verwendungszweck/ Bemerkung	Mtl. Belastung	Riester geförd.?
1							<input type="checkbox"/>
2							<input type="checkbox"/>
3							<input type="checkbox"/>
4							<input type="checkbox"/>
5							<input type="checkbox"/>

Mahnverfahren	Antragsteller	Mitantragsteller
Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abnahme der Vermögensauskunft, Insolvenzverfahren?	<input type="radio"/> nein <input type="radio"/> ja und zwar:	<input type="radio"/> nein <input type="radio"/> ja und zwar:

Anmerkungen

Auskunftsanfrage
 Die Raiffeisenbank Essenbach eG darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis 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.

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

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.

Ort/Datum	Unterschrift (Hauptantragsteller)	Unterschrift (Mitantragsteller)
	Vollständiger Name in Druckbuchstaben	Vollständiger Name in Druckbuchstaben