

Selbstauskunft / Vermögensaufstellung

(Alle Angaben in EUR)

1. Persönliche Angaben

	Antragsteller	Ehegatte / Mitantragsteller
Name, ggf. Geburtsname:		
Vorname:		
Straße / Haus-Nr.:		
PLZ / Wohnort:	/	/
Wohnsitz am o.g. Ort	seit: ____.	seit: ____.
Steuer-ID		
Wohnsituation:	☐ Zur Miete ☐ Eigentum ☐ bei den Eltern / sonst.	☐ Zur Miete ☐ Eigentum ☐ bei den Eltern / sonst.
Telefon	(privat : mobil: dienstl.:	(privat : mobil: dienstl.:
ggf. Email-Adresse:		
Arbeitgeber: Name Anschrift Telefon		
Beschäftigt seit / als	____. /	____. /
Berufliche Qualifikation	☐ Studium / Meister ☐ Lehrabschluss ☐ ungelernt	☐ Studium / Meister ☐ Lehrabschluss ☐ ungelernt
Befristetes Arbeitsverhältnis:	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Voraussichtlicher Rentenbezug ab: / Höhe:	____. / € mtl. _____	____. / € mtl. _____
Geburtsdatum / Ort:	____. /	____. /
Staatsangehörigkeit:		
Familienstand:	☐ ledig ☐ verheiratet seit: ____. ☐ getrennt lebend ☐ geschieden seit: ____. ☐ verwitwet seit: ____	☐ ledig ☐ verheiratet seit: ____. ☐ getrennt lebend ☐ geschieden seit: ____. ☐ verwitwet seit: ____
Güterstand:	☐ Gesetzlicher Güterstand ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft	☐ Gesetzlicher Güterstand ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft
Unterhaltsberechtigte Kinder: (getrennte Angabe nur wenn keine gemeinsame Unterhaltspflicht besteht)	Anzahl: Geburtsjahr(e):	Anzahl: Geburtsjahr(e):
Bestehende Bankverbindungen:		

IBAN (Kontonummer):		
---------------------	--	--

2. Angaben über Einkommen- und Ausgaben

a) Jährliches Einkommen:	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte
Nichtselbständige Tätigkeit (Bruttolohn, -gehalt ohne Sonderzahlungen)	p. J.	p. J.
ggf. Sonderzahlungen (jährlich) und Art der Sonderzahlung:	p. J.	p. J.
Selbständige Tätigkeit / Gewerbebetrieb: (Jahresüberschuss Vorjahr)	p. J.	p. J.
Vermietung/Verpachtung (Mieteinkünfte lt. Steuererklärung):	p. J.	p. J.
Vermietung/Verpachtung (geplante Miete aus zu finanzierendem Objekt):	p. J.	p. J.
Sonstige (aus Kapitalvermögen, Unterhaltsleistungen, Kindergeld):	p. J.	p. J.
Rente / Pension: (gem. Rentenbescheid)	p. J.	p. J.
Sind innerhalb der nächsten 12 Monate Einkommensveränderungen zu erwarten?	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein
Zeitpunkt der Veränderung	am:	am:
Grund der Veränderung		
Betragshöhe der Veränderung (brutto)	p. J.	p. J.

b) monatliche Ausgaben (außerhalb der beantragten Finanzierung):	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte
Miete (entfällt künftig ? ja ☐ nein ☐ (warm ☐ kalt ☐)	p. Mon.	p. Mon.
Bestehende Leasingverpflichtungen mtl. Gesamtrate: (nähere Angaben unter 3.e) bis (Datum):	p. Mon. ____:____:____	p. Mon. ____:____:____
Bestehende Kreditverpflichtungen mtl. Gesamtrate: (nähere Angaben unter 3.e) bis (Datum):	p. Mon. ____:____:____	p. Mon. ____:____:____
Unterhaltsverpflichtungen: mtl. Betrag: bis (Datum):	p. Mon. ____:____:____	p. Mon. ____:____:____
Kapital- oder Rentenversicherungen: (nähere Angaben unter 3.b)	p. Mon.	p. Mon.
Private Krankenversicherung:	p. Mon.	p. Mon.
Sparraten:	p. Mon.	p. Mon.
Bausparraten:	p. Mon.	p. Mon.
Nennenswerte weitere Ausgaben mtl. Betrag: (z.B. 2. Kfz, Ausgaben für Hobbys, e.t.c.)	p. Mon.	p. Mon.
Art / Bezeichnung:		

3. Angaben zu den Vermögens- / Schuldverhältnissen (Hinweis: Bitte geben Sie nur die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten an, die nicht in den uns eingereichten Bilanzen enthalten sind)

a) Barvermögensverhältnisse	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte
Bargeld, Sparguthaben, Termingelder:		
Bausparguthaben Höhe:		
Bausparkasse:		
Wertpapiere, Beteiligungen (ggf. gesondert erläutern):		
Sonstige Vermögenswerte (bitte gesondert erläutern)		

b) Lebens- / Rentenversicherungen

Versicherer	Versicherungsnehmer	Vers. Summe	Akt. Rückkaufswert	Laufzeit bis	Mtl. Beitrag
1)	☐ Antragsteller ☐ Mitantragsteller				
2)	☐ Antragsteller ☐ Mitantragsteller				
3)	☐ Antragsteller ☐ Mitantragsteller				
4)	☐ Antragsteller ☐ Mitantragsteller				

c) Immobilienvermögen

(Hinweis: nur eigen genutzte Immobilien, ansonsten gesonderte Anlage zur Selbstauskunft – Immobilienvermögen verwenden)

	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte
1. Objekt / Objektart: (Sollte die Immobilie als neue Kreditsicherheit dienen, ist eine gesonderte Anlage „Anlage Grundstücks- und Gebäudeangaben“ auszufüllen.)	☐ Einfamilienhaus ☐ mit / ☐ ohne Einliegerwohnung ☐ Eigentumswohnung ☐ Doppelhaushälfte Wohnfläche in qm: _____	☐ Einfamilienhaus ☐ mit / ☐ ohne Einliegerwohnung ☐ Eigentumswohnung ☐ Doppelhaushälfte Wohnfläche in qm: _____
Anschrift des Objektes:		
Anschaffungswert: / Baujahr:	/	/
ggf. Mieteinkünfte aus einer Einliegerwohnung		
2. Objekt / Objektart: (Sollte die Immobilie als neue Kreditsicherheit dienen, ist eine gesonderte Anlage „Anlage Grundstücks- und Gebäudeangaben“ auszufüllen.)	☐ Einfamilienhaus ☐ mit / ☐ ohne Einliegerwohnung ☐ Eigentumswohnung ☐ Doppelhaushälfte Wohnfläche in qm: _____	☐ Einfamilienhaus ☐ mit / ☐ ohne Einliegerwohnung ☐ Eigentumswohnung ☐ Doppelhaushälfte Wohnfläche in qm: _____
Anschrift des Objektes:		
Anschaffungswert: / Baujahr:	/	/
ggf. Mieteinkünfte aus einer Einliegerwohnung		

d) Verpflichtungen	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte
Bürgschaften - Bürgschaftsart - Bürgschaftsbetrag		
Leasingverpflichtungen		
Sonstige:		

e) Leasing- / Kreditverbindlichkeiten (bei Banken und sonst., z.B. Versandhandel e.t.c) (Hinweis: Angaben zu Verbindlichkeiten bei unserer Bank sind nicht erforderlich)

Institutsname	Wer ist Schuldner	Verwendungszweck	aktuelle Restschuld (nur Darlehen)	mtl. Rate	Laufzeit bis
1)	☐ Antragsteller ☐ Mitantragsteller				
2)	☐ Antragsteller ☐ Mitantragsteller				
3)	☐ Antragsteller ☐ Mitantragsteller				
4)	☐ Antragsteller ☐ Mitantragsteller				

Datenschutz

Die im Zusammenhang mit der Bearbeitung des Kredites notwendigen personenbezogenen Daten dürfen unter Beachtung des Bundesdatenschutzgesetzes von den an der Finanzierung beteiligten Institutionen (auch genossenschaftliche Verbundunternehmen) gespeichert, verarbeitet und gegenseitig übermittelt werden.

Vollmacht (Nicht zutreffendes bitte streichen)

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister, meinen weiteren Bankverbindungen und Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere 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.

Die Bank darf über mich / uns Bankauskünfte bei den oben genannten Kreditinstituten nach Nr. 2 AGB einholen.

Sofern ein Steuerberater, vereidigte Buchprüfer oder Wirtschaftsprüfer für mich / uns tätig ist, wird eine Ermächtigung zur Einholung von weiteren Auskünften zu meinen / unseren finanziellen Verhältnissen durch diesen Personenkreis hiermit erteilt.

Etwaige entstehende Kosten und Gebühren gehen zu meinen Lasten.

Sonstige Erklärung

In den letzten 10 Jahren sind Zwangsmaßnahmen (Pfändungen, Zwangssicherungshypothek, Zwangsversteigerung, Vergleich, Insolvenz usw.) oder Wechselproteste vorgekommen oder ich / wir wurden zur Abgabe einer „Eidesstattlichen Versicherung“ über die Vermögensverhältnisse aufgefordert oder es wurde Haft zur Erzwingung dieser Versicherung angeordnet:

☐ Nein ☐ ja, Art: _____ am _____

Mir / Uns ist bekannt, dass diese Erklärung Grundlage für eine Kreditgewährung ist. Ich / Wir versichere / versichern, dass ich / wir die Angaben wahrheitsgemäß und vollständig gemacht habe(n). Die weitere Bearbeitung der Anfrage kann die Vorlage zusätzlicher Unterlagen und Nachweise notwendig machen, die ich /wir auf Anforderung erbringen werde(n)..

Mit meiner / unserer Unterschrift gebe(n) ich / wir die vorstehenden Erklärungen ab. Die vorstehenden Erklärungen zum Datenschutz und die Vollmacht habe(n) ich / wir voll inhaltlich zur Kenntnis genommen und erkläre(n) mich / uns mit deren Geltung einverstanden.

Ort: _____, Datum: _____

Unterschrift aller Antragsteller: _____