

# Selbstauskunft/Vermögensverhältnisse



Angaben zur Person	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Anrede (Herr/Frau/Titel)		
Vorname, Name, Geburtsname		
Geburtsdatum, Geburtsort		
Geburtsland		
Steuer-ID		
Straße, Hausnummer		
PLZ, Wohnort		
dort wohnhaft seit		
Staatsangehörigkeit		
Aufenthaltsbeginn und Art der Aufenthalts- oder Arbeiterlaubnis jeweils inkl. Befristung		
Hauptbankverbindung bei		
Kontonummer (IBAN)		
Telefon privat/mobil		
Telefon geschäftlich / bevorzugte Zeit		
Telefax, E-Mail		
bevorzugter Kontakt via	Telefon E-Mail	Telefon E-Mail
Beruf		
Arbeitgeber		
beschäftigt seit (Datum)		
Arbeitsverhältnis	unbefristet befristet bis: Probezeit bis: Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig	unbefristet befristet bis: Probezeit bis: Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig
Art der Beschäftigung	Beamter Angestellter Arbeiter Rentner Selbstständiger/ Hausfrau/mann Freiberufler	Beamter Angestellter Arbeiter Rentner Selbstständiger/ Hausfrau/mann Freiberufler
gesetzlicher Renteneintritt (Datum)		

Familiäres Umfeld	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Familienstand		
Anzahl KFZ im Haushalt		
Anzahl erwachsene Personen im Haushalt		
Anzahl Kinder im Haushalt		
Name/Geburtsdatum Kind 1		
Name/Geburtsdatum Kind 2		
weitere Kinder		
Güterstand	gesetzlich Gütergemeinschaft Gütertrennung	

# Selbstauskunft/Vermögensverhältnisse

Einkommen netto pro Monat (in Euro)	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Nettoeinkommen (Lohn/Gehalt) / Anzahl der Gehälter pro Jahr		
Kindergeld		
Mieteinnahmen (Kaltmiete)		
aus Kapitalvermögen (Zinsen, Dividende, etc.)		
Pflegegeld		
Elterngeld/befristet bis:		
Unterhalt		
sonstige Einnahmen		
<b>Summe</b>		

Einkommen nach Renteneintritt pro Monat (in Euro)	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
gesetzliche Rente lt. Renteninformation		
private Rente		
sonstiges Einkommen in der Rente		
<b>Summe</b>		

Ausgaben pro Monat (in Euro)	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Ausgaben für Lebenshaltung <sup>1</sup>		
Ausgaben für Konsum <sup>2</sup>		
Ausgaben für Freizeit <sup>3</sup>		
Mieten / Nebenkosten entfällt mit Finanzierung ja nein		
ggf. Hausgeld		
Zinsen und Tilgung für		
Wohnbaudarlehen (Hypothek/Grundschild)		
Ratenkredite / 0%-Finanzierungen		
sonstige Verbindlichkeiten (Privatdarlehen)		
Leasingraten		
private Krankenversicherung		
Berufsunfähigkeitsversicherung		
sonstige Versicherungsprämien		
Steuern/Abgaben		
Bausparraten		
Sparraten		
sonstige Ausgaben (z. B. Unterhaltsleistungen, Kinderbetreuung)		
<b>Summe</b>		

1 In den Ausgaben für Lebenshaltung sind enthalten: Kosten für Nahrungsmittel, Getränke, Tabakwaren, Bekleidung, Gesundheit, öffentliche Verkehrsmittel  
2 In den Ausgaben für Konsum sind enthalten: Kosten für Innenausstattung, Haushaltsgeräte, Telekommunikation  
3 In den Ausgaben für Freizeit sind enthalten: Kosten für Unterhaltung, Kultur, Bildung, Urlaub, Hobbys

Vermögen		
Bank- und Sparguthaben		EUR
Wertpapiere/Aktien		EUR
Lebens-/Rentenversicherung (aktueller Rückkaufswert/Prämie jährl.)	EUR/	EUR
Bausparvertrag (angesparter Wert/Beitrag jährl.)	EUR/	EUR
sonstiges Vermögen z.B. Gemälde/Schmuck		EUR

Weiteres Immobilienvermögen			
Anzahl der Immobilien	Geschätzter Wert aller Immobilien	Gesamthöhe ausstehender Darlehen für diese Immobilie(n)	siehe Zusatzblatt
	EUR	EUR	

Angaben zum Finanzierungsobjekt	
Straße, Hausnr.:	Postleitzahl, Ort:
Anzahl der Geschosse:	Gesamte Wohnfläche:
Grundstücksgröße:	Baujahr:
Art der Immobilie: Grundstück      Einfamilienhaus      Reihenhäuser Doppelhaushälfte      Zweifamilienhaus      Mehrfamilienhaus Eigentumswohnung	
ETW-Bezeichnung (z.B. 3. OG rechts): Anzahl der Wohneinheiten im Objekt (bei ETW): Miteigentumsanteil (bei ETW):      / (siehe Teilungserklärung/Kaufvertrag/Grundbuchauszug/etc.)	
Bauweise: Massiv      Holz Glas / Stahl      Fachwerk mit Ziegeln Fachwerk mit Stroh / Lehm	Dachgeschoss: Flachdach voll ausgebaut teilweise ausgebaut nicht ausgebaut
Keller: unterkellert teilunterkellert nicht unterkellert	Anzahl der Stellplätze oder Garagen: einige Stellplätze sind vermietet Höhe der Mieteinnahmen (monatlich):      EUR
Zusätzliche Angaben	Grundbuchangaben
die Immobilie ist vermietet (auch Teilvermietung) EUR      m <sup>2</sup> Mieteinnahmen (monatlich)      vermietete Wohnfläche Das Grundstück ist im Erbbaurecht vergeben Das Objekt wurde in der Vergangenheit modernisiert	Grundbuch (Ort): Blatt (Band: optional): Flur: Flurstück: Anteil: Größe: Rechte in Abteilung II Betrag (wertmindernd): Beschreibung:



<b>Bei Anschlussfinanzierung oder Modernisierung</b>			
Marktwert (aktueller Wert der Immobilie):			
<b>Bereits bestehende Darlehen</b>			
Immobilienkredit Nr.:		Immobilienkredit Nr.:	
mit dieser Finanzierung ablösen		mit dieser Finanzierung ablösen	
Grundschrift lt. Eintrag Grundbuch:		Grundschrift lt. Eintrag Grundbuch:	
Rate (mtl.):		Rate (mtl.):	
Restschuld, aktuell offener Betrag:		Restschuld, aktuell offener Betrag:	
Zinsbindung bis:		Zinsbindung bis:	
Darlehensgeber (Bankname):		Darlehensgeber (Bankname):	
<b>Geplantes Vorhaben</b>			
Neubau Kauf eines Neubaus vom Bauträger Anschlussfinanzierung		Kauf Modernisierung Kapitalbeschaffung	
<b>Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)</b>			
Grundstückskaufpreis: EUR		Erschließungskosten: EUR	
Außenanlage (dazu gehören bspw. die Entwässerungs- und Versorgungsanlagen sowie Einfriedungen und der Garten): EUR		Baunebenkosten (dazu gehören bspw. die Architekten- und Ingenieur- sowie Behördenleistungen): EUR	
<b>Kosten bei Kauf, Neubau oder Kauf eines Neubaus vom Bauträger</b>			
Herstellungskosten/Kaufpreis: EUR		Notargebühren: %/ EUR	
Anzahl Teilzahlungen:		Grunderwerbsteuer: %/ EUR	
Maklergebühren: %/ EUR			
<b>Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung</b>			
die Immobilie soll modernisiert werden			
Modernisierungskosten: EUR		Renovierungskosten: EUR	
Anzahl Teilzahlungen:		nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleine Reparaturen etc.	
<b>Kapitalbeschaffung</b>			
Betrag: EUR		Beschreibung:	
<b>weitere Kosten</b>			
Möblierungskosten: EUR		sonstige Kosten: EUR	
Eigenleistung: EUR		bereits beglichene Kosten: EUR	
<b>Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?</b>			
Gesamtdarlehensbetrag: EUR		Zinsbindung:	
Anfängliche Tilgung: %			
KfW-Förderung gewünscht		KfW-Darlehen in Höhe von: EUR	
weitere Wünsche:			

Bürgschaften	
übernommene Bürgschaften für Dritte	für (Name und Adresse)
ja, in Höhe von nein	EUR

Anmerkungen zur Nachhaltigkeit des Gehalts (z.B. Befristung, Jobwechsel, Probezeit, ...)

Es wird darauf hingewiesen, dass bei Kinderwunsch / Rente / Krankheit / Änderung der aktuellen Beschäftigungssituation oder sonstigen unerwarteten Lebensereignissen eine Einschränkung der Liquiditätslage möglich ist. Eine adäquate Absicherung wird empfohlen.

## Auskunftsanfrage

Die Bank 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 grundpfandrechtlich 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.

## ERKLÄRUNG DER DARLEHENSNEHMER, EINWILLIGUNGSERKLÄRUNGEN

### I. Darlehensvermittlung und Anschlussbetreuung

1. Hiermit beauftrage/n ich/ wir die \_\_\_\_\_ mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens.

2. Ich/Wir bevollmächtige/n die \_\_\_\_\_ alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich/uns entgegenzunehmen.

3. Hiermit bevollmächtige/n ich/wir die \_\_\_\_\_ ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensgebers zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen von Darlehensgebern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere, wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.

4. Ich versichere/ wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

**Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).**

**Ich/Wir versichere/versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.**

### II. Datenschutzrechtliche Hinweise bezüglich Auskunfteien

Datenübermittlung an die **SCHUFA** und Befreiung vom Bankgeheimnis:

Der Darlehensgeber 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 Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse 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 Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber 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 nach Art. 14 DSGVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

Datenübermittlung an **Creditreform** für Freiberufler und Selbständige:

Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Creditreform im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Voranschrift sowie Anfragegrund) zum Zweck der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlage dieser Datenübermittlungen sind Art. 6 Abs. 1b und Art. 6 Abs. 1f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeber 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 Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die bei der Creditreform vorliegenden Informationen werden an den Darlehensgeber übermittelt. Die Creditreform wird den Kunden nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an den Darlehensgeber benachrichtigen. Bei der Creditreform kann jederzeit auf Anforderung eine Auskunft, über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt. Die Creditreform stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung im Einzelfall glaubhaft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem Zweck verarbeitet und genutzt. Weitere Informationen zur Datenverarbeitung bei Creditreform erhalten Sie unter <https://www.creditreform.de/EU-DSGVO/>

### III. Datenschutzhinweise bzgl. der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage

Für die Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage werden die Daten von Ihrem Kundenbetreuer und von weiteren in die Vermittlung involvierten Unternehmen, unter anderem der EUROPACE-Plattform, verarbeitet.

Hierzu hat Ihr Ansprechpartner Ihnen entsprechende Datenschutz-Hinweise der involvierten Unternehmen zur Verfügung gestellt. Sollte dies nicht zutreffen, sprechen Sie ihn bitte an!

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Antragsteller

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge

## Zusatzblatt: Immobilienvermögen

Immobilienvermögen			
Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße):		die Immobilie ist vermietet	
Wert der Immobilie:	EUR	Mieteinnahmen (monatlich):	EUR
gesamte Wohnfläche:	m <sup>2</sup>	vermietete Wohnfläche:	m <sup>2</sup>
<b>bereits bestehende Darlehen</b>			
Immobilienkredit Nr.:		Immobilienkredit Nr.:	
mit dieser Finanzierung ablösen		mit dieser Finanzierung ablösen	
Grundschild:		Grundschild:	
Rate (mtl.):		Rate (mtl.):	
Restschuld, aktuell offener Betrag:		Restschuld, aktuell offener Betrag:	
Zinsbindung bis:		Zinsbindung bis:	
Darlehensgeber (Bankname):		Darlehensgeber (Bankname):	
Immobilienvermögen			
Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße):		die Immobilie ist vermietet	
Wert der Immobilie:	EUR	Mieteinnahmen (monatlich):	EUR
gesamte Wohnfläche:	m <sup>2</sup>	vermietete Wohnfläche:	m <sup>2</sup>
<b>bereits bestehende Darlehen</b>			
Immobilienkredit Nr.:		Immobilienkredit Nr.:	
mit dieser Finanzierung ablösen		mit dieser Finanzierung ablösen	
Grundschild:		Grundschild:	
Rate (mtl.):		Rate (mtl.):	
Restschuld, aktuell offener Betrag:		Restschuld, aktuell offener Betrag:	
Zinsbindung bis:		Zinsbindung bis:	
Darlehensgeber (Bankname):		Darlehensgeber (Bankname):	
Immobilienvermögen			
Bezeichnung zur Identifikation (z.B. Straße):		die Immobilie ist vermietet	
Wert der Immobilie:	EUR	Mieteinnahmen (monatlich):	EUR
gesamte Wohnfläche:	m <sup>2</sup>	vermietete Wohnfläche:	m <sup>2</sup>
<b>bereits bestehende Darlehen</b>			
Immobilienkredit Nr.:		Immobilienkredit Nr.:	
mit dieser Finanzierung ablösen		mit dieser Finanzierung ablösen	
Grundschild:		Grundschild:	
Rate (mtl.):		Rate (mtl.):	
Restschuld, aktuell offener Betrag:		Restschuld, aktuell offener Betrag:	
Zinsbindung bis:		Zinsbindung bis:	
Darlehensgeber (Bankname):		Darlehensgeber (Bankname):	