

Vertrauliche Selbstauskunft

Informationen

Sehr geehrte Kundin,
Sehr geehrter Kunde,

die „Vertrauliche Selbstauskunft“ dient der Erfüllung gesetzlicher Bestimmungen, nach denen die Bank verpflichtet ist, sich aktuelle Informationen über die Einkommens- und Vermögensverhältnisse ihrer Kreditnehmer zu verschaffen.

Daher bitten wir Sie, diese „Vertrauliche Selbstauskunft“ sehr genau und vollständig auszufüllen. Nachstehend finden Sie zu einigen Positionen Erläuterungen und Ausfüllhinweise. Sollten Sie in dem einen oder anderen Punkt unschlüssig sein, sprechen Sie bitte mit ihrem zuständigen Ansprechpartner, der Sie gerne unterstützen wird.

1. Persönliche Angaben

Bitte füllen Sie als Mitantragsteller/in für einen Kredit die „Vertrauliche Selbstauskunft“ nur auf einem gemeinsamen Formular mit dem/ der Antragsteller/in aus, wenn Sie verheiratet oder verpartnert sind und in einem gemeinsamen Haushalt leben. Ist dies nicht der Fall (z.B. bei mehreren Einzelpersonen, die in getrennten Haushalten leben) machen Sie bitte Ihre Angaben auf einem separaten Vordruck.

2. Einnahmen

- Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit (beinhaltet auch Einkünfte aus Gewerbebetrieb sowie aus Land- und Forstwirtschaft): Nach Abzug der persönlichen Steuerlast; sofern diese nicht zu ermitteln ist, bitte die Vorsteuereinkünfte angeben und die aktuellen Steuervorauszahlungen unter der gleichnamigen Position in Ziffer 3 eintragen
- Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung: Gesamtmieteinnahmen (Warmmiete) abzüglich umlagefähiger (z.B. Heizung, Wasser, Straßenreinigung) und nicht umlagefähiger Nebenkosten (z.B. Verwaltungs- und Instandhaltungskosten, Rücklagen)
- Sonstige regelmäßige Einkünfte: Kindergeld, Unterhaltszahlungen, Renten soweit keine Altersrente (z.B. Leib- und Hinterbliebenenrente, private Berufsunfähigkeits- und Erwerbsminderungsrenten) etc.

3. Ausgaben

- Lebenshaltungskosten: Aufwendungen des „täglichen Lebens“ wie Nahrungs- und Genussmittel, Bekleidung, Körper- und Gesundheitspflege, Bildung, Freizeit (z.B. Zeitschriften, Mitgliedsbeiträge, Eintrittsgelder), Rücklagen (z.B. für Urlaub, Kfz, Anschaffungen etc. – ohne Sparverträge), Telekommunikation (Handy, Festnetz, Kabel-/TV-Gebühren), öffentlicher Nahverkehr, Kosten für ein Kfz (inkl. Kraftstoff, Steuern, Versicherungen, Reparaturen), Sachversicherungen (z.B. Hausrat, Rechtsschutz, Haftpflicht), Kindergartenbeiträge, Schulgelder, Studiengebühren, Unterstützungszahlungen für Kinder in Studium/Ausbildung etc.
- Hausnebenkosten (nur bei selbstgenutztem Haus- und Wohnungseigentum): Laufende Nebenkosten wie Heizung, Strom, Abfallbeseitigung, Straßenreinigung, Hausmeister etc., Gebäudeversicherungen, Grundsteuer, (regelmäßiger) Instandhaltungsaufwand/Rücklagen
- Beiträge für Lebens-/Rentenversicherungen: Kapital-, Risiko-, Unfall-, Berufsunfähigkeits- und Rentenversicherungen (inkl. Riester- und Rürup-Rente)
- Steuervorauszahlungen (soweit von Finanzamt festgelegt): Zu leistende Vorauszahlungen auf Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit (sofern nicht unter Ziffer 2 berücksichtigt), Vermietung und Verpachtung, Kapitalvermögen und sonstige steuerpflichtige Einkünfte
- Sonstige Ausgaben: Unterhaltsverpflichtungen, Leasingraten, weitere Fahrzeuge (zusätzliche Kfz, Motorrad, Wohnmobil), kostenintensive Hobbys (z.B. Reit-, Motor-, Flugsport), freiwillige Zusatzversicherungen (z.B. Krankenhaustagegeld, Zahnersatz) etc.

4. Vermögen

- Sonstige Vermögensgegenstände: Alle nicht in anderen Positionen genannten Werte wie geschlossene Fonds, Beteiligungen, Kraftfahrzeuge, Luxusgüter (z.B. Kunstgegenstände, Schmuck, Yachten), Forderungen gegen Dritte aus Darlehen, Abtretungen usw.
- bei Selbständigen: Praxiswerte und -einrichtungen, Betriebs- und Geschäftsausstattung, Gesellschafterdarlehen etc.

5. Verbindlichkeiten

- Sonstige Verbindlichkeiten: Alle nicht in anderen Positionen aufgeführten Verbindlichkeiten wie sonstige Tilgungs-/Rahmenkredite (aktuelle Inanspruchnahme), Steuerschulden, Privatdarlehen, rückzahlbare Leistungen der öffentlichen Hand (z.B. BAföG) etc.

Falls der Platz in der „Vertraulichen Selbstauskunft“ nicht ausreicht, weil Sie zu einem Unterpunkt mehrere Positionen anzugeben haben, können Sie eine formlose Anlage erstellen (z.B. eine Aufstellung Ihrer Lebensversicherungsverträge oder Immobilienobjekte). Bei Bedarf stellt Ihnen Ihr zuständiger Ansprechpartner auch gerne ein oder mehrere Blankoformular/e unserer „Vermögensaufstellung“ mit den erforderlichen Angaben zur Verfügung. Wir bitten Sie, auch diese Anlage/n mit Ort und Datum zu versehen und zu unterzeichnen.

Ihre Gladbacher Bank AG

Vertrauliche Selbstauskunft

Kundennummer _____

Verwendungszecke ☐ Privat ☐ Geschäftlich

1. Persönliche Angaben

Antragssteller/in

Vorname/n _____
 Name ggf. Geburtsname _____
 Straße, Hausnummer _____
 PLZ/Wohnort _____
 Wohnhaft seit _____ Wohnstatus ☐ Eigentum ☐ Miete ☐ Mietfrei
 Voranschrift/en der letzten zwei Jahre (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort, Land)* _____

Geburtsdatum, -ort _____
 Staatsangehörigkeit ☐ deutsch ☐ sonstige _____
 Zusatzangaben bei ausländischer Staatsangehörigkeit _____
 In Deutschland seit _____ ☐ Niederlassungserlaubnis ☐ Aufenthaltstitel bis _____
 Familienstand ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ verpartnert ☐ zusammen lebend
☐ getrennt lebend ☐ geschieden ☐ verwitwet
 Güterstand ☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft
 Anzahl der im Haushalt lebenden Personen gesamt _____ Davon Kinder _____ Im Alter von _____
 Telefon¹ Privat _____ Geschäftlich _____ Mobil _____
 E-Mail¹ _____
 Tätigkeit ☐ Selbstständige/r ☐ Arbeiter/in ☐ Angestellte/r ☐ geschäftsf. Gesellschafter/in
☐ Beamter/Beamtin ☐ Rentner/Pensionär/in ☐ Auszubildende/r ☐ Schüler/Student/in
☐ Hausfrau/-mann ☐ arbeitslos ☐ ledig
 Seit _____ ☐ befristet bis _____ Branche / Ausgeübert Beruf _____
 Arbeitgeber (Firma, PLZ, Ort) _____

Mitantragssteller/in

Vorname/n _____
 Name ggf. Geburtsname _____
 Voranschrift/en der letzten zwei Jahre (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort, Land)* _____

Geburtsdatum, -ort _____
 Staatsangehörigkeit ☐ deutsch ☐ sonstige _____
 Zusatzangaben bei ausländischer Staatsangehörigkeit _____
 In Deutschland seit _____ ☐ Niederlassungserlaubnis ☐ Aufenthaltstitel bis _____
 Familienstand ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ verpartnert ☐ zusammen lebend
☐ getrennt lebend ☐ geschieden ☐ verwitwet
 Güterstand ☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft
 Anzahl der im Haushalt lebenden Personen gesamt _____ Davon Kinder _____ Im Alter von _____
 Telefon¹ Privat _____ Geschäftlich _____ Mobil _____
 E-Mail¹ _____
 Tätigkeit ☐ Selbstständige/r ☐ Arbeiter/in ☐ Angestellte/r ☐ geschäftsf. Gesellschafter/in
☐ Beamter/Beamtin ☐ Rentner/Pensionär/in ☐ Auszubildende/r ☐ Schüler/Student/in
☐ Hausfrau/-mann ☐ arbeitslos ☐ ledig
 Seit _____ ☐ befristet bis _____ Branche / Ausgeübert Beruf _____
 Arbeitgeber (Firma, PLZ, Ort) _____

¹ Hinweis: Diese Angaben sind freiwillig

Vertrauliche Selbstauskunft

Bitte gemeinsame Positionen zu Ziffer 2-5 (z.B. Lebenshaltungskosten, Miete etc.) bei „Antragsteller/in“ eintragen!

2. Monatliche Einnahmen (Jahreswerte bitte auf den Monat umrechnen)

		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Nettoeinkommen aus Lohn/Gehalt/Altersrente/Pension	EUR		
Einkünfte aus selbständiger/gewerblicher Tätigkeit ¹	EUR		
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung ¹	EUR		
Einkünfte aus Kapitalvermögen	EUR		
sonstige regelmäßige Einkünfte (z.B. Kindergeld, Unterhalt, Leibrenten)	EUR		
- Art der Einkünfte:			
Summe monatliche Einnahmen	EUR		

3. Monatliche Ausgaben (Jahreswerte bitte auf den Monat umrechnen)

		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Lebenshaltungskosten (inkl. ein Kfz und Sachversicherungen) ¹	EUR		
Miete inkl. Nebenkosten ¹ ☐ entfällt künftig	EUR		
Hausnebenkosten (bei Haus- bzw. Wohnungseigentum) ¹	EUR		
Beiträge für			
- private Krankenversicherung (soweit nicht vom Arbeitgeber abgeführt)	EUR		
- Lebens-/Rentenversicherungen	EUR		
- Bausparverträge	EUR		
- sonstige regelmäßige Sparleistungen	EUR		
Raten (Zins und Tilgung – ohne beantragten Kredit) für	EUR		
- Immobilienfinanzierungen (ohne betriebliche Darlehen)	EUR		
- sonstige private Kredite (z.B. Ratenkredite, Kfz-Finanzierung)	EUR		
- betriebliche Darlehen (nur Tilgungsleistungen ohne Zinsen)	EUR		
Steuervorauszahlungen (ohne Steuern auf Arbeitseinkommen/Renten)	EUR		
- Art der Steuer:			
sonstige regelmäßige Ausgaben (z.B. Unterhalt, Leasing)	EUR		
- Art der Ausgaben:			
Summe monatliche Ausgaben	EUR		

¹ Hinweis gem. §35 Abs. 1 Satz 2 BDSG: Im Rahmen der Verarbeitung Ihrer Daten berücksichtigt die Bank ggf. Pauschalen bzw. Schätzdaten

4. Aktuelles Vermögen (inkl. Eigenmittel für das beantragte Vorhaben)²

		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Immobilien (Verkehrswerte)	EUR		
Bankguthaben	EUR		
Depotwerte	EUR		
Bausparguthaben	EUR		
Lebens-/Rentenversicherungen (Rückkaufswerte)	EUR		
sonstige Vermögenswerte (z.B. Beteiligungen, Betriebsvermögen)	EUR		
- Art der Vermögenswerte:			
Summe Vermögen	EUR		

5. Aktuelle Verbindlichkeiten (Restschuld ohne beantragten Kredit)²

		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Immobilienfinanzierungen (ohne betriebliche Darlehen)	EUR		
sonstige private Kredite (z.B. Ratenkredite, Kfz-Finanzierung)	EUR		
betriebliche Darlehen	EUR		
sonstige Verbindlichkeiten (z.B. Steuerschulden, sonstige Kredite/Darlehen)	EUR		
- Art der Verbindlichkeiten:			
Summe Verbindlichkeiten	EUR		
übernommene Bürgschaften	EUR		

² Zu Ziffer 4/5: Bitte reichen Sie ergänzend detaillierte Vermögensaufstellung (Anlage zur vertraulichen Selbstauskunft) sowie Nachweise ein

Vertrauliche Selbstauskunft

6. Erklärungen

Dieses Formular dient ausschließlich zur Vorlage bei der Gladbacher Bank AG. Mir/Uns ist bekannt, dass hieraus kein Anspruch auf eine Kreditgewährung hergeleitet werden kann.

Ich/Wir bestätige/n hiermit ausdrücklich, dass gegen mich/uns kein außergerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren gemäß Insolvenzordnung, Zwangsvollstreckungs-, Insolvenz-, Konkurs-, Vergleichsverfahren oder Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung eingeleitet oder beantragt worden ist (sofern dieser Satz nicht zutrifft, bitte streichen).

Datenschutzrechtlicher Hinweis:

Die Gladbacher Bank AG verarbeitet und speichert personenbezogene Daten, soweit dies zur Bearbeitung meines/unseres Kreditwunsches erforderlich ist. Gleichzeitig versichert Ihnen die Gladbacher Bank AG, dass Ihre Angaben absolut vertraulich behandelt werden.

Unterschrift/en

Ich versichere / wir versichern die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben:

Ort, Datum

Antragsteller/in

Ort, Datum

Unterschrift Mitantragsteller/in
