

Persönliche Angaben

Vorname, Name _____ PSD Kundennummer _____

- Ich/Wir erkläre/n, dass ich/wir keine weiteren Vermögenswerte – neben den Darlehenssicherheiten – besitze/n.
 Folgende Vermögenswerte – neben den Darlehenssicherheiten – befinden sich in meinem/unserem Besitz:

Immobilien

Objektart (*)	Anzahl der WE	Baujahr/ Kaufjahr	Kaufpreis in €	Belastungen nominell in €	Belastungen valutierend in €	Zins in %	Zins fest bis	Tilgung p.a. in €	Jahresmiete (kalt) in €	geschätzter Verkehrswert heute in €
1. Objektanschrift _____										
2. Objektanschrift _____										
3. Objektanschrift _____										
4. Objektanschrift _____										

(*) EFH = Einfamilienhaus, ZFH = Zweifamilienhaus, MFH = Mehrfamilienhaus ab 3 Wohneinheiten, ETW = Eigentumswohnung

Sonstige Vermögenswerte Altersvorsorge

Lebensversicherungen

Versicherungsgesellschaft/Versicherungsnummer	Versicherungssumme	Laufzeit bis	Jahresbeitrag in €	Rückkaufwert in €	per	voraussichtliche Kapitalabfindung bei Ablauf in €

Rentenversicherungen

Versicherungsgesellschaft/Versicherungsnummer	Jahresbeitrag in €	Rückkaufwert in €	per	Beginn der Rentenzahlung	voraussichtliche monatliche Rente bei Ablauf in €	voraussichtliche Kapitalabfindung bei Ablauf in €

Sonstige Vermögenswerte

Art (detaillierte Angaben über weitere Vermögensformen, z. B. Bankguthaben, Bausparguthaben, Wertpapiere)	Institut/Vertragsnummer	Guthaben/Wert in €	per



Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten/*Privat* (inklusive Ratenkredite und Leasingverträge):

Kreditinstitut	Darlehensnummer	Verwendungszweck	ursprüngliche Darlehenshöhe in €	aktuelle Valuta in €	Zins in %	Tilgung in €

Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten/*Betrieblich* (Darlehen inklusive Leasingverträge und Gesellschafterdarlehen):

Kreditinstitut	Darlehensnummer	Verwendungszweck	ursprüngliche Darlehenshöhe in €	aktuelle Valuta in €	Zins in %	Tilgung in €

Sonstige Verbindlichkeiten (z.B. Bürgschaften, Firmenbeteiligungen, Unterhaltszahlungen, Haftpflichtversicherungen – auch betrieblich, Privat-/Familiendarlehen):

Gläubiger	Vertragsnummer	Verwendungszweck	ursprüngliche Darlehenshöhe in €	aktuelle Valuta in €	Zins in %	Rate in €

(Freitext für Erläuterungen)

Betriebswirtschaftliche Situation

In welcher Branche sind Sie tätig und seit wann (Gründung Unternehmen/Beginn der selbständigen Tätigkeit): _____

Welche branchenbezogenen Qualifikationen liegen vor (Ausbildung/Branchenkenntnisse)? _____

- Existiert eine geeignete Nachfolgeregelung?
- Ja: _____
 - derzeit nicht: _____
 - nicht relevant: _____

Auf wie viele Kunden entfällt der Hauptumsatz (50–60% des Gesamtumsatzes)?

1 1 bis 3 4 bis 10 Vielzahl, keine Hauptkunden

Wie werden Investitionen finanziert?

via Kontokorrent durch langfristige Finanzierungen aus Eigenmittel

Allgemeine Beschreibung der aktuellen Geschäftslage und der zukünftigen Entwicklung (Umsatzentwicklung/Gewinnerwartungen/Investitionen):

(Freitext für Erläuterungen)

Einwilligungserklärung für Freiberufler, Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter zur Datenbank-abfrage bei der Creditreform

Die Bank übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Creditreform Karlsruhe Bliss & Hagemann GmbH & Co. KG, Kriegsstr. 236-240, 76135 Karlsruhe 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 (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f 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 Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die bei der Creditreform vorliegenden Informationen werden an die Bank übermittelt. Die Creditreform wird den Kunden nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an die Bank 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 www.creditreform-karlsruhe.de/EU-DSGVO.

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Bank 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 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 die Bank 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 oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) 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.

Unterschriften

Ich/Wir bestätige/n die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Sofern die PSD Bank Karlsruhe-Neustadt eG weitere Nachweise zur Unterlegung der vorstehenden Angaben benötigt, werde/n ich/wir diese bzw. die hierfür erforderlichen weiteren Informationen zur Verfügung stellen. Des Weiteren stimme/n ich/wir bereits zu, die für die PSD Bank Karlsruhe-Neustadt eG erforderlichen Informationen jederzeit offenzulegen.

Ort, Datum



Unterschrift 1. Antragsteller



Unterschrift 2. Antragsteller