# Selbstauskunft und Vermögensaufstellung

Für eine gewissenhafte und verantwortungsvolle Kreditvergabe benötigen wir einen umfassenden Einblick in Ihre wirtschaftlichen Verhältnisse. Bitte nehmen Sie sich die Zeit und machen möglichst genaue Angaben. Damit tragen Sie auch maßgeblich für eine zügige und konkrete Prüfung bei.

## 1. Persönliche Angaben

| | Kreditnehmer 1 | | Kreditnehmer 2 | |
|---|---|---|---|---|
| **Name, Geburtsname** | | | | |
| **Vorname(n)** | | | | |
| **Anschrift privat** | | | | |
| **Anschrift geschäftlich** | | | | |
| **Geburtsdatum und -ort** | | | | |
| **Staatsangehörigkeit** | | | | |
| **Telefon (Festnetz/mobil)** | | | | |
| **E-Mail** | | | | |
| **Familienstand** | ☐ ledig<br>☐ verheiratet<br>☐ geschieden/getrennt lebend<br>☐ eingetragene Partnerschaft<br>☐ verwitwet | | ☐ ledig<br>☐ verheiratet<br>☐ geschieden/getrennt lebend<br>☐ eingetragene Partnerschaft<br>☐ verwitwet | |
| **Güterstand** | ☐ gesetzlich / Zugewinngemeinschaft<br>☐ Gütergemeinschaft<br>☐ Gütertrennung<br>☐ ausländisches Recht | | ☐ gesetzlich / Zugewinngemeinschaft<br>☐ Gütergemeinschaft<br>☐ Gütertrennung<br>☐ ausländisches Recht | |
| **Kinder** | **Name, Geburtsdatum** | **Im gleichen Haushalt** | **Name, Geburtsdatum** | **Im gleichen Haushalt** |
| | | ☐1<br>☐2<br>☐3<br>☐4 | | ☐1<br>☐2<br>☐3<br>☐4 |
| **Weitere unterhaltsberechtigte Personen**<br>Name, Geburtsdatum | | | | |
| **Rechtsform** | ☐ angestellt<br>☐ selbstständig<br>☐ Rentner/in<br>☐ Hausfrau/-mann<br>☐ Student/-in<br>☐ Auszubildene/-r<br>☐ Arbeitssuchende/-r | | ☐ angestellt<br>☐ selbstständig<br>☐ Rentner/in<br>☐ Hausfrau/-mann<br>☐ Student/-in<br>☐ Auszubildene/-r<br>☐ Arbeitssuchende/-r | |
| **Beruf/Branche** | | | | |
| **Name Arbeitgeber/ eigene Firma** | | | | |
| **Angestellt / Selbstständig seit** | | | | |
| **Geplanter Renteneintritt** | | | | |
| **Aktuell zu erwartende Rente (brutto)** | | | | |

## 2. Einnahmen/Ausgaben

Bitte geben Sie Ihr Einkommen der letzten drei vollen Kalenderjahre sowie Ihre aktuellen monatlichen Ausgaben an.

| Jährlich in EUR | Kreditnehmer 1 | | | Kreditnehmer 2 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Jahr: | Jahr: | Jahr: | Jahr: | Jahr: | Jahr: |
| **Steuerlicher Gewinn aus selbstständiger oder freiberuflicher Tätigkeit** | | | | | | |
| **Einkommen aus nichtselbstständiger Tätigkeit (netto)** | | | | | | |
| **Renteneinkünfte** | | | | | | |
| **Brutto-Mieteinnahmen** | | | | | | |
| **Weitere regelmäßige Einkünfte** | | | | | | |
| **Sonstige Einkünfte (z.B. Kindergeld, Unterhalt, etc.)** | | | | | | |
| **Sonstige einmalige/jährliche Einkünfte (Tantiemen, Provisionen, Weihnachtsgeld, Kapitalvermögen u.a.)** | | | | | | |
| **- / + Steuernachzahlungen / Steuererstattungen** | | | | | | |
| **Jährliche Einnahmen gesamt** | | | | | | |

| Monatlich in EUR | Kreditnehmer 1 | Kreditnehmer 2 |
|---|---|---|
| **Kosten für Lebenshaltung (Nahrung, Kleidung, Mobilität, Kommunikation, Freizeit, etc.)** | | |
| **Warmmiete** | | |
| **Bewirtschaftungskosten bei Eigentum (Hausgeld, Heizung, Versicherungen, Reparaturen)** | | |
| **Beiträge zur privaten Krankenversicherung** | | |
| **Versicherungsbeiträge für Lebensversicherung, Berufsunfähigkeitsversicherung, Rentenversicherung u.ä.** | | |
| **Kreditraten** | | |
| **Sonstige verpflichtende Zahlungen (Unterhalt u.ä.)** | | |
| **Sparraten** | | |
| **Einkommensteuer-vorauszahlungen (auf Monatsbasis)** | | |
| **Monatliche Ausgaben gesamt** | | |

## 3. Vermögen ohne Immobilien

| Vermögen | Kontoinhaber/ Versicherungs-nehmer | Konto-/Depotfüh-rendes Institut/ Versicherungs-gesellschaft | Guthabenbetrag (in EUR) Kurswert (in EUR) Rückkaufswert (in EUR) | Mtl. Anspar-rate/ Beitrag (EUR) | Verpfändet/abge-treten als Sicher-heit bzw. Tilgungsersatz für Darlehen/Kredite gem. Ziffer 5 | Laufzeit bis, Ablauf-leistung |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Geldvermögen** | | | | | | |
| **Sparguthaben** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| **Tages-/Festgelder** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| **Bausparguthaben** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| **Wertpapiervermögen** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| **Versicherungen** | | | | | | |
| **Lebensversicherung** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| **Risikoversicherung** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| **Rentenversicherung** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| **Sonstige** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| **Sonstiges Vermögen** | | | | | | |
| **Beteiligungen/ Betriebsvermögen** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| **Geschlossene Fonds** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| **Sonstiges** | | | | | ☐ ja ☐ nein | |
| | | | | | ☐ ja ☐ nein | |

## 4. Immobilieneigentum

| Eigentümer | Adresse | Art* | Grundbuch, Amtsgericht, Gemarkung | Wohnfläche ($m^2$) | Marktwert (EUR) | Mieteinnahmen (kalt in EUR jährlich**) | Bewirtschaftungskosten (EUR) ***) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Baujahr | GB-Blatt | Grundstücksfläche ($m^2$) | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

*) ETW (Eigentumswohnung)
EFH (Einfamilienhaus)
DHH (Doppelhaushälfte)
REH (Reiheneckhaus)
RMH (Reihenmittelhaus)
MFH (Mehrfamilienhaus)
GSt (Unbebautes, erschlossenes Grundstück)
GWO (Gewerbeobjekt)
SO (Sonstiges)

**) Ohne Umlage und nicht umlagefähige Kosten

***) Bewirtschaftungskosten = vom Mieter zu zahlende umlagefähige Betriebskosten zuzüglich Kosten für Rücklagen/ Verwaltung etc.

**Bei weiterem Vermögen bitte eine gesonderte Aufstellung unterschrieben beifügen.**

**5. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten, Bausparkassen, Versicherungen und sonstige Verbindlichkeiten**

| Kreditnehmer | Name des finanzierenden Instituts/ bei sonstigen Verbindlichkeiten – siehe Kennziffern | Ursprungs-betrag (EUR) | Restbetrag zum ... (EUR) | Zinssatz in % + Zins-bindungs-ende | Mtl. Belastung (Zins und Tilgung EUR) | Grund-schuld-betrag (EUR) | Betreffend die Immobilie lfd.Nr. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**Kennziffern: SONSTIGE VERBINDLICHKEITEN**

Kennziffer 1: Kontokorrentkredite / Dispositionskredite / Kreditkartenlimite etc.

Kennziffer 2: Leasingkredite

Kennziffer 3: Arbeitgeberdarlehen

Kennziffer 4: Darlehen von privaten Personen

Kennziffer 5: Verbindlichkeiten gegenüber dem Finanzamt

Kennziffer 6: Übernommene Bürgschaften etc.

## 6. Absicherung/Vorsorge

Welche **privaten** Versicherungen haben Sie bereits?

| | Kreditnehmer 1 | Kreditnehmer 2 |
|---|---|---|
| **Risiko-/ Kapital-Lebensversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Haftpflichtversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Hausratversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Wohngebäudeversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Rechtsschutzversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Krankenzusatzversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Private Krankenversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Berufsunfähigkeitsversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein<br>➡ mtl. Rente: | ☐ Ja ☐ Nein<br>➡ mtl. Rente: |
| **Unfallversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein<br>➡ Grundsumme Invalidität:<br>➡ mtl. Unfall-Rente: | ☐ Ja ☐ Nein<br>➡ Grundsumme Invalidität:<br>➡ mtl. Unfall-Rente: |
| **Private Rentenversicherung / Betriebliche Altersvorsorge** | ☐ Ja ☐ Nein<br>➡ mtl. Rente: | ☐ Ja ☐ Nein<br>➡ mtl. Rente: |
| **Sonstige** | | |

Welche **gewerblichen** Versicherungen haben Sie bereits?

| | Kreditnehmer 1 | Kreditnehmer 2 |
|---|---|---|
| **Ertragsausfallversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Betriebshaftpflichtversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Inhaltsversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Cyberversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **D&O-Versicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Gewerbliche Rechtsschutzversicherung** | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |
| **Sonstige** | | |

# Selbstauskunft und Vermögensaufstellung

## 7. Sonstige Anmerkungen

Möchten Sie uns darüber hinaus noch Weiteres mitteilen, oder haben Anmerkungen zu Ihren Angaben?

## Erklärungen und Zustimmungen

**Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Insolvenz- oder Vergleichsverfahren?**

| Kreditnehmer 1 | Kreditnehmer 2 |
|---|---|
| ☐ nein | ☐ nein |
| ☐ ja und zwar: | ☐ ja und zwar: |

**Der/Die Antragsteller stimmt/stimmen zu, dass das unten genannte Institut der Münchner Bank eG einmalig eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.**

**Bank**

**Die Münchner Bank eG ist berechtigt, jederzeit bei öffentlichen Registern sowie beim Grundbuch Auskünfte einzuholen, sich Unterlagen - insbesonders Abschriften aus öffentlichen Registern - zu beschaffen und dort Einsicht in das Register und Akten zu nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Münchner Bank eG 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.**

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

**Ich bestätige/Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.**

**Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden, auf Verlangen werden sie ausgehändigt.**

Ort Datum Unterschrift Kreditnehmer 1

Ort Datum Unterschrift Kreditnehmer 2



Münchner Bank eG