

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	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden/getrennt lebend <input type="checkbox"/> eingetragene Partnerschaft <input type="checkbox"/> verwitwet		<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden/getrennt lebend <input type="checkbox"/> eingetragene Partnerschaft <input type="checkbox"/> verwitwet	
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich / Zugewinngemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> ausländisches Recht		<input type="checkbox"/> gesetzlich / Zugewinngemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> ausländisches Recht	
Kinder	Name, Geburtsdatum	Im gleichen Haushalt	Name, Geburtsdatum	Im gleichen Haushalt
		<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4		<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4
Weitere unterhaltsberechtigzte Personen Name, Geburtsdatum				
Rechtsform	<input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> selbstständig <input type="checkbox"/> Rentner/in <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann <input type="checkbox"/> Student/-in <input type="checkbox"/> Auszubildene/-r <input type="checkbox"/> Arbeitssuchende/-r		<input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> selbstständig <input type="checkbox"/> Rentner/in <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann <input type="checkbox"/> Student/-in <input type="checkbox"/> Auszubildene/-r <input type="checkbox"/> Arbeitssuchende/-r	
Beruf/Branche				
Name Arbeitgeber/ eigene Firma				
Angestellt / Selbstständig seit				
Geplanter Renteneintritt				
Aktuell zu erwartende Rente (brutto)				

Selbstauskunft und Vermögensaufstellung

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				

Selbstauskunft und Vermögensaufstellung

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. Tilgungersatz für Darlehen/Kredite gem. Ziffer 5	Laufzeit bis, Ablauf- leistung
Geldvermögen						
Sparguthaben					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Tages-/Festgelder					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Bausparguthaben					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Wertpapiervermögen					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Versicherungen						
Lebensversicherung					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Risikoversicherung					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Rentenversicherung					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Sonstige					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Sonstiges Vermögen						
Beteiligungen/ Betriebsvermögen					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Geschlossene Fonds					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
Sonstiges					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	
					<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	

Selbstauskunft und Vermögensaufstellung

4. Immobilieigentum

Eigentümer	Adresse	Art*	Grundbuch, Amtsgericht, Gemarkung	Wohnfläche (m ²)	Marktwert (EUR)	Mietein- nahmen (kalt in EUR jährlich**)	Bewirt- schaftungs- kosten (EUR ***)
		Bau- jahr	GB-Blatt	Grundstücks- fläche (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.

Selbstauskunft und Vermögensaufstellung

6. Absicherung/Vorsorge

Welche **privaten** Versicherungen haben Sie bereits?

	Kreditnehmer 1	Kreditnehmer 2
Risiko-/ Kapital-Lebensversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Haftpflichtversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Hausratversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wohngebäudeversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Rechtsschutzversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Krankenzusatzversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Private Krankenversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Berufsunfähigkeitsversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein ➔ mtl. Rente:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein ➔ mtl. Rente:
Unfallversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein ➔ Grundsomme Invalidität: ➔ mtl. Unfall-Rente:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein ➔ Grundsomme Invalidität: ➔ mtl. Unfall-Rente:
Private Rentenversicherung / Betriebliche Altersvorsorge	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein ➔ mtl. Rente:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein ➔ mtl. Rente:
Sonstige		

Welche **gewerblichen** Versicherungen haben Sie bereits?

	Kreditnehmer 1	Kreditnehmer 2
Ertragsausfallversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Betriebshaftpflichtversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Inhaltsversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Cyberversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
D&O-Versicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Gewerbliche Rechtsschutzversicherung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> 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
<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nein
<input type="checkbox"/> ja und zwar:	<input type="checkbox"/> 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 - insbesondere 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