

Selbstauskunft^{1,2}

Zur bankinternen Bearbeitung
Nr.

1 Angaben zur Person

1.1 Antragsteller

Name (gegebenenfalls auch Geburtsname), Anschrift	
Geburtsdatum	Telefonnummer
E-Mail	
Familienstand	Zahl der im Haushalt lebenden Kinder, Geburtsjahr
Güterstand	Staatsangehörigkeit
Steueridentifikationsnummer	Geburtsort
Arbeitgeber	
☐ selbstständig	
Beruf/Branche	seit

Das Arbeitsverhältnis ist ☐ unbefristet ☐ befristet bis zum _____.

Im Falle eines befristeten Arbeitsverhältnisses bitten wir um Vorlage des Arbeitsvertrags.

1.2 Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge

Name (gegebenenfalls auch Geburtsname), Anschrift	
Geburtsdatum	Telefonnummer
E-Mail	
Familienstand	Zahl der im Haushalt lebenden Kinder, Geburtsjahr
Güterstand	Staatsangehörigkeit
Steueridentifikationsnummer	Geburtsort
Arbeitgeber	
☐ selbstständig	
Beruf/Branche	seit

Das Arbeitsverhältnis ist ☐ unbefristet ☐ befristet bis zum _____.

Im Falle eines befristeten Arbeitsverhältnisses bitten wir um Vorlage des Arbeitsvertrags.

2 Vermögensverhältnisse (Betrag in EUR)

	Nachweise durch z. B.	Antragsteller	Mitantragsteller/ Ehegatte/Bürge
Bankguthaben	Kontoauszug		
Wertpapiere (aktueller Kurswert)	Depotauszug		
Bausparguthaben	Kontoauszug		
Betriebsvermögen	Gesellschaftsvertrag, Registerauszüge, Betriebswirtschaftliche		
Beteiligungen ²	Auswertungen, Einnahmen-Überschussrechnung, Gewinn- und Verlustrechnung, Jahresabschlüsse		
sonstiges Vermögen ³	geeignete Nachweise		
Immobilien ² (geschätzter Verkaufswert)	Grundbuchauszug		
Summen			

3 Verbindlichkeiten (Betrag in EUR)

	Antragsteller				
	Nachweise durch z. B.	Kreditinstitut	Ursprungskredit	Rate (Zins und Tilgung)	aktuelle Restschuld
Konsumentenkredit (z. B. Finanzierung von Kfz, Elektronik, Reisen, Möbeln, Bekleidung)	Jahreskontoauszüge/Verträge				
Baufinanzierung	Jahreskontoauszüge/Verträge				
sonstige Bankdarlehen	Jahreskontoauszüge				
Bürgschaften	Bürgschaftsverträge				
Steuerverbindlichkeiten	Steuerbescheid bzw. Steuerberechnung				
Leasingverbindlichkeiten	Leasingvertrag				
sonstige Verbindlichkeiten	geeignete Nachweise				
Summen					

	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge				
	Nachweise durch z. B.	Kreditinstitut	Ursprungs- kredit	Rate (Zins und Tilgung)	aktuelle Restschuld
Konsumentenkredit (z. B. Finan- zierung von Kfz, Elektronik, Reisen, Möbeln, Bekleidung)	Jahreskontoauszüge/ Verträge				
Baufinanzierung	Jahreskontoauszüge/ Verträge				
sonstige Bankdarlehen	Jahreskontoauszüge				
Bürgschaften	Bürgschaftsverträge				
Steuerverbindlichkeiten	Steuerbescheid bzw. Steuerberechnung				
Leasingverbindlichkeiten	Leasingvertrag				
sonstige Verbindlichkeiten	geeignete Nachweise				
Summen					

4 Einkommen (Betrag in EUR)

		Antragsteller	
Einkommensart (netto)	Nachweise durch z. B.	monatlich	lfd. Jahr
aus nicht selbstständiger Arbeit	Gehaltsabrechnungen		
Renten	Rentenbescheid		
aus Gewerbebetrieb	Einnahmen- und Überschussrechnung/ Gewinn- und Verlustrechnung/Jahresabschlüsse		
aus selbstständiger Tätigkeit			
aus Vermietung und Verpachtung	Mietvertrag/Steuerbescheid		
aus sonstigen Kapitalvermögen	Ausschüttungen/ Dividendenzahlungen aus Beteiligungen		
sonstige Einkünfte, z. B. Kindergeld, Kindesunterhalt	geeignete Nachweise		
Summen			

	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge		
Einkommensart (netto)	Nachweise durch z. B.	monatlich	lfd. Jahr
aus nicht selbstständiger Arbeit	Gehaltsabrechnungen		
Renten	Rentenbescheid		
aus Gewerbebetrieb	Einnahmen- und Überschussrechnung/ Gewinn- und		
aus selbstständiger Tätigkeit	Verlustrechnung/Jahresabschlüsse		
aus Vermietung und Verpachtung	Mietvertrag/Steuerbescheid		
aus sonstigen Kapitalvermögen	Ausschüttungen/ Dividendenzahlungen aus Beteiligungen		
sonstige Einkünfte, z. B. Kindergeld, Kindesunterhalt	geeignete Nachweise		
Summen			

☐ **Voraussichtliche monatliche Rente/Pension nach Renteneintritt (Betrag in EUR)**

Nachweis durch Rentenmitteilung/ geeignete Nachweise	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Gesetzliche Rente/Pension		
Private Rente (Rentenbeginn)		
Zusatzrente (Rentenbeginn)		
Betriebliche Altersversorgung		
Summen		

5 Ausgaben monatlich (Betrag in EUR)

	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
Lebenshaltungskosten		
Kaltmiete		
Nebenkosten (z. B. Heizung, Wasser, Strom)		
Kosten für Kfz (z. B. Kraftstoff, Steuern, Instandhaltung und Wartung exklusive Versicherungen, Finanzierung, Leasing)		
Raten für Darlehen		
Raten für Baufinanzierung		
Raten für Konsumentenkredite		
Leasingraten		
Versicherungsbeiträge		

• Kfz		
• Hausrat		
• Haftpflicht		
• Unfall		
• Gebäude		
• Lebensversicherung		
• Berufsunfähigkeitsversicherung		
• private Krankenversicherung		
sonstige Steuern/Abgaben		
Bausparraten		
Sparraten		
Unterhaltszahlungen		
sonstige Ausgaben		
Summen		

6 Versicherungen

Nr.	Versicherungsnehmer/versicherte Person	Versicherer

Nr.	bestehend seit	fällig am	Versicherungssumme EUR	Jahresbeitrag EUR	aktueller Rückkaufwert EUR

7

Antragsteller		
Vollstreckungsmaßnahmen	Gericht und Aktenzeichen	Höhe (Betrag in EUR)
Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren		
Mahnverfahren		
Zahlungsklagen		
Zwangsvollstreckungen		
Verfahren zur Abnahme der Vermögensauskunft		
Insolvenzverfahren		

Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge		
Vollstreckungsmaßnahmen	Gericht und Aktenzeichen	Höhe (Betrag in EUR)
Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren		
Mahnverfahren		
Zahlungsklagen		
Zwangsvollstreckungen		
Verfahren zur Abnahme der Vermögensauskunft		
Insolvenzverfahren		

8 Bankverbindungen

Kreditinstitut, IBAN, Kontonummer

Kreditinstitut, IBAN, Kontonummer

Kreditinstitut, IBAN, Kontonummer

Kreditinstitut, IBAN, Kontonummer

9 Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller/Mitantragsteller/Bürge/Ehegatte stimmt zu, dass die

Name des Kreditinstituts

einmalig der Bank über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

10 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 das Darlehen grundpfandrechtlich gesichert und ist der Darlehensnehmer der Sicherungsgeber, so stimmt dieser der maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 GBO zu.

11 Unterlagen

Die von der Bank geforderten, aber nicht beigelegten Unterlagen, werden nachgereicht.

12 Vollständigkeitserklärung

Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Die Bank ist berechtigt, die Angaben zu überprüfen und entsprechende Nachweise anzufordern. Unrichtige und unvollständige Angaben können insbesondere zum Rücktritt vom Darlehensvertrag oder zur Kündigung des Darlehens seitens der Bank führen.

Ort, Datum	Unterschrift des Antragstellers
	

Ort, Datum	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
	

1 Für SCHUFA-Hinweis bitte gesonderten Vordruck verwenden.

2 Für Angaben zum Immobilienvermögen und zu Beteiligungen Vordruck 212 270 verwenden.

3 Wesentliches sonstiges Vermögen bitte gesondert erklären.

Anlage zur Selbstauskunft¹

		Zur bankinternen Bearbeitung Nr.
Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge	

1 Immobilienvermögen (Betrag in EUR)

Nr.	Grundstück (Art, Ort, Straße)	Grundbuch von, Blatt, lfd. Nummer	Baujahr	Wohn-/Nutzfläche

Nr.	Verkehrswert	Einträge Abt. III

Nr.	Restschuld, Zinsbindung	Raten (Zins und Tilgung)	Mieteinnahmen jährlich nachzuweisen durch z. B. Mieterliste/Mieterverträge Aufstellung/Leerstände
Summen			



2 Beteiligungen (Betrag in EUR)

Beteiligungen sind nachzuweisen durch z.B. Gesellschaftsvertrag, Registerauszug, Betriebswirtschaftliche Auswertung, Einnahmen-Überschussrechnung, Gewinn- und Verlustrechnung, Jahresabschluss.

Nr.	Firma	Anschrift	Branche

Nr.	Gesamtkapital der Firma	Beteiligungsanteil	Verkehrswert des Anteils	Einzahlungsverpflichtungen

Unterschriften

Checkliste/Ausfüllhilfe Selbstauskunft

Diese Ausfüllhilfe soll Ihnen die Bearbeitung der Selbstauskunft erleichtern. Im Folgenden werden die einzelnen Unterpunkte der Selbstauskunft näher erläutert.

1. Angaben zur Person

Bitte füllen Sie die Selbstauskunft gemäß den Feldbezeichnungen aus. Bitte vergessen Sie nicht, die Angaben zu Ihrem Familienstand, dem Güterstand und den unterhaltsberechtigten Personen. Diese Angaben werden ebenfalls erforderlich,

- wenn es einen weiteren Antragsteller gibt,
- bei einer Zusammenveranlagung mit dem Ehepartner,
- wenn Verbindlichkeiten im Hause der EB durch einen Bürgen besichert werden.

2. Vermögensverhältnisse

Bitte geben Sie unter diesem Unterpunkt Ihr aktuelles Vermögen in TEUR an. Bei Gemeinschaftsvermögen teilen Sie diese bitte entsprechend der Anteilsverhältnisse auf. Außerdem möchten wir Sie bitten, uns die gemachten Angaben mit Nachweisen zu unterlegen, wenn die Werte den Betrag von TEUR 10 übersteigen. Nachweise für die einzelnen Positionen sind:

- Immobilienvermögen: Grundbuchauszug
- Bankguthaben: Kontoauszug
- Wertpapiere: Depotauszug
- Betriebsvermögen: Jahresabschlussunterlagen
- Beteiligungen: Gesellschaftsverträge
- Sonstiges Vermögen:

3. Verbindlichkeiten

Bitte geben Sie unter diesem Unterpunkt Ihre aktuellen Verbindlichkeiten in TEUR an. Bei gesamtschuldnerischen Verbindlichkeiten teilen Sie diese bitte entsprechend der Anteilsverhältnisse auf. Außerdem möchten wir Sie bitten, uns die Angaben mit folgenden Nachweisen für die einzelnen Positionen zu unterlegen:

- Hypotheken/Grundschulden: Darlehensvertrag und Jahreskontoauszug
- Sonstige Bankkredite (z.B. PKW): Darlehensvertrag und Jahreskontoauszug
- Wechselverbindlichkeiten: Kopie der Wechselurkunde
- Bürgschaften: Bürgschaftsvertrag
- Steuerverbindlichkeiten (ESt): Bestätigung des Finanzamtes oder des Steuerberaters
- Sonstige Verbindlichkeiten (z.B. Familie): Darlehensvertrag und Jahreskontoauszug
- Leasingverbindlichkeiten: Leasingvertrag und Jahreskontoauszug

4. Einkommen p.a. in TEUR

Bitte geben Sie unter diesem Unterpunkt Ihre Einkünfte der letzten Jahre an. Wir möchten Sie bitten, die Einkünfte entsprechend ihrer Art aufzuteilen. Geeignete Quellen für diese Angaben sind Ihre Einkommensteuererklärungen bzw. -bescheide oder auch Gehaltsabrechnungen.

Wir bitten Sie die Angaben entsprechend nachzuweisen.

5. Ausgaben p.a. in TEUR

Unter diesem Unterpunkt möchten wir Sie bitten Ihre Ausgaben auf jährlicher Basis aufzustellen.

6. Versicherungen

Bitte führen Sie hier Ihre kapitalbildenden Versicherungen mit den entsprechenden Angaben und Rückkaufwerten auf. Kapitalbildende Versicherungen sind z.B.:

- Kapitallebensversicherung
- Rentenversicherungen
- Fondsgebundene Lebensversicherungen

Bitte geben Sie unter diesem Unterpunkt keine Sachversicherungen wie z.B. Haftpflicht- oder Gebäudeversicherung an.

Nachweise für die Rückkaufwerte erhalten Sie von den Versicherungsgesellschaften.

7. Zahlungsverhalten

Wir bitten Sie zu dem beschriebenen Sachverhalt entsprechende Angaben zu machen.

8. Bankverbindung

Bitte geben Sie hier Ihre Haupt- und Nebenverbindungen an.

9. Zustimmung zur Bankauskunft

Evtl. Haus- oder Nebenbankverbindung angeben.

10. Anlage zur Selbstauskunft

1. Immobilienvermögen

Wir möchten Sie bitten die Anlage entsprechend zu füllen.

Diese Angaben finden Sie im Grundbuchauszug, Darlehenskontoauszug, Mietvertrag oder in Bauunterlagen.

2. Beteiligungen

Bitte geben Sie hier Ihre weiteren privaten Beteiligungen an und unterlegen Sie diese mit entsprechenden Nachweisen (z.B. Gesellschaftervertrag).

Für Rückfragen steht Ihnen Ihr*e Berater*in gerne zur Verfügung.

Ihre EDEKABANK AG