

Selbstauskunft Privat Ihre persönlichen Angaben

– BITTE VOLLSTÄNDIG AUSFÜLLEN –

Vor- und Zuname _____

Geburtsdatum _____

Beruf _____

Arbeitgeber _____

Beschäftigt/
selbstständig seit _____

Probezeit Nein Ja bis /

Befristetes
Arbeitsverhältnis Nein Ja bis /

Risiken aus
Arbeitsverhältnis Nein Ja

Privatanschrift _____

Telefon _____

Anzahl/Geburtsjahre
unterhaltsberechtig-
ter Kinder _____

Familienstand _____

Güterstand _____

Vor- und Zuname _____

Geburtsdatum _____

Beruf _____

Arbeitgeber _____

Beschäftigt/
selbstständig seit _____

Probezeit Nein Ja bis /

Befristetes
Arbeitsverhältnis Nein Ja bis /

Risiken aus
Arbeitsverhältnis Nein Ja

Privatanschrift _____

Telefon _____

Anzahl/Geburtsjahre
unterhaltsberechtig-
ter Kinder _____

Familienstand _____

Güterstand _____

Einkommenssituation mtl. in vollen Währungseinheiten

Lohn/Gehalt (netto) 1. Kreditnehmer _____ €

Lohn/Gehalt (netto) 2. Kreditnehmer _____ €

Sonstige Einkommen (brutto) aus _____ €

– selbstständiger Arbeit _____ €

– Renten _____ €

– Kapitalvermögen/Beteiligungen _____ €

– Vermietung u. Verpachtung
(ohne Nebenkosten) _____ €

./ ggf. Steuern auf sonstige Einkommen _____ €

Sonstiges (z. B. Kindergeld) _____ €

Gesamteinkommen vor Finanzierung _____ €

mtl. in vollen Währungseinheiten

Miete u. Nebenkosten
(Umlagen, Heizung ...) _____ €

Lebensunterhalt _____ €

KFZ-Kosten u. -Vers. (ohne Kreditraten) _____ €

Lebensversicherung/priv. Altersvorsorge _____ €

Vertr. festg. (Bau-)Sparbeträge _____ €

Kranken- und Sachversicherungen _____ €

Bestehende Baufinanzierungsraten _____ €

Sonstige Ratenverpflichtungen _____ €

Sonstige Verpflichtungen _____ €

Gesamtausgaben vor Finanzierung _____ €

Zukünftige Veränderungen _____ €

_____ €

Gesamteinkommen nach Finanzierung _____ €

Zukünftige Veränderungen _____ €

_____ €

Gesamtausgaben nach Finanzierung _____ €

Vermögen Gesamtsummen

Kontoguthaben _____ €

Wertpapiere _____ €

Bausparguthaben _____ €

Lebensversicherungen _____ €

Immobilien _____ €

Sonstige Vermögenswerte _____ €

Summe Vermögen _____ €

Verbindlichkeiten Gesamtsummen

Ratenkredite _____ €

Bestehende Baufinanzierungen _____ €

Sonstige Verbindlichkeiten _____ €

Steuerschulden _____ €

Bürgschaften _____ €

Summe Verbindlichkeiten _____ €

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben wird hiermit bestätigt. Sofern sich die in der Selbstauskunft gemachten Angaben nicht aus bereits vorliegenden Unterlagen ableiten lassen, werde(n) ich/wir konkrete Nachweise zur Verfügung stellen.

Datum

Unterschrift des Kunden

Erläuterungen zu den Einzelpositionen der Selbstauskunft (Privatkunde)

EINNAHMEN:

Einkommen 1./2. Kreditnehmer:

Regelmäßiges Nettogehalt incl. tarifvertraglicher Zusatzzahlungen (z.B. 13. Gehalt), Elterngeld, jedoch ohne freiwillige Zahlungen des Arbeitgebers (z.B. Urlaubsgeld, Spesen), keine Überstunden

Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit:

z.B. aus angemeldetem Gewerbe

Renten:

Gesetzl. Rente, private Rentenversicherung, betriebliche Altersversorgung, Leibrenten

Kapitalvermögen / Beteiligungen:

Nachhaltige Einkünfte aus z.B. Spar- und Wertpapiervermögen, die nicht als Eigenkapital in die Investition fließen; nachhaltige Einkünfte aus Beteiligungen an Unternehmen

Vermietung und Verpachtung (ohne Nebenkosten):

Vermietung und Verpachtung von Immobilien, oder sonstigen Vermögensgegenständen

Sonstiges:

Kindergeld (sofern evtl. im Nettogehalt enthalten, dort bitte abziehen), Unterhaltszahlungen (eigene, oder für Kinder), nachgewiesene Nebenbeschäftigungen

Steuern:

Alle Steuern, die nicht bereits in den Einkommensarten berücksichtigt wurden, Ermittlung über Steuerbescheid/-berechnung, Steuerberater

Künftige Veränderungen:

Bereits bekannte und dokumentierte Änderungen bei den vorgenannten Einkünften, z.B. zusätzliche Mieteinnahmen

AUSGABEN:

Miete (kalt):

nur Kaltmiete, festgelegte Steigerungen (Staffelmietvertrag)

Nebenkosten:

z.B. Strom, Wasser, Heizung, Müll, Grundsteuer, Straßenreinigung, Instandhaltungsrücklage, Wohngeld, Feuerversicherung, ggf. Erbpacht

Lebensunterhalt:

z.B. Lebensmittel, Kleidung, Telefon, Bildung/Ausbildung, Verträge für Handy und andere digitale Medien (z.B. Bezahlsender), Urlaub, Freizeit (z.B. Kino, Theater), Hobby (z.B. Sport), Ausgaben für Kinder (z.B. Kindergarten, Schule, Betreuung, Vereinsbeiträge), Haltung von Tieren

Kfz.-Kosten/-versicherung (ohne Kreditraten):

z.B. Benzin, Steuer, Versicherung, Wartung, Reparaturen, Rücklage für Neuanschaffung, evtl. Leasingrate

Lebensversicherung / Private Altersvorsorge:

Kapitallebens-, Renten-, Risikolebens- und Berufsunfähigkeitsversicherungen

Vertraglich festgelegte Spar- und Bausparbeiträge:

Sparbeiträge für Spar-, Bauspar-, Investment-/Wertpapiersparverträge und sonstige Sparverträge

Kranken- u. Sachversicherungen:

Kranken(zusatz-)versicherung, sofern bei Einkünften aus unselbständiger Tätigkeit noch nicht beim Netto berücksichtigt; Hausrat-, Haftpflicht-, Ausbildungs- und sonstige Sachversicherungen

Bestehende Baufinanzierungsraten:

Aktuelle Raten für Kredite für bestehende Immobilien, incl. Raten für Verträge, die als Tilgungersatz für diese Kredite vorgesehen sind

Sonstige Ratenverpflichtungen:

z.B. Leasingverträge, Ratenkredite bei Banken oder Handelsunternehmen für Möbel, Urlaub, Haushalts-/Elektro- und andere Konsumartikel

Sonstige Verpflichtungen: z.B. Unterhalt an getrennten/geschiedenen Ehepartner, Kinder, sonstige regelmäßige Ausgaben

künftige Veränderungen (Freifeldtext):

z.B. Wegfall Kaltmiete; Wegfall Ratenzahlung wegen Umschuldung, oder Erledigung von Krediten; bereits feststehende künftige Ratenzahlungen; zusätzliche Nebenkosten

VERMÖGEN:**Kontoguthaben:**

Spar- und Kontoguthaben, die nicht verpfändet sind (z.B. als Sicherheit, oder Tilgungersatz für bestehende Kredite)

Wertpapiere:

Aktuelle Kurswerte von börsengängigen Wertpapieren, die nicht verpfändet sind (z.B. als Sicherheit, oder Tilgungersatz für bestehende Kredite)

Bausparguthaben:

Aktuelle Guthaben auf Bausparverträgen, die nicht verpfändet sind (z.B. als Sicherheit, oder Tilgungersatz für bestehende Kredite)

Lebensversicherungen:

Aktuelle Rückkaufswerte von Kapitallebens- und Rentenversicherungen gem. Bestätigung der Versicherungsgesellschaft. Nur Verträge, die nicht verpfändet sind (z.B. als Sicherheit, oder Tilgungersatz für bestehende Kredite); keine Direktversicherungen

Immobilien:

Ansatz von realistischen Werten, z.B. erzielbarer Verkaufserlös

Sonstige Vermögenswerte:

Konto-, Spar-, Bausparguthaben, Wertpapiere und Rückkaufswerte aus Kapitallebens- und Rentenversicherungen wie oben, die jedoch als Sicherheit, oder Tilgungersatz verpfändet sind

VERBINDLICHKEITEN:**Ratenkredite:**

Aktuelle Inanspruchnahmen/Salden von Dispo- und Rahmenkreditlinien, Ratenkrediten, bei Rahmenkrediten Ansatz aktuelle Inanspruchnahme

Bestehende Baufinanzierungen:

Aktuelle Inanspruchnahmen/Salden bestehender Baufinanzierungskredite inkl. z.B. KfW-Wohnkredite

Sonstige Verbindlichkeiten:

Arbeitgeber-, Verwandtendarlehen, Verpflichtungen aus Erbauseinandersetzungen

Steuerschulden:

Zu erwartende Steuernachzahlung /Steuervorauszahlung

Bürgschaften:

z.B. für Kredite von Kindern