

## Selbstauskunft Privat Ihre persönlichen Angaben

– ANGABEN BITTE STETS 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

Anschrift \_\_\_\_\_

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

Anschrift \_\_\_\_\_

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. (inkl. Leasingraten) \_\_\_\_\_ €

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** in Tausenderwährungseinheiten

Kontoguthaben \_\_\_\_\_ €

Wertpapiere \_\_\_\_\_ €

Bausparguthaben \_\_\_\_\_ €

Lebensversicherungen \_\_\_\_\_ €

Immobilien \_\_\_\_\_ €

Sonstige Vermögenswerte \_\_\_\_\_ €

**Summe Vermögen** \_\_\_\_\_ €

**Verbindlichkeiten** in Tausenderwährungseinheiten

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 den der Bank 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 (inkl. Leasingrate):**

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