



Selbstauskunft Finanzierung

Datum:

Beträge in EUR

für Geb.Dat. KundenNr.

Kunde 1

Kunde 2

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

Der Kunde erteilt die folgenden Auskünfte zu seiner wirtschaftlichen Lage:

Einnahmen-/Ausgaben-Rechnung

Einnahmen Kunde 1

Historische Einkommensentwicklung der letzten 3 Jahre

Gab es Monate mit weniger Einkommen/ ungleichmäßig hohem Einkommen Nein Ja
(Saisonarbeit, Arbeitslosigkeit, Karenz etc.)?

Durchschnittliches historisches monatliches Einkommen

vor 3 Jahren

vor 2 Jahren

letztes Jahr

Erläuterungen

Zur Berechnung herangezogenes monatliches Einkommen

Monatliches Einkommen netto

- Der Kunde bezieht ein regelmäßiges monatliches Einkommen. Der Berechnung wird daher das o.a. aktuelle monatliche Einkommen zugrunde gelegt.
- Der Kunde hat zwar in der Vergangenheit ein unregelmäßiges monatliches Einkommen bezogen, er gibt jedoch an, dass er das aktuelle monatliche Einkommen künftig regelmäßig beziehen wird. Der Berechnung wird daher das o.a. aktuelle monatliche Einkommen zugrunde gelegt.
- Der Kunde bezieht ein unregelmäßiges monatliches Einkommen oder wird künftig ein geringeres monatliches Einkommen beziehen (z.B. Karenz, Studium, Umstieg auf Teilzeitarbeit, Saisonarbeit, Pensionierung). Der Berechnung wird daher ein gemeinsam mit dem Kunden ermittelter und aus Sicht des Kunden erwarteter verringerter Wert für das monatliche Einkommen zugrunde gelegt.



Einnahmen Kunde 2

Historische Einkommensentwicklung der letzten μ Jahre

Gab es Monate mit weniger Einkommen/ ungleichmäßig hohem Einkommen Nein Ja
(Saisonarbeit, Arbeitslosigkeit, Karenz etc.)?

Durchschnittliches historisches monatliches Einkommen

vor 3 Jahren

vor 2 Jahren

letztes Jahr

Erläuterungen

Zur Berechnung herangezogenes monatliches Einkommen

Monatliches Einkommen netto

- Der Kunde bezieht ein regelmäßiges monatliches Einkommen. Der Berechnung wird daher das o.a. aktuelle monatliche Einkommen zugrunde gelegt.
- Der Kunde hat zwar in der Vergangenheit ein unregelmäßiges monatliches Einkommen bezogen, er gibt jedoch an, dass er das aktuelle monatliche Einkommen künftig regelmäßig beziehen wird. Der Berechnung wird daher das o.a. aktuelle monatliche Einkommen zugrunde gelegt.
- Der Kunde bezieht ein unregelmäßiges monatliches Einkommen oder wird künftig ein geringeres monatliches Einkommen beziehen (z.B. Karenz, Studium, Umstieg auf Teilzeitarbeit, Saisonarbeit, Pensionierung). Der Berechnung wird daher ein gemeinsam mit dem Kunden ermittelter und aus Sicht des Kunden erwarteter verringerter Wert für das monatliche Einkommen zugrunde gelegt.

Einnahmen Gesamt

Monatliches Einkommen

Sonstiges Einkommen

Das zur Berechnung herangezogene monatliche Einkommen gesamt



Ausgaben

Persönliche Angaben der beteiligten Kunden

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen
 Anzahl Personen im Haushalt (insgesamt)
 Alleinverdiener ja nein
 Wohnungsgröße m²
 Art der Wohnung Miete Eigentum Sonstiges
 Anzahl Autos bis 90 PS/66 kW
 Anzahl Autos ab 90 PS/66 kW

Aufgrund dieser vom Kunden gemachten Angaben ergeben sich untenstehende statistische Werte der durchschnittlichen monatlichen Ausgaben. Der Kunde hat eigene Angaben zu machen, insbesondere, wenn er den Aufwand für höher erachtet, oder er kann die statistischen Werte übernehmen. Wenn der Kunde der Ansicht ist, seine Ausgaben seien in einem Bereich weit unter dem statistischen Wert, ist der Kunde angehalten, kritisch zu hinterfragen, ob die Abweichung auch tatsächlich gerechtfertigt bzw. nachvollziehbar ist. Grund: Die meisten Kunden unterschätzen ihre monatlichen Ausgaben. Empfehlung: bei Ausgaben im Zweifel den höheren Wert heranziehen.

Aktuelle monatliche Ausgaben

Angaben des Kunden

Haushaltspauschale (mindestens)
 Wohnungsaufwand
 KFZ-Kosten (Tanken, Wartung, Versicherung)
 Rundfunk, Telefon, Internet
 Versicherungen
 Hobby, Aus-, Weiterbildung
 Weitere Ausgaben
 Disporeserve

Monatliche Ausgaben

Freies Einkommen (nach Abzug Ausgaben) vor Tilgung pro Monat

Bestehende Rückzahlungsverpflichtungen
 Neue Rückzahlungsverpflichtungen

Freies Einkommen (nach Tilgung) vor Sparen pro Monat

Bestehende Sparleistungen
 Neue Sparleistungen

Einkommensreserve (nach allen Abzügen) pro Monat



Vermögen/Verbindlichkeiten

Vermögen/Aktiva

Immobilien
 davon leicht veräußerbare Immobilien
 Sparbücher
 Wertpapierdepots
 Bausparverträge
 Rückkaufwert Versicherungen
 Weitere Vermögenswerte

Summe Vermögen

Verbindlichkeiten/Passiva

Eigenes Institut – bestehende Verbindlichkeiten
 Eigenes Institut – neue Verbindlichkeiten
 Fremdbanken - bestehende Verbindlichkeiten
 Weitere Verbindlichkeiten

Summe Verbindlichkeiten

Vermögensüberhang (Vermögen nach Abzug der Verbindlichkeiten)

Bürgschaften/Haftungen

Bürgschaften/Haftungen

In diesem Zusammenhang gibt der Kunde folgende Erklärung ab

1. Der Kunde handelt ausschließlich auf eigene Rechnung.
2. Der Kunde **bestätigt die Richtigkeit der gemachten Angaben**. Sollte der Kunde Informationen wissentlich vorenthalten oder fälschen, stellt dies einen Grund zur sofortigen Kündigung und Fälligstellung des Kreditverhältnisses dar.
3. Der Kunde verpflichtet sich, sämtliche Veränderungen der Vermögens- und Einkommensverhältnisse der Bank unverzüglich bekannt zu geben.
4. **Auf Aufforderung der Bank wird der Kunde – über die eingangs beigebrachten Nachweise hinaus – weitere Nachweise zu seinen Finanz- und Vermögensverhältnissen und über in diesem Dokument angeführte persönlichen Daten erbringen.**

.....
Datum

.....
Ort

.....
Unterschrift Kunde 1

.....
Datum

.....
Ort

.....
Unterschrift Kunde 2