



## 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 $\mu$ 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 m<sup>2</sup>  
 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