



# Selbstauskunft Finanzierung

Beträge in EUR

Datum: \_\_\_\_\_

für

Geb.-Dat.

Kunden-Nr.

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  
(Saisonarbeit, Arbeitslosigkeit, Karenz etc.)?

Nein

Ja

#### 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 3 Jahre

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

Nein  Ja

#### 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 \_\_\_\_\_



Der Kunde macht nachfolgende Angaben zu seinen monatlichen Ausgaben nach bestem Wissen und Gewissen. Insbesondere ist darauf zu achten, dass die Angaben vollständig und realistisch sind und den Tatsachen entsprechen. Die genannten Ausgaben werden mit Richtwerten verglichen, die aus den oben angeführten persönlichen Angaben errechnet werden. Insbesondere wenn die Angaben des Kunden wesentlich geringer sind als die Richtwerte, ist kritisch zu hinterfragen, ob die Abweichung auch tatsächlich gerechtfertigt bzw. nachvollziehbar ist. Im Zweifel soll ein höherer Wert angesetzt werden.

Aktuelle monatliche Ausgaben	Angaben des Kunden
Lebenshaltungskosten	_____
Wohnen und Betriebskosten	_____
KFZ, Verkehr	_____
Versicherungen	_____
Unterhalt, Alimente	_____
Sonstige Ausgaben	_____
<b>Monatliche Ausgaben</b>	=====

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	_____

<b>Einkommensreserve (nach allen Abzügen) pro Monat</b>	=====
---	-------



## Vermögen/Verbindlichkeiten

### Vermögen/Aktiva

Immobilien	_____
davon leicht veräußerbare Immobilien	_____
Sparbücher	_____
Wertpapierdepots	_____
Bausparverträge	_____
Rückkaufswert Versicherungen	_____
Weitere Vermögenswerte	_____
<b>Summe Vermögen</b>	=====

### Verbindlichkeiten/Passiva

Eigenes Institut – bestehende Verbindlichkeiten	_____
Eigenes Institut – neue Verbindlichkeiten	_____
Fremdbanken – bestehende Verbindlichkeiten	_____
Weitere Verbindlichkeiten	_____
<b>Summe der Verbindlichkeiten</b>	=====

### Vermögensüberhang (Vermögen nach Abzug der Verbindlichkeiten)

\_\_\_\_\_

### 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 wesentlich vorenthalten oder fälschen, stellt dies einen Grund zur sofortigen Kündigung und Fälligestellung 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