



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 _____ 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	Statistischer Wert	Angaben des Kunden
Haushaltspauschale (mindestens)	_____	_____
Wohnungsaufwand	_____	_____
KFZ-Kosten (Tanken, Wartung, Versicherung)	_____	_____
Rundfunk, Telefon, Internet	_____	_____
Versicherungen	_____	_____
Hobby, Aus-, Weiterbildung	_____	_____
Weitere Ausgaben	_____	_____
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	_____
Rückkaufswert Versicherungen	_____
Weitere Vermögenswerte	_____
Summe Vermögen	=====

Verbindlichkeiten/Passiva

Eigenes Institut – bestehende Verbindlichkeiten	_____
Eigenes Institut – neue Verbindlichkeiten	_____
Fremdbanken – bestehende Verbindlichkeiten	_____
Weitere Verbindlichkeiten	_____
Summe der Verbindlichkeiten	=====

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