



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 _____



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 | _____ |
| 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