

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 _____

Selbstauskunft Finanzierung

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

=====

Selbstauskunft Finanzierung

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