

Selbstauskunft Finanzierung

Beträge in EUR

für

GebDat.

Kunde 1:

Kunde 2:

Straße, Hausnr.:

PLZ und 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

2020

2021

2022

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

2020	
2021	
2022	

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

Zur Berechnung herangezogenes monatliches Einkommen

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen	
Anzahl Personen im Haushalt (insgesamt)	
Wohnungsgröße	<input type="text"/> m ²
Wohnsituation	<input type="checkbox"/> Miete <input type="checkbox"/> Eigentum Wohnung <input type="checkbox"/> Eigentum Haus
Anzahl KFZ im Haushalt	<input type="text"/>

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

Haushaltskosten (mindestens)	<input type="text"/>
Wohnungsausgaben (Miete, Betriebskosten, sonstiges)	<input type="text"/>
KFZ-Kosten (Tanken, Wartung, Versicherung)	<input type="text"/>
Rundfunk, Telefon, Internet	<input type="text"/>
Versicherungen	<input type="text"/>
Hobby, Aus-, Weiterbildung	<input type="text"/>
Weitere Ausgaben	<input type="text"/>
Disporeserve	<input type="text"/>
Monatliche Ausgaben	<input type="text"/>

Freies Einkommen (nach Abzug Ausgaben) vor Tilgung pro Monat

Bestehende Rückzahlungsverpflichtungen	<input type="text"/>
Neue Rückzahlungsverpflichtungen	<input type="text"/>

Freies Einkommen (nach Abzug Ausgaben) vor Sparen pro Monat

Sparleistungen	<input type="text"/>
----------------	----------------------

Einkommensreserve (nach allen Abzügen pro Monat)

<input type="text"/>

Vermögen/Verbindlichkeiten

Vermögen/Aktiva

Immobilien	
Sparbücher	
Wertpapierdepots	
Bausparverträge	
Rückkaufwert Versicherungen	
Weitere Vermögenswerte	
Summe Vermögen	

Verbindlichkeiten/Passiva

Bank - bestehende Verbindlichkeiten	
Bank - neue Verbindlichkeiten	
Fremdbank -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 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.**

(Ort, Datum)

Unterschrift Kunde 1

(Ort, Datum)

Unterschrift Kunde 2