

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

2023

2024

2025

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

2023	
2024	
2025	

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 (m²)	
Anzahl KFZ im Haushalt	
Wohnsituation	<input type="checkbox"/> Miete <input type="checkbox"/> Eigentum Wohnung <input type="checkbox"/> Eigentum Haus

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)	
Wohnungsausgaben (Miete, Betriebskosten, sonstiges)	
KFZ-Kosten (Tanken, Wartung, Versicherung)	
Rundfunk, Telefon, Internet	
Versicherungen	
Hobby, Aus-, Weiterbildung	
Weitere Ausgaben	
Disporeserve	
Monatliche Ausgaben	

Freies Einkommen (nach Abzug Ausgaben) vor Tilgung pro Monat

Bestehende Rückzahlungsverpflichtungen	
Neue Rückzahlungsverpflichtungen	

Freies Einkommen (nach Abzug Ausgaben) vor Sparen pro Monat

Sparleistungen	
----------------	--

Einkommensreserve (nach allen Abzügen pro Monat)

--

Vermögen/Verbindlichkeiten

Vermögen/Aktiva

Immobilien	
Sparbücher	
Wertpapierdepots	
Bausparverträge	
Rückkaufswert 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