

## Selbstauskunft Finanzierung

### Kunde 1

Name
Vorname
Kundennummer
Geburtsdatum
Straße, Hausnummer
Postleitzahl, Ort

### Kunde 2

Name
Vorname
Kundennummer
Geburtsdatum
Straße, Hausnummer
Postleitzahl, Ort

Der Kunde erteilt die folgenden Auskünfte zu seiner wirtschaftlichen Lage (alle Beträge in EUR):

### EINNAHMEN-AUSGABEN-RECHNUNG

#### Einnahmen Kunde 1

##### Historische Netto-Einkommensentwicklung der letzten 3 Jahre

Gab es Monate mit weniger Einkommen / ungleichmäßig hohem Einkommen (Saisonarbeit, Arbeitslosigkeit, Karenz etc.)?

Nein  Ja

##### Durchschnittliches historisches monatliches Netto-Einkommen

vor 3 Jahren
vor 2 Jahren
letztes Jahr
Erläuterungen

#### Einnahmen Kunde 2

##### Historische Netto-Einkommensentwicklung der letzten 3 Jahre

Gab es Monate mit weniger Einkommen / ungleichmäßig hohem Einkommen (Saisonarbeit, Arbeitslosigkeit, Karenz etc.)?

Nein  Ja

##### Durchschnittliches historisches monatliches Netto-Einkommen

vor 3 Jahren
vor 2 Jahren
letztes Jahr
Erläuterungen

#### Zur Berechnung herangezogenes monatliches Netto-Einkommen

- 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

#### Zur Berechnung herangezogenes monatliches Netto-Einkommen

- 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 Netto-Einkommen
Sonstiges Einkommen

**Das zur Berechnung herangezogene monatliche Netto-Einkommen  
gesamt**

---

## Ausgaben

### Persönliche Angaben der beteiligten Kunden

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen
Anzahl Personen im Haushalt (insgesamt)
Alleinverdiener <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Wohnungsgröße <span style="float: right;">m<sup>2</sup></span>
Art der Wohnung <input type="checkbox"/> Miete <input type="checkbox"/> Eigentum <input type="checkbox"/> 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

Haushaltspauschale (mindestens)
Wohnungsaufwand
KFZ-Kosten <sup>1</sup>
Rundfunk, Telefon, Internet
Versicherungen
Hobby, Aus- und Weiterbildung
Weitere Ausgaben <sup>2</sup>

**Summe monatliche Ausgaben**

<sup>1</sup> Tanken, Wartung, Versicherung

<sup>2</sup> wie Ausbildungskosten der Kinder, geplante Änderung des beruflichen Umfelds, etc.

---

## Freies Einkommen

### Vor Tilgung (nach Abzug Ausgaben) pro Monat

Bestehende Rückzahlungsverpflichtungen<sup>3</sup>

Neue Rückzahlungsverpflichtungen

### Vor Sparen (nach Tilgung) pro Monat

Bestehende Sparleistungen

Neue Sparleistungen

Einkommensreserve (nach allen Abzügen) pro Monat gesamt

---

## Vermögen/Verbindlichkeiten

### Vermögen/Aktiva

Immobilien<sup>4</sup>

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<sup>5</sup>

Weitere Verbindlichkeiten

Summe Verbindlichkeiten

---

## Vermögensüberhang beträgt

Vermögen nach Abzug der Verbindlichkeiten

Bürgschaften/Haftungen

<sup>3</sup> inklusive Aufstellung Fremdbanken inklusive Zinssatz/Raten/Tilgung

<sup>4</sup> inklusive Aufstellung hinsichtlich WNFI, Miete, etc.

<sup>5</sup> inklusive Angaben über Zinssatz und Rate

---

**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
Kunde 1
Unterschrift

Ort, Datum
Kunde 2
Unterschrift