

## 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

2021

2022

2023

#### 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

2021	
2022	
2023	

### 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			m <sup>2</sup>
Wohnsituation	<input type="checkbox"/> Miete	<input type="checkbox"/> Eigentum Wohnung	<input type="checkbox"/> Eigentum Haus
Anzahl KFZ im Haushalt			

**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	
<b>Monatliche Ausgaben</b>	

<b>Freies Einkommen (nach Abzug Ausgaben) vor Tilgung pro Monat</b>	
Bestehende Rückzahlungsverpflichtungen	
Neue Rückzahlungsverpflichtungen	

<b>Freies Einkommen (nach Abzug Ausgaben) vor Sparen pro Monat</b>	
Sparleistungen	

<b>Einkommensreserve (nach allen Abzügen pro Monat)</b>	
---	--

## Vermögen/Verbindlichkeiten

### Vermögen/Aktiva

Immobilien	
Sparbücher	
Wertpapierdepots	
Bausparverträge	
Rückkaufswert Versicherungen	
Weitere Vermögenswerte	
<b>Summe Vermögen</b>	

### Verbindlichkeiten/Passiva

Bank - bestehende Verbindlichkeiten	
Bank - neue Verbindlichkeiten	
Fremdbank -bestehende Verbindlichkeiten	
Weitere Verbindlichkeiten	
<b>Summe Verbindlichkeiten</b>	

### 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