



Selbstauskunft

Personennummer

Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Datum

Die Selbstauskunft ist die Prüfungsunterlage für die Beurteilung von Leistungsfähigkeit und Kreditwürdigkeit, zu der wir gesetzlich verpflichtet sind - in Ihrem und unserem Sinne. Bitte beantworten Sie daher die Fragen vollständig und fügen Sie die erforderlichen Unterlagen komplett bei. Ihre Unterlagen werden selbstverständlich streng vertraulich behandelt. Das Bankgeheimnis erstreckt sich auf Angaben und Unterlagen. Seit dem 21.03.2016 gilt die Wohnimmobilienkreditrichtlinie, mit der weitere Informationen anzugeben sind. Neben diesen Zielsetzungen wollen wir Sie zudem ganzheitlich beraten. Wir wollen Ihnen speziell auf Sie zugeschnittene optimierte, markt- und zeitgerechte Angebote zukommen lassen sowie Ihnen eine umfassende, aktive und Ihre persönlichen Bedürfnisse berücksichtigende Betreuung durch uns ermöglichen, sofern Sie das wünschen. Je besser wir Ihre persönliche Situation kennen, desto besser können wir gemeinsam mit Ihnen Ihre Ziele identifizieren und bei Ihrer Betreuung und Beratung individuell auf sie zugeschnitten eingehen. Das beginnt mit einer Ermittlung Ihrer Bedürfnisse. Dabei hilft uns eine Analyse Ihrer Lebensumstände und Vermögensverhältnisse. Aus Gründen des Datenschutzes benötigen wir für diese Nutzung Ihre Einwilligung.

Ausfüllhinweise:

Die Summen der einzelnen Tabellen werden erst nach Änderung oder Eingabe von Werten bzw. dem Speichern des Dokuments aktiv!

1

Angaben zur Person (Kreditnehmer, Bürge, Leasing-Nehmer)

Bitte in der gesamten Selbstauskunft nur Daten für die Person(en) angeben, die in Ziffer 1 genannt ist (sind).

Name	
Vorname	
Geburtsdatum	
Geburtsname	
Straße	
Hausnummer	
PLZ	
Ort	
Tel. (privat)	
Tel. (mobil)	
Tel. (geschäftlich)	
Fax	
Email	
Berufsausbildung	
ausgeübter Beruf	
Arbeitgeber	
beschäftigt seit	
befristet bis	
selbständig seit	
Rentenbeginn voraussichtlich	
Rentenhöhe voraussichtlich	
Familienstand	Verheiratet Geschieden Ledig Verwitwet
	Getrennt lebend Lebenspartnerschaft Zusammenlebend
Güterstand	gesetzlich Gütergemeinschaft Gütertrennung
Kinder / Unterhaltsberechtigten Personen	Anzahl Geburtsjahre
Steuer-ID	

Personennummer

Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Datum

2 Bankverbindungen

Kreditinstitut (Überweisung d. Einkünfte + Sonstige)	IBAN	BIC (anzugeben nur bei Fremdbank)

3 Immobilienvermögen

Nr.	Anschrift	Art*	Wohn- fläche in qm	Nutz- fläche in qm	Grund- stücks- fläche	Eigentümer	Unbe- lastet? ja / nein	Verkehrs- wert in Euro ggf. anteilig	Netto- Kaltmiete monatl. (EUR)	Nicht um- lagefähige Nebenkos- ten
Summe										

* Bitte folgende Abkürzungen verwenden:
 DPPL = Doppelhaushälfte
 EFHS = Einfamilienhaus
 EHEW = Einfamilienhaus mit Einliegerwohnung

ETWG = Eigentumswohnung
 GSIM = Geschäftsimmobilie
 GSTK = Grundstück
 GWGB = gemischt gen. Wohn-Geschäftsimmobilie

LAND = Landwirtschaftliche Immobilie
 MFHS = Mehrfamilienhaus
 ZFHS = Zweifamilienhaus
 BPLZ = Bauplatz

4 Bausparverträge

Vertragsinhaber	Bausparkasse	Bausparsumme (EUR)	Vertrags- nummer	aktuelles Guthaben (EUR)	mtl. Ansparrate (EUR)	Zur Besicherung von Darlehen/Kredit eingesetzt (nein od. Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben)
Gesamtsumme						

Personennummer

Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Datum

5
Lebens-/ Rentenversicherungen

Konto-/ Vertragsinhaber	Versiche- rungs- gesellschaft	Versiche- rungssumme (EUR)	Ver- trags- nummer	akt. Rück- kaufswert (EUR)	mtl. Prämien- höhe (EUR)	Zur Besicherung von Darlehen/ Krediten eingesetzt (nein od. Darlehen-Nr. / Person u. Bank an- geben)	Ablauf- datum
Gesamtsumme							

6
Guthaben bei Kreditinstituten

Vertragsinhaber	Kredit- institut	Kontostand (EUR)	Vertrags- nummer	Fällig per	mtl. Sparrate (EUR)	Zur Besicherung von Darlehen/ Krediten eingesetzt (nein od. Dar- lehen-Nr. / Person u. Bank angeben)
Gesamtsumme						

7
Wertpapiere (Depot, einzelne Sparbriefe, Obligationen, Bundesschatzbrief, Fonds, Aktien, ...)

(Bei Depot bitte Gesamtsumme gemäß Depotauszug eintragen.)

Vertragsinhaber	Kreditinstitut	Anlageart (Depot, Aktien, Fonds, Wertpapiere)	Vertrags-/ Depotnummer	aktueller Kurswert (EUR)	Zur Besicherung von Darlehen/ Krediten eingesetzt (nein od. Dar- lehen-Nr. / Person u. Bank angeben)	Fällig per
Gesamtsumme						

Personennummer

Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

 Datum

8
Sonstige wesentliche Vermögensgegenstände außerhalb der Bilanz (geschlossene Fondsanlagen, KfZ, ...)

Eigentümer/ Inhaber	Art (Kfz, Firma bei Beteiligungen, Name bei geschl. Fonds, etc.)	aktueller Wert (EUR)	Zur Besicherung von Darlehen/Krediten eingesetzt (nein od. Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben)
Gesamtsumme			

9
Verbindlichkeiten

 per
9.1
Darlehen / Kredite (bei Sparkassen, Banken, Bausparkassen, Versicherungen)

Kreditnehmer	Kreditgeber/ Kontonummer	Restschuld (EUR)	Zinssatz (in %)	Sollzinsbindung bis	Sicherheiten	mtl. Belastung
Gesamtsumme						

Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

9.2 Kontokorrentkredite und Kreditkarten

Art	Kreditnehmer	Kreditgeber/ Kontonummer	Kreditrahmen (EUR)	befristet bis.../ unbefristet	Sicherheiten	Zinssatz (in %)
Gesamtsumme						

10 Leasingverbindlichkeiten (privat)

Leasingnehmer	Leasinggesellschaft	Leasinggegenstand	Kontonummer	Restlaufzeit	aktuelle Restschuld (EUR)	mtl. Leasingrate (EUR)
Gesamtsumme						

11 Sonstige Verbindlichkeiten

Art	Schuldner	Gläubiger	Kontonummer	urspr. Betrag (EUR)	Ende der Zinsbindung	aktuelle Restschuld (EUR)	mtl. Rate (EUR)	Zins (in %)
Summe								

Personennummer

**Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche
Einwilligung**

Datum

12
Übernommene Bürgschaften

Bürge	Kontonummer	Bürgschaft für (Hauptschuldner)	Bürgschaft gegenüber (Name des Kreditinstituts)	Bürgschaftsbetrag (EUR)	Befristung bis
Gesamtsumme					

13
Privates monatl. Nettoeinkommen
Beispiele:

 Regelmäßige Entnahmen aus Selbstständigkeit
 Laufende Zins- Kapital- und Beteiligungsverträge
 Laufende Versicherungsleistungen

 Nebenberufliche Einnahme
 Netto-Kaltmiete (o. NK o USt.)
 Lohn und Gehalt (netto)

 Aktuelle Rente/Pension
 Kindergeld

Art der Einnahme	Betrag (EUR)	Zahlungen (Anzahl pro Jahr)	gültig ab	gültig bis	Bemerkung
Gesamtsumme					

Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

16 Einmalige Zahlungseffekte

		Einnahme in Euro	Zeitpunkt (MMJJ)	Ausgabe in Euro	Zeitpunkt (MMJJ)
Fällige Spareinlage (z.B. LV, Sparvertrag)					
Geplante Objektveräußerungen *					
Steuererstattungen					
Sonstige Einnahme:					
Geplante Objektkäufe: *2					
Steuernachzahlungen					
Sonstige Ausgabe:					

* Objekt:

*2 Objekt:

17 Zwangsmaßnahmen, Insolvenzen und Ähnliches

Sind in den letzten 5 Jahren Zwangsvollstreckungsmaßnahmen (Pfändung, Zwangssicherungshypothek, Zwangsversteigerung, Abgabe der eidesstattlichen Versicherung - bzw. Abnahme der Vermögensauskunft nach Pfändungsversuch - oder Haft zur Erzwingung einer solchen Erklärung) oder Wechselproteste vorgekommen?

War bzw. ist während der letzten 5 Jahre ein außergerichtliches Schuldenbereinigungs-, Insolvenz- bzw. Restschuldbefreiungsverfahren anhängig?

Ja Nein

18 Vollständigkeit / Richtigkeit

Ich/ Wir bestätige/n hiermit die Richtigkeit und Vollständigkeit aller vorstehenden Angaben.

19 Auskunftsanfrage

Die Sparkasse ist berechtigt, soweit dies zur Beurteilung von Leistungsfähigkeit und Kreditwürdigkeit erforderlich ist, bei einer beantragten Finanzierung einmalig - bzw. während der Laufzeit auch nur eines mit ihr bestehenden Darlehens- und Kreditverhältnisses: jederzeit - die öffentlichen Register, sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Antragstellers einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen.

Personennummer

Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Datum

20

Einholung von Bankauskünften durch die Sparkasse; Auskünfte durch Steuerberater u. sonstige Stellen

Ich/ Wir stimmen zu, dass die Sparkasse bei

- einem bei ihr gestellten Finanzierungsantrag: einmalig und

- während auch nur eines laufenden Darlehens- oder Kreditvertrags: jederzeit

bei den unter Ziffer 2 genannten Kreditinstituten bankübliche Auskünfte insbesondere über meine / unsere Kreditwürdigkeit eingeholt und ermächtigt diese Kreditinstitute, diese Auskünfte zu erteilen.

Zusätzliche können dem entsprechend notwendige und zweckdienliche Auskünfte direkt bei meinem steuerlichen Berater sowie bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen eingeholt werden.

Name	
Anschrift	
Telefon	
Mobil	
Fax	
Email	

21

AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Sparkasse (AGBSp). Die AGBSp hängen/liegen in den Kassenräumen zur Einsichtnahme aus; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

22

Einwilligung

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Sparkasse (AGBSp). Die AGBSp hängen/liegen in den Kassenräumen zur Einsichtnahme aus; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Ort, Datum

(Unterschrift/ -en)

Ort, Datum

(Unterschrift/ -en)