

**Wirtschaftliche Situation - Privat (Selbstausskunft)**

Daten per:

Geldbeträge  
lauten auf:

Vor- und Zuname	Vor- und Zuname
Geburtsdatum Staatsangehörigkeit	Geburtsdatum Staatsangehörigkeit
Beruf beschäftigt / selbständig seit Arbeitgeber	Beruf beschäftigt / selbständig seit Arbeitgeber
Anschrift, Telefon Land aus Meldeanschrift	Anschrift, Telefon Land aus Meldeanschrift
Bei unselbständiger Tätigkeit Probezeit / bis (MM.JJJJ) Arb.-Verhältnis befristet bis Risiken aus Arbeitsverhältnis	Bei unselbständiger Tätigkeit Probezeit / bis (MM.JJJJ) Arb.-Verhältnis befristet bis Risiken aus Arbeitsverhältnis
Währung des Haupteinkommens Alter bei voraussichtlichem Ruhestandsbeginn	Währung des Haupteinkommens Alter bei voraussichtlichem Ruhestandsbeginn
Anzahl/Geburtsdaten der unterhaltsberechtigten Kinder	Anzahl/Geburtsdaten der unterhaltsberechtigten Kinder
Familienstand Güterstand	Familienstand Güterstand

**-Angaben bitte stets vollständig ausfüllen-**

		Summe	Anmerkungen
<b>Vermögen</b>	Kontoguthaben (KK Spar, Termin) Wertpapiere (Kurswerte) Bausparguthaben Lebensversicherungen (Rückkaufwert) Immobilien (ggf. siehe Immobilienübersicht) Andere wichtige Vermögenswerte Beschreibung _____	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Fremdkapital</b>	Kurzfristige Bankverbindlichkeiten Steuerschulden / erwartete Steuernachzahlungen Baufinanzierungskredite Weitere Verbindlichkeiten (z.B. Ratenkredite)	<input type="text"/>	besichert durch: <input type="text"/> besichert durch: <input type="text"/> besichert durch: <input type="text"/>
<b>Bürgschaften</b>	Beschreibung _____	<input type="text"/>	unterlegt durch: <input type="text"/>

Einkommens- situation	Brutto - Einkünfte im Jahr _____ aus: Selbständiger Tätigkeit Unselbständiger Tätigkeit Kapitalvermögen (inkl. Beteiligungen) Vermietung und Verpachtung (ohne Nebenkosten) Sonstige Einkünfte	Antragsteller		Ehegatte	Anmerkungen
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>Ausgaben p.a. privat</b>	Einkommensteuer Miete (kalt) Nebenkosten (z.B. Umlage / Heizung) Lebensunterhalt KFZ-Kosten (inkl. Versicherung und Leasing) Private Kranken- und Sachversicherung (inkl. gesetzl. Sozialversicherungsbeiträge) Vertragl. festgelegte Lebensversicherungs-u. Sparbeiträge Sonstiges (z.B. Unterhalt) Kapitaldienst für Baufinanzierung (Zins und Tilgung) Kapitaldienst für weitere Kredite (Zins und Tilgung)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Name und Anschrift des Steuerberaters	Telefon	Unterschrift des Steuerberaters
<input type="checkbox"/> Vom Kunden ausgefüllt		<input type="checkbox"/> Vom Kunden gemeinsam mit dem Betreuer ausgefüllt



**Einwilligungserklärungen**

Ich/Wir bestätige(n) mit der Unterschrift die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben. Sofern sich die in der Selbstauskunft gemachten Angaben nicht aus den der Bank bereits vorliegenden Unterlagen ableiten lassen, werde(n) ich/wir konkrete Nachweise zur Verfügung stellen.

**1. Datenaustausch mit Vertragspartnern**

Ich bin/ Wir sind damit einverstanden, dass diese Selbstauskunft und die damit im Zusammenhang stehende Dokumentation dieses Kreditvertrages einschließlich der Informationen zu meiner/unserer Geschäftsverbindung, sofern ich/wir Kunde(n) der Bank bin/sind, der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG bzw. der BHW Bausparkasse AG für deren Darlehen an mich/uns weitergegeben werden. Diese Gesellschaften können im Rahmen ihrer Zusammenarbeit mit der Bank ebenfalls Informationen über meine/unsere Geschäftsverbindung an die Bank übermitteln.

**2. Auskünfte und Akteneinsicht bei Ämtern**

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die Bank oder ein von ihr Bevollmächtigter hinsichtlich des näher bezeichneten Grundbesitzes Auskunft bzw. Akteneinsicht über vorliegende Informationen zum Alllastenkataster, zur Baulastenverzeichnis, zur Bauakte, zur Grundbuchakte, zum Grundbuch bzw. zur Liegenschaftskarte erhalten/nehmen darf. Die Auskunft bzw. Akteneinsicht darf auch durch beauftragte Dritte erfolgen (Unterbevollmächtigung). Die Bank darf zu diesem Zweck die hierfür benötigten Grundbesitz- und Personendaten an den Beauftragten weitergeben.

**3. Auskünfte bei anderen Kreditinstituten**

Ich/wir willige(n) ein, dass die Bank bei anderen Kreditinstituten, zu denen ich/wir Geschäftsbeziehungen unterhalte(n), Auskünfte im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung einholen darf.

**4. Information zur Bonitätsprüfung und SCHUFA-Anfragen**

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Bank als kreditvergebende Stelle meine/unsere personenbezogenen Daten zum Zweck der Dokumentation des Darlehensantrages und zur internen Nutzung speichert und verarbeitet. Die Bank wird meine/unsere Daten zum Zweck der Bonitätsprüfung im Rahmen eines technisch-mathematischen Scoring-Verfahrens analysieren. In dieses Verfahren fließen die von mir/uns gemachten Angaben, statistische Erfahrungswerte sowie SCHUFA-Informationen ein.

Ich/Wir wurde(n) darüber informiert, dass die Bank zum Zweck der Bonitätsprüfung an die SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden eine Konditionsanfrage und im weiteren Kreditgenehmigungsprozess ggfs. eine Kreditanfrage richtet.

Die Bank übermittelt im Rahmen dieser Konditionenanfrage im Zusammenhang mit einer möglichen Geschäftsanbahnung den Anfragegrund, Name, Anschrift und Geburtsdatum des Interessenten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, um von dieser Auskünfte über den Interessenten zur Kreditwürdigkeitsprüfung zu erhalten. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Die SCHUFA speichert die Konditionenanfrage und die dazu erteilten Auskünfte, die sie an die Bank übermittelt. Die Konditionenanfrage wird von der SCHUFA weder zum Zwecke der Profilbildung (Scoring) noch zur Weitergabe an andere Vertragspartner verwendet. Nähere Informationen zum SCHUFA-Verfahren sind im beigefügten SCHUFA-Informationsblatt enthalten.

Hiermit entbinde(n) ich/wir die Bank für die unter Punkt 1-4 genannten Sachverhalte vom Bankgeheimnis.

Datum	Unterschrift des Kunden
-------	-------------------------

**Erläuterungen zu dem Vermögen:**

- Kontoguthaben: Spar- und Kontoguthaben, die nicht verpfändet sind (z.B. als Sicherheit oder Tilgungersatz für bestehende Kredite)
- Wertpapiere: Aktueller Kurswert von börsengängigen Wertpapieren, die nicht verpfändet sind (z.B. als Sicherheit oder Tilgungersatz für bestehende Kredite)
- Bausparguthaben: Aktuelle Guthaben auf Bausparverträgen, die nicht verpfändet sind (z.B. als Sicherheit oder Tilgungersatz für bestehende Kredite)
- Rückkaufswerte von Lebens-/Rentenversicherung: Aktuelle Rückkaufswerte von Kapitallebens- und/oder Rentenversicherungen gem. Bestätigung der Versicherungsgesellschaft. Nur Verträge, die nicht verpfändet sind (z.B. als Sicherheit oder Tilgungersatz für bestehende Kredite); keine Direktversicherungen
- Immobilien: Ansatz von realistischen Werten, z.B. erzielbarer Verkaufserlös
- Andere wichtige Vermögenswerte: Konto-, Spar-, Bausparguthaben, Wertpapiere und Rückkaufswerte aus Kapitallebens- und Rentenversicherungen wie oben, die jedoch als Sicherheit oder Tilgungersatz verpfändet sind

**Erläuterungen zu dem Fremdkapital:**

- Steuerschulden: Zu erwartende Steuernachzahlung / Steuervorauszahlung
- Kurzfristige Bankverbindlichkeiten: Aktuelle Inanspruchnahmen/Salden von privaten Rahmenkrediten sowie Dispositionskrediten (eingeräumte Kontoüberziehungen)
- Baufinanzierungskredite: Aktuelle Inanspruchnahmen/Salden bestehender Baufinanzierungskredite incl. z.B. KfW-Wohnkrediten
- Bürgschaften: Private Bürgschaften z.B. für Kredite von Kindern

**Erläuterungen zu den Einnahmen:**

- Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit 1. Kreditnehmer: gem. GuV, Bilanz
- Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit 2. Kreditnehmer: gem. GuV, Bilanz
- Einkünfte aus unselbständiger Tätigkeit: Regelmäßiges Bruttogehalt incl. tarifvertraglicher Zusatzzahlungen (z.B. 13. Gehalt), Elterngeld, jedoch ohne freiwillige Zahlungen des Arbeitgebers (z.B. Urlaubsgeld, Spesen), keine Überstunden
- Kapitalvermögen / Beteiligungen: Nachhaltige Einkünfte aus z.B. Spar- und Wertpapiervermögen, die nicht als Eigenkapital in die Investition fließen; nachhaltige Einkünfte aus Beteiligungen an Unternehmen
- Mieteinkünfte: Vermietung und Verpachtung von Immobilien, oder sonstigen Vermögensgegenständen
- Sonstige Einkünfte: Kindergeld, Unterhaltszahlungen (eigene oder für Kinder), evt. Renten

**Erläuterungen zu den Ausgaben:**

- Private Steuern: gem. Steuerbescheid, Steuerberechnung Steuerberater
- Miete (kalt): nur Kaltmiete, festgelegte Steigerungen (Staffelmietvertrag)
- Nebenkosten: z.B. Strom, Wasser, Heizung, Müll, Grundsteuer, Straßenreinigung, Instandhaltungsrücklage, Wohngeld, Feuerversicherung, ggf. Erbpacht
- Lebensunterhalt: z.B. Lebensmittel, Kleidung, Telefon, Bildung/Ausbildung, Verträge für Handy und andere digitale Medien (z.B. Bezahlsender), Urlaub, Freizeit (z.B. Kino, Theater), Hobby (z.B. Sport), Ausgaben für Kinder (z.B. Kindergarten, Schule, Betreuung, Vereinsbeiträge), Haltung von Tieren
- Kfz.-Kosten: z.B. Benzin, Steuer, Versicherung, Wartung, Reparaturen, Rücklage für Neuanschaffung
- Kranken- und Sachversicherungen: Kranken(zusatz-)versicherung, Hausrat-, Haftpflicht-, Ausbildungs- und sonstige Sachversicherungen, evt. auch gesetzl. Sozialversicherungsbeiträge
- Lebensversicherungs- und Sparbeiträge: Kapitallebens-, Renten-, Risikolebens- und Berufsunfähigkeitsversicherungen, Sparbeiträge für Spar-, Bauspar-, Investment-/Wertpapiersparverträge und sonstige Sparverträge
- Sonstiges: z.B. Unterhalt an getrennten/geschiedenen Ehepartner, Kinder, sonstige regelmäßige Ausgaben
- Bau-/Kapitaldienst (aktuell): Aktuelle Raten für Kredite für bestehende Immobilien, incl. Raten für Verträge, die als Tilgungersatz für diese Kredite vorgesehen sind
- Kapitaldienst für weitere Kredite: z.B. private Leasingverträge, Ratenkredite bei Banken oder Handelsunternehmen für Auto, Möbel, Urlaub, Haushalts-/Elektro- und andere Konsumartikel

