

Kontonummer
Datum

## Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

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: Bitte nur die blau hinterlegten Felder beschriften!

Wenn es sich bei Vertragsinhaber, Eigentümer, Kreditnehmer, Leasingnehmer, Schuldner oder Bürge um Sie oder Ihre Partnerin/Ihren Partner handelt, können Sie gern eine "1" oder "2" erfassen. (Für Sie die "1" und Ihre Partnerin / Ihren Partner die "2")

### 1. Angaben zur Person des/r Kreditnehmer/s bzw. des/r Bürgen bzw. des/r Leasing-Nehmer/s

	> BITTE WÄHLEN SIE <		Ehepartner	
<b>Name/ Vorname:</b>				
<b>Geburtsdatum/ -name:</b>				
<b>Anschrift (Str. Hsnr.):</b>				
<b>Anschrift (PLZ; Ort):</b>				
<b>Tel. (privat):</b>				
<b>Tel. (mobil):</b>				
<b>Tel. (geschäftlich):</b>				
<b>Fax:</b>				
<b>Email:</b>				
<b>Berufsausbildung:</b>				
<b>ausgeübter Beruf:</b>				
<b>Arbeitgeber:</b>				
<b>beschäftigt seit:</b>				
<b>befristet bis:</b>				
<b>selbständig seit:</b>				
<b>Rentenbeginn voraussichtlich:</b>				
<b>Rentenhöhe voraussichtlich:</b>				
<b>Einnahmen- und Ausgabenschwankungen (Grund und Höhe) innerhalb der letzten 5 Jahre</b>				
<b>Familienstand:</b>	<b>ledig;</b>	<b>verheiratet;</b>	<b>verwitwet;</b>	<b>geschieden</b>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Güterstand:</b>	<b>gesetzlich;</b>	<b>Gütergemeinschaft;</b>	<b>Gütertrennung</b>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>Kinder/ Unterhaltsberechtigte</b>	<b>Anzahl</b>	<b>Geburtsjahre</b>	<b>Anzahl</b>	<b>Geburtsjahre</b>
<b>Personen:</b>				



Kontonummer
Datum

## Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Ausfüllhinweise: Bitte nur die blau hinterlegten Felder beschriften!

Wenn es sich bei Vertragsinhaber, Eigentümer, Kreditnehmer, Leasingnehmer, Schuldner oder Bürge um Sie oder Ihre Partnerin/Ihren Partner handelt, können Sie gern eine "1" oder "2" erfassen. (Für Sie die "1" und Ihre Partnerin / Ihren Partner die "2")

### 2. Bankverbindungen

Kreditinstitut: (Überweisung d. Einkünfte + Sonstige)	Kontonummer:	BLZ:

### 3. Immobilienvermögen

Angaben vgl. Anlage 1

### 4. Bausparverträge

Vertragsinhaber	Bausparkasse	Bausparsumme (EUR)	Vertragsnummer	aktuelles Guthaben (EUR)	mtl. Ansparrate (EUR)	Zur Besicherung von Darlehen/Krediten eingesetzt (nein od. Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben)
<b>Gesamtsumme:</b>						

### 5. Lebens-/ Rentenversicherungen

Konto-/ Vertragsinhaber	Versicherungsgesellschaft	Versicherungssumme (EUR)	Vertragsnummer	akt. Rückkaufswert (EUR)	mtl. Prämienhöhe (EUR)	Zur Besicherung von Darlehen/Krediten eingesetzt (nein od. Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben)	Ablaufdatum
<b>Gesamtsumme:</b>							



Kontonummer
Datum

## Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Ausfüllhinweise: Bitte nur die blau hinterlegten Felder beschriften!

Wenn es sich bei Vertragsinhaber, Eigentümer, Kreditnehmer, Leasingnehmer, Schuldner oder Bürge um Sie oder Ihre Partnerin/Ihren Partner handelt, können Sie gern eine "1" oder "2" erfassen. (Für Sie die "1" und Ihre Partnerin / Ihren Partner die "2")

### 6. Guthaben bei Kreditinstituten

Vertragsinhaber	Kreditinstitut	Kontostand (EUR)	Vertragsnummer	Fällig per	mtl. Sparrate (EUR)	Zur Besicherung von Darlehen/Krediten eingesetzt (nein od. Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben)
<b>Gesamtsumme:</b>						

### 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. Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben)	Fällig per
<b>Gesamtsumme:</b>						

### 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)
<b>Gesamtsumme:</b>			

Kontonummer
Datum

## Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Ausfüllhinweise: Bitte nur die blau hinterlegten Felder beschriften!

Wenn es sich bei Vertragsinhaber, Eigentümer, Kreditnehmer, Leasingnehmer, Schuldner oder Bürge um Sie oder Ihre Partnerin/Ihren Partner handelt, können Sie gern eine "1" oder "2" erfassen. (Für Sie die "1" und Ihre Partnerin / Ihren Partner die "2")

**9. Verbindlichkeiten per:**

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

Kreditnehmer	Kreditgeber/ Kontonummer	Restschuld (EUR)	Zinssatz	Sollzinsbindung bis	Sicherheiten	mtl. Belastung
<b>Gesamtsumme:</b>						

### 9.2. Kontokorrentkredite und Kreditkarten:

Kreditnehmer	Kreditgeber/ Kontonummer	Kreditrahmen (EUR)	befristet bis.../ unbefristet	Sicherheiten	Zinssatz
<b>Gesamtsumme:</b>					

### 10. Leasingverbindlichkeiten (privat)

Leasingnehmer	Leasinggesellschaft	Leasinggegenstand	Restlaufzeit	aktuelle Restschuld (EUR)	mtl. Leasingrate (EUR)
<b>Gesamtsumme:</b>					



Kontonummer
Datum

## Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Ausfüllhinweise: Bitte nur die blau hinterlegten Felder beschriften!

Wenn es sich bei Vertragsinhaber, Eigentümer, Kreditnehmer, Leasingnehmer, Schuldner oder Bürge um Sie oder Ihre Partnerin/Ihren Partner handelt, können Sie gern eine "1" oder "2" erfassen. (Für Sie die "1" und Ihre Partnerin / Ihren Partner die "2")

### 11. Sonstige Verbindlichkeiten

Art	Schuldner	Gläubiger	urspr. Betrag (EUR)	Ende d. Zinsbindung	aktuelle Restschuld (EUR)	mtl. Rate (EUR)	Zins
<b>Summe:</b>							

### 12. Übernommene Bürgschaften

Bürge	Bürgschaft für (Hauptschuldner)	Bürgschaft gegenüber (Name des Kreditinstituts)	Bürgschaftsbetrag (EUR)	Befristung bis
<b>Gesamtsumme:</b>				

### 13. Privates monatl. Nettoeinkommen

	Antragsteller	gültig ab	gültig bis	Ehe-/Lebenspartner	gültig ab	gültig bis
Regelmäßige Entnahmen aus Selbständigkeit						
Lohn und Gehalt (netto)						
aktuelle Rente/Pension (künftige Seite 1)						
Nebenberufl. Einnahme aus*						
laufende Versicherungsleistungen						
Netto- Kaltmiete (o.NK o. USt) *2						
laufd. Zins-, Kapital- u. Beteiligungsverträge *3						
Kindergeld						
Sonstiges (Erläuterung)						
Sonstiges (Erläuterung)						
Sonstiges (Erläuterung)						
<b>Summe monatlicher Einnahmen aktuell</b>						

\*

\*2 bitte Anlage Immobilien befüllen

\*3 bitte Bezug / Erläuterung



Kontonummer

Datum

## Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Ausfüllhinweise: Bitte nur die blau hinterlegten Felder beschriften!

Wenn es sich bei Vertragsinhaber, Eigentümer, Kreditnehmer, Leasingnehmer, Schuldner oder Bürge um Sie oder Ihre Partnerin/Ihren Partner handelt, können Sie gern eine "1" oder "2" erfassen. (Für Sie die "1" und Ihre Partnerin / Ihren Partner die "2")

### 14. Private monatliche Ausgaben

	Antragsteller	gültig ab	gültig bis	Ehe-/Lebenspartner	gültig ab	gültig bis
Miete						
Nebenkosten (bei Eigenheim und Miete)						
Darl.raten u. Bauspardarl. (aus Ziff. 9.1 und 11)						
Leasingraten (privat, lt. Ziff. 10)						
Bausparvertrag (Ansparung) (lt. Ziff. 4)						
Lebensversicherung (Summe aus Ziff. 5)						
Sonstige Sparraten						
Private Kranken- u. Pflegeversicherung*						
Bisher nicht genannte Kosten z. Altersvorsorge*						
Regelmäßige Einkommenssteuerzahlungen*						
KfZ: Anzahl im Haushalt/Kosten insgesamt:	Anzahl					
Lebenshaltungskosten						
Sonstiges (Erläuterung)* <sup>2</sup>						
Sonstiges (Erläuterung)* <sup>2</sup>						
Sonstiges (Erläuterung)* <sup>2</sup>						
<b>Summe monatlicher Ausgaben aktuell</b>						

\* sofern bei Einkommen noch nicht abgezogen  
\*<sup>2</sup> ohne die zuvor genannten Positionen

<b>15. Ergibt ein verfügbares Einkommen in Euro</b>			
---	--	--	--

### 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: * <sup>2</sup>				
Steuernachzahlungen				
Sonstige Ausgabe:				

\* Objekt:

\*<sup>2</sup> 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
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6 50 06/05.2017



Kontonummer
Datum

## Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Ausfüllhinweise: Bitte nur die blau hinterlegten Felder beschriften!

Wenn es sich bei Vertragsinhaber, Eigentümer, Kreditnehmer, Leasingnehmer, Schuldner oder Bürge um Sie oder Ihre Partnerin/Ihren Partner handelt, können Sie gern eine "1" oder "2" erfassen. (Für Sie die "1" und Ihre Partnerin / Ihren Partner die "2")

### 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.

### 20. Einholung von Bankauskünften durch die Sparkasse; Auskünfte durch Steuerberater und 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

Ich bin damit einverstanden, dass die Sparkasse zum Zwecke der Analyse, der ganzheitlichen Beratung, der individuellen Betreuung und der werblichen Ansprache die in dieser Selbstauskunft aufgeführten Daten im notwendigen Umfang verknüpft und auswertet.

**Diese Einwilligung ist freiwillig. Sie hat keinen Einfluss auf Verträge, die Sie mit uns bereits geschlossen haben oder schließen werden, insbesondere beantragte Darlehens- oder Kreditverträge. Das gleiche gilt, wenn Sie von der jederzeit bestehenden Möglichkeit Gebrauch machen, Ihre Einwilligung zu einem späteren Zeitpunkt für die Zukunft zu widerrufen. In beiden Fällen verwenden wir Ihre Daten im Rahmen des rechtlich Zulässigen.**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
(Unterschrift/ -en)

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
(Unterschrift/ -en)

Kontonummer

Datum

## Selbstauskunft, Vollmacht und datenschutzrechtliche Einwilligung

Ausfüllhinweise: Bitte nur die blau hinterlegten Felder beschriften!

Wenn es sich bei Vertragsinhaber, Eigentümer, Kreditnehmer, Leasingnehmer, Schuldner oder Bürge um Sie oder Ihre Partnerin/Ihren Partner handelt, können Sie gern eine "1" oder "2" erfassen. (Für Sie die "1" und Ihre Partnerin / Ihren Partner die "2")

### 3. Immobilienvermögen siehe Anlage 1

Nr.	Anschrift	Art*	Wohnfläche in qm	Nutzfläche in qm	Grundstücksfläche	Eigentümer ggf. Anteil: (Beispiel: H. Mustermann 70% F. Mustermann 30%)	Unbelastet? ja / nein	Verkehrswert in Euro ggf. anteilig	Netto-Kaltmiete monatl. (EUR)	Nicht umlagefähige Nebenkosten
							Summe:			

\* Bitte folgende Abkürzungen verwenden:

ETW = Eigentumswohnung

EFH = Einfamilienhaus

ZFH = Zweifamilienhaus

MFH = Mehrfamilienhaus

GR = Grundstück

WG = Wohn- + Geschäftshaus (gemischt genutzt)

G = Gewerbliches Objekt

F = geschlossene Immob. Fonds (KG + GdBR-Beteiligungen)