

Vertrauliche private Selbstauskunft

Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

die „Vertrauliche Selbstauskunft / Vermögensübersicht“ dient der Erfüllung und Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen, nach denen wir verpflichtet sind, aktuelle Informationen über die Einkommens- und Vermögensverhältnisse unserer Kreditnehmer einzuholen.

Daher möchten wir Sie bitten, diese „Vertrauliche Selbstauskunft“ sehr genau und vollständig auszufüllen. Nachstehend finden Sie zu einzelnen Punkten Hinweise sowie Erläuterungen. Sofern Ihnen der eine oder andere Punkt unklar ist und Sie nicht sicher sind, was dort anzugeben ist, sprechen Sie bitte Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater darauf an.

1. Persönliche Verhältnisse:

- Bitte füllen Sie als Mitantragssteller/in für einen Kredit die „vertrauliche Selbstauskunft“ nur dann auf einem gemeinsamen Formular mit dem/der Antragssteller/in aus, wenn Sie verheiratet sind oder in einer Lebensgemeinschaft/Partnerschaft leben. Ist dies nicht der Fall, z. B. bei mehreren Einzelpersonen, die in eigenen Haushalten leben, machen Sie bitte Ihre Angaben auf einem separaten Vordruck.

2. Einnahmen:

- Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit (darunter auch Einkünfte aus Gewerbebetrieb sowie aus Land- und Forstwirtschaft): Angabe bitte nach Abzug der persönlichen Steuerlast. Sofern diese nicht bekannt ist, geben Sie bitte die Bruttoeinkünfte und unter Punkt 4. „Ausgaben“ die aktuellen Steuervorauszahlungen.

3. Ausgaben:

- Bei gemeinsamen Ausgaben geben Sie diese bitte in der Spalte „Antragsteller“ in einer Summe an.
- Hausnebenkosten (bei selbst genutztem Wohneigentum): Laufende Nebenkosten wie Heizung, Strom, Abfallbeseitigung, Straßenreinigung, Hausmeister etc., Gebäudeversicherungen, Grundsteuer.
- Steuervorauszahlungen: zu leistende Vorauszahlungen auf Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit, Vermietung und Verpachtung, auf Kapitalvermögen und sonstige steuerpflichtige Einkünfte.
- Sonstige Ausgaben: Kostenintensive Hobbies, Kindergartenbeiträge, Schulgeld, Studiengebühren, Unterstützungszahlungen für Kinder in Ausbildung oder Studium.

4. Vermögen:

- Sonstige Vermögensgegenstände: Hier sind Vermögensgegenstände anzugeben, die nicht in anderen Positionen bereits genannt sind, wie z.B. Fondsanteile, Kraftfahrzeuge, Kunstgegenstände, Yachten, sowie Forderungen gegenüber anderen Personen, Gesellschafterdarlehen, Praxiswerte und Einrichtungen, Betriebs- und Geschäftsausstattung soweit nicht bilanziert.

5. Verbindlichkeiten:

- Alle nicht in den anderen Unterpositionen aufgeführten Kredit- und Darlehensverpflichtungen, wie z.B. private Darlehensgewährungen, Steuerschulden, BAFÖG-Darlehen.

Sofern Ihnen der Platz nicht ausreicht, weil Sie zu einzelnen Positionen mehr Angaben machen möchten, können Sie dies gerne mit einer formlosen Anlage vornehmen (z.B. weiteres Immobilienvermögen, weitere Darlehensverbindlichkeiten). Wir bitten Sie, auch diese Anlage mit Ort, Datum und Unterschrift zu versehen.

Vertrauliche Selbstauskunft

1. Persönliche Verhältnisse

	Antragsteller	Ehe- /Lebenspartner (Mitantragsteller)
Vorname, Name		
Geburtsname		
Geburtsdatum		
Geburtsort		
Straße, Hausnummer		
PLZ, Wohnort		
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch	<input type="checkbox"/> deutsch
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet
Güterstand	<input type="checkbox"/> Gesetzlich (Zugewinnngemeinschaft)	<input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft

2. Kinder im Haushalt und sonstige unterhaltspflichtige Personen

Vorname, Name	Geburtsdatum
Vorname, Name	Geburtsdatum
Vorname, Name	Geburtsdatum
Vorname, Name	Geburtsdatum

3. Einkommensverhältnisse (Angaben in EUR)

	Antragsteller	Pro Monat	Pro Jahr	Ehe-/Lebenspartner (Mitantragsteller)	Pro Monat	Pro Jahr
Selbständiger Tätigkeit *		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nicht selbst. Arbeit netto		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zins- und Kapitalerträge		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vermietung / Verpachtung (kalt)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rente		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kindergeld		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Einkünfte		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vorauss. Rentenhöhe		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vorauss. Rentenbeginn						

* Siehe Erläuterungen Seite 1, Punkt 2

Vertrauliche Selbstauskunft

4. Ausgaben (Angaben in EUR)

Siehe Erläuterungen Seite 1, Punkt 3

	Antragsteller		Ehe- Lebenspartner (Mitantragsteller)	
	Pro Monat	Pro Jahr	Pro Monat	Pro Jahr
Miete (kalt)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mietnebenkosten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mietausgaben entfallen künftig	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	
Hausnebenkosten (bei selbst genutzter Immobilie)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lebens-/ Rentenversicherungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Versicherungsbeiträge (bspw. auch BU, ALV)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rate aus Spar- und Bausparverträgen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Private Krankenversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Unterhaltszahlungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Private Leasingraten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Steuervorauszahlungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Ausgaben (ohne Haushaltskosten)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anzahl privat genutzter Kraftfahrzeuge				

Vertrauliche Selbstauskunft

5. Guthaben/Depotvermögen bei Kreditinstituten und Bausparkassen (Angaben in EUR)

Institut	Kontoinhaber	Kontostand Kurswert	Verpfändet Abgetreten	An
			<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	

Folgende Kopien liegen als Nachweis bei Kontoauszüge Depotauszüge

6. Kapitalbildende Versicherungen (Angaben in EUR) (Lebensvers. LV | Rentenvers. RV | Betriebl. Altersvorsorge BAV | Pensionskasse PK)

Vers.-Gesellschaft	Vers.-Nehmer	Vers.-Summe	Rückkaufswert	Fällig am	Monatlicher Beitrag	Abgetreten
						<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>

Folgende Kopie liegt als Nachweis bei Versicherungspolice inkl. Nachweis aktueller Rückkaufswert

7. Beteiligungen (Angaben in EUR)

Bezeichnung/Unternehmen	Gläubiger	Branche	Wert	Einzahlungsverpflichtung

Folgende Kopie liegt als Nachweis bei Gesellschaftsvertrag oder anderer Nachweis über die Beteiligungen
(bei Beteiligungen an geschlossenen Immobilienfonds – Jahresbescheinigung)

Vertrauliche Selbstauskunft

8. Sonstige Vermögensgegenstände (Angaben in EUR)

Siehe Erläuterungen Seite 1, Punkt 4

Art des Vermögensgegenstandes	Höhe Nennwert	Dient als Sicherheit für

Folgende Kopien liegen als Nachweis bei

9. Immobilienvermögen (Betragsangaben in EUR)

Bei Finanzierungen über eine fremde Bank reichen Sie bitte einen Grundbuchauszug und ggf. Mietverträge mit ein.

Immobilie 1 – Adresse		Baujahr	Erwerbsjahr
Eigentümer		Geschätzter Wert	
Objektart	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilie <input type="checkbox"/> Gemischt genutzt		
Grundstücksgröße in m ²	Wohnfläche in m ²	Nutzfläche in m ²	
Kaufpreis	Mieteinnahmen kalt wohnwirtschaftl. p. a.	Mieteinnahmen kalt gewerblich p. a.	

Darauf lastende Grundschulden und Verbindlichkeiten

Darlehensnehmer					
Grundschuldgläubiger	eingetragene Grundschuldhöhe	Restverbindlichkeit	Rate p. a.	Zinssatz in % p. a.	Ende Zinsbindung

Immobilie 2 – Adresse		Baujahr	Erwerbsjahr
Eigentümer		Geschätzter Wert	
Objektart	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilie <input type="checkbox"/> Gemischt genutzt		
Grundstücksgröße in m ²	Wohnfläche in m ²	Nutzfläche in m ²	
Kaufpreis	Mieteinnahmen kalt wohnwirtschaftl. p. a.	Mieteinnahmen kalt gewerblich p. a.	

Darauf lastende Grundschulden und Verbindlichkeiten

Darlehensnehmer					
Grundschuldgläubiger	eingetragene Grundschuldhöhe	Restverbindlichkeit	Rate p. a.	Zinssatz in % p. a.	Ende Zinsbindung

Vertrauliche Selbstauskunft

Immobilie 3 – Adresse			Baujahr	Erwerbsjahr	
Eigentümer			Geschätzter Wert		
Objektart <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilie <input type="checkbox"/> Gemischt genutzt					
Grundstücksgröße in m ²	Wohnfläche in m ²	Nutzfläche in m ²			
Kaufpreis	Mieteinnahmen kalt wohnwirtschaftl. p. a.	Mieteinnahmen kalt gewerblich p. a.			
Darauf lastende Grundschulden und Verbindlichkeiten					
Darlehensnehmer					
Grundschuldgläubiger	eingetragene Grundschuldhöhe	Restverbindlichkeit	Rate p. a.	Zinssatz in % p. a.	Ende Zinsbindung

Immobilie 4 – Adresse			Baujahr	Erwerbsjahr	
Eigentümer			Geschätzter Wert		
Objektart <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilie <input type="checkbox"/> Gemischt genutzt					
Grundstücksgröße in m ²	Wohnfläche in m ²	Nutzfläche in m ²			
Kaufpreis	Mieteinnahmen kalt wohnwirtschaftl. p. a.	Mieteinnahmen kalt gewerblich p. a.			
Darauf lastende Grundschulden und Verbindlichkeiten					
Darlehensnehmer					
Grundschuldgläubiger	eingetragene Grundschuldhöhe	Restverbindlichkeit	Rate p. a.	Zinssatz in % p. a.	Ende Zinsbindung

Vertrauliche Selbstauskunft

10. Verbindlichkeiten und übernommene Bürgschaften (Angaben in EUR)

siehe Erläuterungen Seite 1, Punkt 5

Institut	Kreditnehmer	Vertragsnummer	Aktueller Stand	Zinssatz p. a.	Zinssatz fest bis	Ratenhöhe p. a.
----------	--------------	----------------	-----------------	----------------	-------------------	-----------------

Ratenkredite/Konsumdarlehen/Kreditlinien

Autokredite/Leasing

Sonstige Verbindlichkeiten (Privatdarlehen oder andere regelmäßige Verpflichtungen)

Übernommene Bürgschaften/Mitverpflichtungen

Bürgschaftsnehmer	Bürgschaftsgeber	Betrag	Befristung Monat/Jahr	Verwendungszweck
-------------------	------------------	--------	-----------------------	------------------

Folgende Kopien liegen als Nachweis bei

Darlehensverträge

Darlehensjahreskontoauszug

Bürgschaftsverträge

Kontoauszüge

Vertrauliche Selbstauskunft

Datenschutzrechtliche Hinweise

Die Sparkasse Hegau-Bodensee speichert und verarbeitet personenbezogene Daten, soweit dies zur Bearbeitung Ihres Kreditwunsches bzw. bereits bestehender Vertragsverhältnisse erforderlich ist. Gleichzeitig bestätigt Ihnen die Sparkasse, dass die gemachten Angaben absolut vertraulich behandelt werden.

Erklärung

Kreditnehmer Vorname, Name

Mitverpflichtete(r)/Ehe-/Lebenspartner Vorname, Name

Ich/wir bestätige/n hiermit ausdrücklich, dass gegen mich/uns kein außergerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren gemäß Insolvenzordnung, kein Insolvenz-, Konkurs-, Vergleichs-, Zwangsvollstreckungsverfahren oder ein Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung eingeleitet oder beantragt worden ist.

Ich ermächtige/wir ermächtigen die Sparkasse Hegau-Bodensee, Auskünfte bei der SCHUFA Holding AG sowie bankmäßige Auskünfte über mich/uns einzuholen als auch jederzeit öffentliche Register sowie das Grundbuch einzusehen.

Ermächtigung zur Einholung von Auskünften direkt beim Steuerberater:

Ich/wir ermächtige/n die Sparkasse Hegau-Bodensee, Auskünfte, Unterlagen über die privaten Einkommens- und Vermögensverhältnisse sowie gewerbliche Unterlagen wie Jahresabschlüsse, E-/Ü-Rechnungen sowie betriebswirtschaftliche Auswertungen direkt bei unserem Berater in Buchführungs- und Steuerangelegenheiten anzufordern:

Name des Steuerberaters

Anschrift

Telefon, Fax, E-Mail

Ich versichere/wir versichern, dass die vorstehend gemachten Angaben richtig und vollständig sind. Ich/wir bestätige/n, dass über diese Angaben hinaus kein weiteres Einkommen, weiteres Vermögen oder weitere Verbindlichkeiten bestehen. Über wesentliche Veränderungen wird die Sparkasse Hegau-Bodensee umgehend informiert. Mir/uns ist bekannt, dass falsche oder unvollständige Angaben die Rücknahme der Kreditzusage bzw. die fristlose Kündigung des Kredites zur Folge haben können.

Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller

Ort, Datum

Unterschrift Mitantragsteller/Ehe-/Lebenspartner