

Einkommens- und Vermögensauskunft

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

die „Einkommens- und Vermögensauskunft“ 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.

Kreditnehmer

Angaben zur Person	Antragsteller	Mitantragsteller
Vorname, Name		
Geburtsdatum		
Aktuelle Adresse		

1. Ihr Immobilienvorhaben

Vorhaben	<input type="checkbox"/> Neubau	<input type="checkbox"/> Altbau	<input type="checkbox"/> Umbau/Modernisierung	<input type="checkbox"/> Umfinanzierung
Objektart	<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Bauplatz
Nutzung	<input type="checkbox"/> Eigennutzung	<input type="checkbox"/> Vermietung	<input type="checkbox"/> teilweise Vermietung	
Objektzustand	<input type="checkbox"/> katastrophal	<input type="checkbox"/> schlecht	<input type="checkbox"/> mäßig	
	<input type="checkbox"/> mittel	<input type="checkbox"/> gut	<input type="checkbox"/> sehr gut	
Objektausstattung	<input type="checkbox"/> sehr einfach	<input type="checkbox"/> einfach	<input type="checkbox"/> mittel	
	<input type="checkbox"/> gehoben	<input type="checkbox"/> sehr gehoben		

Adresse Finanzierungsobjekt:

Wohnfläche in m ²	vermietet:	eigen genutzt:	
Grundstücksgröße in m ² :	Garage/n (Anzahl):	Stellplatz (Anzahl):	
Dachgeschoss ausgebaut:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		
Unterkellert:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		
Anzahl Stockwerke:			
Wurde Objekt modernisiert:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		
Baujahr/Modernisierungsjahr:			
Modernisierungsgrad:	<input type="checkbox"/> gering	<input type="checkbox"/> mittel	<input type="checkbox"/> hoch
Anzahl Wohneinheiten im Objekt:			
Anzahl finanzierte Wohneinheiten:			

Kaufpreis Immobilie

Bei Bauherren	Kaufpreis Grundstück:	
	Baukosten:	
	Baunebenkosten:	
Nebenkosten	Grunderwerbsteuer (5%):	
	Notar/Grundbuchamt (ca. 2%):	
	Makler:	
Renovierung/Modernisierung:		
Sonstiges (Küche, Möbel, etc.):		
Gesamtsumme:		

2. Ihre Wünsche zur Finanzierung

Verfügbares Eigenkapital (i. d. R. 10 % - 20 %):

Monatliche Wunschrate:

Absicherung

Todesfallschutz:

wichtig

unwichtig

Arbeitskraft:

wichtig

unwichtig

Arbeitsplatz:

wichtig

unwichtig

Rechtsstreitigkeit :

wichtig

unwichtig

3. Familiäres Umfeld

Familienstand

ledig

Lebensgemeinschaft

verheiratet

verwitwet

getrennt lebend

geschieden

Güterstand

Zugewinn

Gütergemeinschaft

Gütertrennung

4. Persönliche Verhältnisse

Angaben zur Person

Antragsteller

Mitantragsteller

Vorname, Name

Geburtsdatum

Geburtsort

Steuer-Identifikationsnummer

Straße, Hausnummer

PLZ, Wohnort

Staatsangehörigkeit

deutsch

deutsch

Telefon (tagsüber)

E-Mail

Ausgeübter Beruf

Arbeitgeber

Beschäftigt seit

unbefristet

unbefristet

Voraussichtlicher Rentenbeginn

Voraussichtliche Rentenhöhe

Anzahl PKW im Haushalt

5. Angaben zu Kindern im Haushalt

Vorname, Name

Geburtsdatum

Vorname, Name

Geburtsdatum

Vorname, Name

Geburtsdatum

Vorname, Name

Geburtsdatum

6. Einkommensverhältnisse (Angaben in EUR)

Einkünfte aus	Antragsteller	Mitantragsteller
Netto-Lohn/Gehalt		
Mieteinnahmen (kalt)		
Rente/Pension		
Selbstständiger Arbeit		
Zins- und Kapitalerträge		
Kindergeld		
Sonstige laufende Einnahmen (z. B. Unterhalt)		
Gesamtsumme:		

7. Vermögen (Angaben in EUR)

Vermögen aus	Antragsteller	Mitantragsteller
Bankguthaben		
Bausparguthaben		
Wertpapiere/Fonds		
Lebens-/Rentenversicherung (Rückkaufswert)		
Immobilienvermögen (geschätzter Marktwert)		
Sonstige Vermögenswerte		
Gesamtsumme:		

8. Monatliche Ausgaben (Angaben in EUR)

Ausgaben	Antragsteller	Mitantragsteller
Lebenshaltungskosten		
Autokredite/Leasingrate		
Ratenkredit (z. B. Möbel)		
Immobilien-/Bauspardarlehen		
Private Krankenversicherung		
Lebens-/Rentenversicherung		
Unfallversicherung		
Berufsunfähigkeitsversicherung		
Unterhaltszahlungen		
Steuerzahlungen*		
Aktuelle Kaltmiete		
Mietnebenkosten		
Mietausgaben entfallen künftig:	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Sonstige laufende Ausgaben (z. B. Sparraten, Altersvorsorge, sonstige Versicherungen)		
Monatliche Gesamtsumme:		

*relevant für Grenzgänger/Steuersitz Schweiz

9. Verbindlichkeiten (Angaben in EUR)

Verbindlichkeiten	Antragsteller	Mitantragsteller
Autokredit/Leasing	Restschuld:	Restschuld:
	Monatliche Rate:	Monatliche Rate:
	Ende der Laufzeit:	Ende der Laufzeit:
Ratenkredit	Restschuld:	Restschuld:
	Monatliche Rate:	Monatliche Rate:
	Ende der Laufzeit:	Ende der Laufzeit:
Immobilienkredite (siehe Punkt 10.)	Restschuld:	Restschuld:
Sonstige Verbindlichkeiten		
Gesamtsumme:		

10. Vorhandenes Immobilienvermögen (Angaben in EUR)

Immobilie 1 – Adresse		
Eigentümer		Geschätzter Wert:
Objektart:	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Wohnung <input type="checkbox"/> Bauplatz
Grundstücksgröße in m ² :	Wohnfläche in m ² :	Garage/Stellplatz (Anzahl):
Verkehrswert:	Verbindlichkeiten:	Monatliche Rate:
Zinssatz in % p. a.:	Ende Zinsbindung:	eingetr. Grundschuldhöhe:
Mieterträge p. a.:		

Immobilie 2 – Adresse		
Eigentümer		Geschätzter Wert:
Objektart:	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Wohnung <input type="checkbox"/> Bauplatz
Grundstücksgröße in m ² :	Wohnfläche in m ² :	Garage/Stellplatz (Anzahl):
Verkehrswert:	Verbindlichkeiten:	Monatliche Rate:
Zinssatz in % p. a.:	Ende Zinsbindung:	eingetr. Grundschuldhöhe:
Mieterträge p. a.:		

11. Übernommene Bürgschaften/Mitverpflichtungen (Angaben in EUR)

Name	Befristung (Monat/Jahr)	Bürgschaftsbetrag

12. Sonstige Angaben

13. Bitte bringen Sie folgende Unterlagen zum Beratungsgespräch mit (soweit vorhanden)

Immobilienvorhaben	<input type="checkbox"/> Grundbuchauszüge (max. 6 Monate alt)
	<input type="checkbox"/> Kaufvertrag/-entwurf
	<input type="checkbox"/> Maßstäbliche Grundrisse aller Geschosse inkl. Schnitt (z. B. 1:100)
	<input type="checkbox"/> Flächenberechnung nach DIN (Wohn-/Nutzflächen und Bruttogrundfläche)
	<input type="checkbox"/> Nachweis Gebäudeversicherung
	<input type="checkbox"/> Amtlicher Lageplan (maßstabsgetreu)
	<input type="checkbox"/> Teilungserklärung inkl. Abgeschlossenheitsbescheinigung (bei Eigentumswohnung)
	<input type="checkbox"/> Mietinformationen (bei vermieteten Objekten)
	<input type="checkbox"/> Energieausweis
	<input type="checkbox"/> Exposé/Objektbeschreibung, Infos über durchgeführte Modernisierungsmaßnahmen (Baujahr, Geschosse, Unterkellerung, Dachausbau, Ausstattungsmerkmale, etc.)
Voraussichtliche Rentenhöhe	<input type="checkbox"/> Renteninformation gesetzliche Rentenversicherung
	<input type="checkbox"/> Nachweise zu betrieblicher und privaten Altersvorsorge
Monatliche Einkünfte	<input type="checkbox"/> Lohn-/Gehaltsnachweise der letzten 3 Monate
	<input type="checkbox"/> Letzte Steuererklärung mit Einkommenssteuerbescheid
Vermögensverhältnisse	<input type="checkbox"/> Eigenkapitalnachweis

14. Ihre Bankverbindung

	Antragsteller	Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge
IBAN		
BIC		
Institut		

Erklärung

- Es wird versichert, dass die Angaben richtig und vollständig sind. Innerhalb der letzten sieben Jahre wurde weder eine eidesstattliche Versicherung nach § 807 ZPO abgegeben, noch wurden Konkurs-, Insolvenz- oder Vergleichsverfahren eingeleitet oder sonstige Zwangsmaßnahmen. Die Richtigkeit der in diesem Antrag gemachten Angaben wird ausdrücklich versichert. Die Sparkasse Hegau-Bodensee (nachfolgend Sparkasse genannt) ist berechtigt jederzeit öffentliche Register sowie das Grundbuch einzusehen und auf Rechnung der/des Antragsteller(s) einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen. Ebenso darf die Sparkasse Auskünfte bei der SCHUFA Holding AG – Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung – einholen, die sie zur Beurteilung des Kreditantrags für erforderlich hält. Der Sparkasse oder einem von ihr beauftragten Dritten wird die Innen und Außenbesichtigung einer zur Sicherung angebotenen Immobilie ermöglicht.

Erstellung der Auskunft zum _____ (falls abweichend vom Unterschriftsdatum)
 – erforderlich nach § 18 Kreditwesengesetz für die Sparkasse.

Ort, Datum	Unterschrift Antragsteller
Ort, Datum	Unterschrift Mitantragsteller/Ehegatte/Bürger