

| |
|------|
| |
| Name |

Selbstauskunft per

Die Selbstauskunft ist die Prüfungsunterlage für die Beurteilung von Leistungsfähigkeit und Kreditwürdigkeit. Bitte beantworten Sie daher die Fragen vollständig und fügen Sie die erforderlichen Unterlagen komplett bei.

Die Unterlagen werden selbstverständlich streng vertraulich behandelt. Das Bankgeheimnis erstreckt sich auf alle Angaben und Unterlagen.

1. Angaben zur Person

| | Antragsteller (A) | Mit Antragsteller (M) |
|--|-------------------|-----------------------|
| Name/ Vorname: | | |
| Geburtsdatum/ -name: | | |
| Anschrift (Str. Hsnr.): | | |
| Anschrift (PLZ; Ort): | | |
| Tel. (privat): | | |
| Tel. (mobil): | | |
| Tel. (geschäftlich): | | |
| Fax: | | |
| Email: | | |
| Beruf/ Branche: | | |
| Arbeitgeber: | | |
| beschäftigt seit: | | |
| selbständig seit: | | |
| Rentenbeginn voraussichtlich: | | |
| Rentenhöhe voraussichtlich: | | |
| Einnahmen- und Ausgabenschwankungen (Grund und Höhe) innerhalb der letzten 5 Jahre | | |

| Familienstand: | ledig | verheiratet | verwitwet | geschieden |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Güterstand: | gesetzlich | Gütergemeinschaft | Gütertrennung | |
| | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| Kindergeldberechtigte Kinder/ Unterhaltsberechtigzte Personen: | Name, Vorname Geb.-Datum: | Name, Vorname Geb.-Datum: | Name, Vorname Geb.-Datum: | Name, Vorname Geb.-Datum: |
| | | | | |
| | | | | |

| |
|------|
| |
| Name |

2. Private Girokonten bei anderen Instituten

| Kreditinstitut | Kontonummer/IBAN | Nutzung (Miete, Gehalt ...) |
|----------------|------------------|-----------------------------|
| | | |
| | | |
| | | |

3. Einkommen

| Einkommen pro Monat | Verweis auf Unterlagen | Antragsteller mtl. | Mit Antragsteller mtl. |
|---|------------------------|--------------------|------------------------|
| a) aus selbständiger Arbeit (Gewinn vor Steuer) | | | |
| Gewerbebetrieb (u.a. PV-Anlagen) | | | |
| Freiberufler | | | |
| Land- und Forstwirtschaft | | | |
| b) aus nichtselbständiger Arbeit (netto) | | | |
| Geschäftsführer: Gehalt | | | |
| c) aus Miete/ Pacht ohne MwSt/Nebenkosten | | | |
| d) Einkommen aus Kapitalvermögen | | | |
| e) sonstige Einkünfte (Unterhalt, Rente, Kindergeld, ...) | | | |
| (bitte Art angeben) | | | |
| | | | |

4. Monatliche Ausgaben Ausgaben die bereits in JA/EUR/BWA enthalten sind müssen hier NICHT noch einmal aufgeführt werden

| Ausgaben pro Monat | Hinweise | Antragsteller mtl. | Mit Antragsteller mtl. |
|--|-------------------------------|--------------------|------------------------|
| a) Leasingraten (privat) | | | |
| b) Versicherungen (Risiko-, Kapitallebensvers.) ohne 5.3 | | | |
| c) Krankenversicherung | | | |
| d) Berufsunfähigkeitsversicherung | | | |
| e) Altersvorsorge ohne 5.3 | | | |
| f) sonstige Versicherungen (Sachvers. privat etc.) | | | |
| g) sonstige Sparraten (Bausparen, Investment etc.) | | | |
| h) Miete privat incl. Nebenkosten | | | |
| entfällt künftig: | ja <input type="checkbox"/> | | |
| | nein <input type="checkbox"/> | | |
| i) Lebenshaltungskosten | | | |
| j) Unterhalt | | | |
| Unterhalt zu zahlen bis | | | |
| k) Einkommensteuer/Einkommensteuervorauszahlungen | | | |
| l) sonstige Ausgaben | | | |
| Anzahl KFZ privat | | | |

| |
|------|
| |
| Name |

5. Private Vermögenswerte

(Abkürzungen: A = Antragsteller, M = Mitantragsteller, B = Beide)

Einlagen bei der Sparkasse und Verbundpartnern (LBS, Versicherungskammer Bayern, Deka) s. beil. Kundenfinanzstatus

5.1. Immobilienvermögen

Angaben vgl. Anlage 1

5.2. Bausparverträge

| Vertragsinhaber (A/M/B) | Bausparkasse | Bausparsumme (EUR) | aktuelles Guthaben (EUR) | mtl. Ansparrate (EUR) | Zur Besicherung von Darlehen/Kredit eingesetzt (nein od. Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben) |
|-------------------------|--------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|---|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

5.3. Lebens-/Rentenversicherungen/Rürup/Riester/betriebliche Altersversorgung

| Konto-/Vertragsinhaber (A/M/B) | Versicherungsgesellschaft | Versicherungssumme (EUR) | akt. Rückkaufswert (EUR) | mtl. Prämienhöhe (EUR) | Zur Besicherung von Darlehen/Kredit eingesetzt (nein od. Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben) | Ablaufdatum |
|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|---|-------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

5.4. Guthaben

| Vertragsinhaber (A/M/B) | Kreditinstitut | Kontostand (EUR) | Fällig per | mtl. Sparrate (EUR) | Zur Besicherung von Darlehen/Kredit eingesetzt (nein od. Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben) |
|-------------------------|----------------|------------------|------------|---------------------|---|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |



| |
|------|
| Name |
|------|

5.5. Wertpapiere (Depot, einzelne Sparbriefe, Obligationen, Bundesschatzbriefe, Fonds, Aktien, ...)

(Bei Depot bitte Gesamtsumme gemäß Depotauszug eintragen.)

| Vertragsinhaber (A/M/B) | Kreditinstitut | Anlageart: (Depot, Aktien, Fonds, Wertpapiere) | aktueller Kurswert (EUR) | mtl. Sparrate (EUR) | Zur Besicherung von Darlehen/ Krediten eingesetzt (nein od. Darlehen-Nr. / Person u. Bank angeben) |
|-------------------------|----------------|--|--------------------------|---------------------|--|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

5.6. Sonstige wesentliche Vermögensgegenstände außerhalb der Bilanz

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

6. Privat Verbindlichkeiten per:

- Es bestehen keine Verbindlichkeiten außerhalb der Sparkasse Altötting-Mühldorf -> weiter mit 6.3.
- Darlehen bei der Sparkasse s. beil. Kundenfinanzstatus

6.1. Darlehen/Kredite (bei anderen Sparkassen, Banken, Bausparkassen, Versicherungen)

| Kreditnehmer (A/M/B) | Kreditgeber | Ursprungsbetrag (EUR) | Restschuld (EUR) | Zinssatz | Sollzinsbindung bis | Verwendungszweck | mtl. Belastung (Zins + Tilg.) |
|----------------------|-------------|-----------------------|------------------|----------|---------------------|------------------|-------------------------------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

| |
|------|
| |
| Name |

6.2. Kontokorrentkredite und Kreditkarten

| Kreditnehmer (A/M/B) | Kreditgeber | Kreditrahmen (EUR) | befristet bis.../unbefristet | Verwendungszweck | Zinssatz |
|----------------------|-------------|--------------------|------------------------------|------------------|----------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

6.3. Sonstige Verbindlichkeiten (incl. Leasing- und Steuerverbindlichkeiten)

| Art | Schuldner (A/M/B) | Gläubiger | urspr. Betrag (EUR) | Ende der Zinsbindung | aktuelle Restschuld (EUR) | mtl. Rate (EUR) | Zins |
|-----|-------------------|-----------|---------------------|----------------------|---------------------------|-----------------|------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

6.4. Übernommene Bürgschaften

| Bürge | Bürgschaft für (Hauptschuldner) | Bürgschaft gegenüber (Name des Kreditinstituts) | Bürgschaftsbetrag (EUR) | Befristung bis |
|-------|---------------------------------|---|-------------------------|----------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

7. 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"/> |

| |
|------|
| Name |
|------|

8. Vollständigkeit / Richtigkeit

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

9. Einholung von Auskünften

Die Sparkasse ist berechtigt, bei Vorliegen eines sachgerechten Grundes die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Antragstellers einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden oder sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten einzuholen, die sie zur Beurteilung der Leistungsfähigkeit und Kreditwürdigkeit des Antragstellers für erforderlich hält.

Sollte die Sparkasse Altötting-Mühldorf weitere Auskünfte über meine/unsere Einkommensverhältnisse benötigen, so kann sie diese von meinem/unserem Steuerberater

| | |
|-----------------|--|
| Name: | |
| Sachbearbeiter: | |
| Anschrift: | |
| Telefon: | |
| Email: | |

welchen ich/wir im Zusammenhang mit dem/den beantragten/bestehenden Kredit/en von seiner Schweigepflicht entbinde(n), direkt anfordern.
Gleichzeitig ermächtige(n) ich/wir meinen/unseren Steuerberater, die von Ihnen gewünschten Auskünfte/Unterlagen an Sie weiterzugeben. Ich versichere, dass die Unterlagen, die Ihnen direkt vom Steuerberater zugehen, auf richtigen und vollständigen Angaben beruhen.

Die unter Nr. 6 genannten Kreditinstitute werden ermächtigt, der Sparkasse Altötting-Mühldorf bankübliche Auskünfte zu erteilen.

Die Vollständigkeit und Richtigkeit der vorstehenden Angaben wird ausdrücklich versichert.

Ort, Datum

Name Antragsteller: _____

Unterschrift Antragsteller

Name Mit Antragsteller: _____

Unterschrift Mit Antragsteller

| |
|------|
| |
| Name |

Anlage Immobilienvermögen (zu Ziffer 5.1.)

| Nr. | Anschrift | Art* | Wohn-, Nutzfläche (qm) | Grundstücks- fläche (qm) | Eigentümer ggf. Anteil (Beispiel: Hans Mustermann 70% u. Elke Mustermann 30%) | Grundschulden (EUR) | Gläubiger | Verkehrswert (EUR) ggf. anteilig | Mietertag incl. Umlagen mtl. ggf. anteilig o. MwSt. (Warmmiete) (EUR) | als Vermieter zu tragende umlage- und nicht umlagefähige Nebenkosten gesamt (EUR) |
|-----|-----------|------|------------------------------|--------------------------------|--|------------------------|-----------|--|---|--|
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

* Bitte folgende Abkürzungen verwenden:

ETW = Eigentumswohnung

GR = Grundstück

ZFH = Zweifamilienhaus

G = Gewerbliches Objekt

EFH = Einfamilienhaus

WG = Wohn- + Geschäftshaus (gemischt genutzt)

MFH = Mehrfamilienhaus

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