

**Wirtschaftliche Situation - Privat (Selbstauskunft)**

Vor- und Zuname (ggf. Geburtsname) x			Vor- und Zuname (ggf. Geburtsname) Ehegatte		
Geburtsdatum		Staatsangehörigkeit	Geburtsdatum		Staatsangehörigkeit
Beruf	beschäftigt/selbständig seit	Arbeitgeber	Beruf	beschäftigt/selbständig seit	Arbeitgeber
Anschrift, Telefon					
Anzahl und Alter unterhaltsberechtigter Kinder		Fam.-Stand		Güterstand	

**Alle Beträge in T€**

Zum: \_\_\_\_\_

Vermögen	Kontoguthaben (KK, Spar, Termin)		
	Wertpapiere (Kurswert)		
	Bausparguthaben		
	Lebensversicherung (Rückkaufswert)		
	Immobilien (Verkehrswert)		
	Andere wichtige Vermögenswerte		
	Beschreibung: _____		
_____			
Fremdkapital	Kurzfristige Bankverbindlichkeiten		
	Steuerschulden		
	Verbindlichkeiten aus Baufinanzierungen		
	Sonstige Verbindlichkeiten (z.B. Ratenkredite)		
Bürgschaften	Beschreibung: _____		
Einkommenssituation	Brutto-Einkünfte (inkl. Ehegatte) aus:	Kalenderjahr:	
	selbständiger Tätigkeit		
	nicht-selbständiger Tätigkeit		
	Kapitalvermögen / Beteiligungen		
	Mieteinnahmen (ohne Nebenkosten)		
Ausgaben	Private Steuern Gesamt		
	Miete und Nebenkosten (Umlagen, Heizung)		
	Lebensunterhalt		
	Kfz-Kosten und -Versicherungen		
	Kranken- und Sachversicherungen (inkl.ges.Sozialvers.beiträge)		
	Vertraglich festgelegte Lebensversicherungs- und Sparbeiträge		
	Kapitaldienst (Zins u. Tilgung, Baufinanzierung, Leasingraten)		
	Ggf. Unterhaltsverpflichtungen		

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

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben wird hiermit bestätigt. Sofern sich die in der Selbstauskunft gemachten Angaben nicht aus den der Bank vorliegenden Unterlagen ableiten lassen, werde ich konkrete Nachweise zur Verfügung stellen. Ich willige ein, dass die kreditberatende Stelle meine personenbezogenen Daten zum Zweck der Dokumentation des Darlehensantrages und zur internen Nutzung speichert und verarbeitet. Darüberhinaus willige ich ein, dass die Bank bei der SCHUFA-HOLDING AG, Hagenauer Str. 44, 65203 Wiesbaden (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) Auskünfte einholt. Mir ist bekannt, dass die Schufa die Anfragen 10 Tage speichert. Weiter Informationen über das Schufa-Verfahren enthält ein Merkblatt, das mir auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Hiermit entbinde ich die Bank insoweit vom Bankgeheimnis. Diese Einwilligung ist jederzeit widerrufbar. Ich bin damit einverstanden, dass die Bank hinsichtlich des näher bezeichneten Grundbesitzes Einsicht in das Grundbuch nehmen kann. Desweiteren ermächtige ich die Kreditinstitute, zu denen ich Geschäftsverbindung unterhalte, Ihnen die üblichen Bankauskünfte, insbesondere auch über meine Kreditwürdigkeit, zu erteilen. Sollten sich Rückfragen ergeben, ist die kreditberatende Stelle berechtigt, meinen Steuerberater/ Unternehmensberater/ Finanzberater direkt anzusprechen.

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

**Wirtschaftliche Situation - Geschäftlich (Selbstauskunft)**

Firma	Gründungsjahr	Branche/Art der Geschäftstätigkeit	
Inhaber, Gesellschafter, Geschäftsführer	Eingetrag Handelsregister <input type="checkbox"/> Handwerksrolle <input type="checkbox"/>	Rechtsform	Bilanzierend <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Anschrift, Telefon	Bankverbindung bei durch	Kredithöhe (TEUR)	Besichert

**Nur ausfüllen, falls keine Bilanz vorliegt** **Alle Beträge in T€**

		Zum:		
<b>Vermögen</b>	Kasse, Kontoguthaben (KK, Termin)			
	Wertpapiere (Kurswert)			
	Kurzfristige Forderungen (inkl. Aus Lieferungen und Leistungen)			
	Vorräte/Waren (inkl. Anzahlungen)			
	Immobilien (Verkehrswert)			
	Sonstige Sachanlagen (Maschinen, Anlagen, Inventar)			
	Beteiligungen			
	Forderungen an Gesellschafter			
	Immaterielles Vermögen			
<b>Fremdkapital</b>	Kurzfristige Bankverbindlichkeiten (< 1 Jahr Restlaufzeit) und Akzepte			
	Kurzfristiges Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen			
	Sonstiges kurzfristiges Fremdkapital (inkl. Anzahlungen, Rückstellungen)			
	Mittel-/langfristiges Fremdkapital (Verbindlichkeiten, Rückstellungen)			
	Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern (Kapitalkonto)			
<b>Eventualverbindlichkeiten</b>	Z.B. aus Bürgschaften, Wechselobligos			
		Kalenderjahr:		
<b>Kapitaldienst</b>	Kapitaldienst für vorhandene Kredite			
	Tilgung von Krediten (= Kapitaldienst – gezahlte Zinsen oder Kreditbetrag/Gesamtlaufzeit)			

Information zur wirtschaftlichen Entwicklung (in T€)	Vorjahr	Lfd. Jahr	Folgejahr (Plan)
Mitarbeiteranzahl			
Umsatz			
Personalaufwendungen			
Sachaufwendungen (inkl. Abschreibungen)			
Sonst. Aufwand (z.B. Zinsen, neutr. Aufwand)			
Jahresüberschuß vor Steuern			
Investitionen			

**Erläuterungen/ Bemerkungen**  
 (Z.B. Maßnahmenplanung, Beschreibung von Investitionen und Projekten)

**Angaben zum Immobilieneigentum (in T€)**

Name: \_\_\_\_\_

Art des Objektes	Anschrift, Band, Blattbezeichnung im Grundbuch von Amtsgericht/Grundbuchamt	Eigentümer	Verkehrswert ca.	Grundpfandrechte, sonstige dingliche Sicherheiten	Gläubiger	Mietnahmen (ohne Nebenkosten) p.a.	Zins und Tilgung p.a.	Überschuß p.a.