

SELBSTAUSKUNFT

Bitte fügen Sie Ihren Angaben die entsprechenden Unterlagen und Nachweise gemäß Anlage bei.

Interner Vermerk

Partnernummer Antragsteller	Partnernummer weiterer Antragsteller	Partnernummer Gemeinschaftspartner

Persönliche Angaben Antragsteller

Name Antragsteller		Telefon Nr. – Privat	Telefon Nr. – geschäftlich
Vorname(n)		Mobil	
Geburtsname		E-Mail	
Geburtsdatum		Steueridentifikationsnummern	
Straße und Hausnummer		Staatsangehörigkeit(en)	
Postleitzahl	Wohnort	Hauptbankverbindung bei der UniCredit Bank GmbH	
Land		<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein – weitere Bankverbindung	

Familien-/Güterstand

Verheiratet – gesetzl. Güterstand	Verheiratet – Gütergemeinschaft	Geschieden	Ledig
Verheiratet – Gütertrennung	Eingetragene Lebenspartnersgemeinschaft	Verwitwet	

Anzahl Personen Haushalt Antragsteller

Erwachsene:	Kinder:
-------------	---------

Geburtsdatum der unterhaltsberechtigten Kinder

Geb. am:	Geb. am:
Geb. am:	Geb. am:
Geb. am:	Geb. am:

Angaben zum aktuellen Arbeitsverhältnis für Arbeitnehmer

Angaben zur beruflichen Situation

Angestellte/r	Arbeiter/in	Beamter/in
Arbeitgeber/Branche	Beruf	Beschäftigt seit

Tätig in	Vollzeit	Teilzeit befristet bis:
Praktisches Jahr bis:		Ausbildung bis:
Probezeit bis:		Eltern-, Pflegezeit bis:

Arbeitsverhältnis befristet, gekündigt, Beendigung, Arbeitszeitreduzierung/-erhöhung vereinbart oder geplant?

Nein	
Ja zum:	ist das Arbeitsverhältnis
	befristet bzw. eine Beendigung geplant bzw. Beendigung vereinbart
	Anmerkungen:
Ja, neues Arbeitsverhältnis ab:	befristet bis:
bei:	unbefristet
Ja, Reduzierung der Arbeitszeit um:	Ja, Erhöhung der Arbeitszeit geplant bzw. vereinbart
Stunden	

Altersteilzeit bzw. Vorruhestand vereinbart oder geplant?

Nein, drzt. nichts geplant / vereinbart*	Ja, geplant/vereinbart zum:
Vorruhestand	Sonstiges
Altersteilzeit	
Gesetzlicher Renteneintritt im Jahr:	bzw. in Jahren

Angaben zum aktuellen Arbeitsverhältnis für Unternehmer, Gewerbetreibende und freie Berufe

Angaben zur beruflichen Situation

Unternehmer/in		Gewerbetreibende/r		Freie Berufe	
Name Firma, freie Berufe, Gewerbetreibende				Branche	
Eigentümer, Gesellschafter				Selbständig seit	
Nein	Ja	Beteiligungsquote:	%		Hauptbankverbindung bei der UniCredit Bank GmbH
				Ja	Nein

Arbeitszeitreduzierung bzw. Aufgabe Selbständigkeit geplant?

Nein, drzt. nichts geplant/vereinbart
 Ja, Reduzierung Arbeitszeit geplant/vereinbart ab um %
 Ja, Beendigung selbständige Tätigkeit geplant/vereinbart ab
 Grund:

Angabe zur aktuellen Tätigkeit für Privatier, Arbeitssuchende und Andere

Angaben zur aktuellen Tätigkeit

Rentner/in	Hausfrau/-mann	Arbeitssuchend
Sonstiges (bitte benennen):		

Angaben zur Änderung der finanziellen Situation

Haben Sie demnächst größere Ausgaben/Investitionen geplant? Stehen (familiär, beruflich, sonstige) Veränderungen bevor, die Auswirkungen auf Ihre finanzielle Situation haben könnten (z. B. Umzug, Pflegekosten, Heirat, Scheidung, Unterhalt, Studium)? Bitte geben Sie diese an.

Nein Ja – siehe Erläuterung

Erläuterung

Energetische Sanierung Ihrer Immobilie/n

Bitte teilen Sie uns mit, ob Sie Rücklagen für die energetische Sanierung/Modernisierung Ihrer Immobilie/n bilden?

Ja – siehe Erläuterung Nein Nicht relevant

Erläuterung

Erläuterungen berufliche Verhältnisse/Erwerbssituation

Erläuterung

Übersicht Verbindlichkeiten
Kreditlinien – Antragsteller (alleinige Haftung)

Name Kreditnehmer

Interner Vermerk

Partnernummer

Betragsangaben in EUR										
Kontonummer	Kredit-/Darlehensgeber	Kreditkategorie ¹	Kreditlinie	Immobilienfinanzierung für vermietete Immobilie?	Rate bzw. Zins und Tilgung p.m. ²	Zinssatz in %	Voraussichtl. Laufzeitende	Fest bis	Art der Rückzahlung ³	Verwendungszweck privat/betrieblich
Gesamtverbindlichkeiten (privat)										
Gesamtverbindlichkeiten (betrieblich)										

1 Kreditkategorie: KKR = Kontokorrentkredit; LG = Lohn- und Gehaltsdispo; IF = Immobilienfinanzierung; BF = Bauzwischenfinanzierung; I = betriebliches Investitionsdarlehen; P = Kredite von Privat; R = Konsumentenkredit; A = Avalkredit (Bürgschaftsverpflichtung); G = Geldmarktkredit; L = Leasingkredit; SK = Sonstiger Kredit; K = Kreditkartenlimit

2 Zins und Tilgung: Bei Tilgungsaussetzung gegen Versicherung/Fonds/Bausparvertrag ist der Sparbeitrag als Tilgung zuzüglich der Zinsen einzutragen.

3 Art: A = Annuität; T = Tilgung; F = Fest; BAW = bis auf Weiteres; L = Leasingrate; R = Rate (aufgezinst)

Kreditlinien – Antragsteller (gemeinsame Haftung)

Name Kreditnehmer

Interner Vermerk

Partnernummer

Betragsangaben in EUR										
Kontonummer	Kredit-/Darlehensgeber	Kreditkategorie ¹	Kreditlinie	Immobilienfinanzierung für vermietete Immobilie?	Rate bzw. Zins und Tilgung p.m. ²	Zinssatz in %	Voraussichtl. Laufzeitende	Fest bis	Art der Rückzahlung ³	Verwendungszweck privat/betrieblich
Gesamtverbindlichkeiten (privat)										
Gesamtverbindlichkeiten (betrieblich)										

1 Kreditkategorie: KKR = Kontokorrentkredit; LG = Lohn- und Gehaltsdispo; IF = Immobilienfinanzierung; BF = Bauzwischenfinanzierung; I = betriebliches Investitionsdarlehen; P = Kredite von Privat; R = Konsumentenkredit; A = Avalkredit (Bürgschaftsverpflichtung); G = Geldmarktkredit; L = Leasingkredit; SK = Sonstiger Kredit; K = Kreditkartenlimit

2 Zins und Tilgung: Bei Tilgungsaussetzung gegen Versicherung/Fonds/Bausparvertrag ist der Sparbeitrag als Tilgung zuzüglich der Zinsen einzutragen.

3 Art: A = Annuität; T = Tilgung; F = Fest; BAW = bis auf Weiteres; L = Leasingrate; R = Rate (aufgezinst)

Gesellschafter / Mithafter in einer BGB Gesellschaft – Antragsteller

Sind Sie Gesellschafter/Mithafter einer BGB-Gesellschaft?

Nein

Ja (Bitte geben Sie diese nachstehend an)

Betragsangaben in **EUR**

Übersicht über alle Beteiligungen an einer BGB-Gesellschaft

Vermögen gesamt

./.. Verbindlichkeiten gesamt

= Freies Vermögen BGB gesamt

Eventualverbindlichkeiten – Antragsteller

Betragsangaben in **EUR**

Verbindlichkeiten (Übersicht)

übernommene Garantien

übernommene Bürgschaftsverpflichtungen

Sonstige, bitte benennen:

Übersicht Gesamtverbindlichkeiten

Betragsangaben in **EUR**

Übersicht Gesamtverbindlichkeiten (privat)

Gesamtverbindlichkeiten (alleinige Haftung)

Gesamtverbindlichkeiten (gemeinsame Haftung)

= Gesamtverbindlichkeiten (privat)

Übersicht Gesamtverbindlichkeiten (betrieblich)

Gesamtverbindlichkeiten (alleinige Haftung)

Gesamtverbindlichkeiten (gemeinsame Haftung)

= Gesamtverbindlichkeiten (betrieblich)

Übersicht Vermögensverhältnisse

Betragsangaben in **EUR**

Vermögenswerte (Übersicht)	Betrag	per
Immobilienvermögen Bestand		
Immobilienvermögen Neu		
Bankguthaben – HypoVereinsbank		
Bankguthaben – andere Institute		
Bausparguthaben		
Depotwerte (Kurswert) – HypoVereinsbank		
Depotwerte (Kurswert) – andere Institute		
Renten-/Kapitallebensversicherungen (Rückkaufswerte)		
sonstige Vermögenswerte (siehe Glossar) bitte benennen:		
sonstige Vermögenswerte (siehe Glossar) bitte benennen:		
= Gesamtvermögen in EUR		

Erläuterungen Gesamtvermögen

Angaben zum Immobilienvermögen
Immobilienvermögen Bestand

Betragsangaben in EUR

Objektart ¹	Adresse (Straße, Hausnummer, Ort)	Objekt im Ausland (ja/nein)	Eigentums-anteil in %	Antragsteller ² / Mitantragsteller	Netto - /Kaltmiete ³	Nicht umgelegte Nebenkosten ³	Wohn- ⁴ / Nutz-fläche in qm	Grundstücks-größe (qm)	Anzahl Wohnun-gen/Gewerbe-einheiten	Baujahr	Belastungen Abt. II und III im Grundbuch	Verkaufswert (bzw. Kaufpreis bei neuem Objekt)
Gesamtsumme Netto-/Kaltmiete						Gesamtsumme Belastungen Abt. II und III						
						Gesamtsumme Verkehrswert						

1 Objektart: EFH = Einfamilienhaus; DHH = Doppelhaushälfte; REH = Reihenhaushaus; RMH = Reihennittelhaus; ZFH = Zweifamilienhaus; MFH = Mehrfamilienhaus; ETW = Eigentumswohnung; G = Grundstück; GMO = gemischt genutztes Objekt (gewerblich und wohnwirtschaftlich); GWO = ausschließlich gewerblich genutztes Objekt

2 Antragsteller/Mitantragsteller: A = Antragsteller; M = Mitantragsteller; B = Beide
3 Netto-/Kaltmiete und nicht umgelegte Nebenkosten: bezogen auf 100%-Anteil
4 Wohn-/Nutzfläche in qm: Bitte eigengenutzte Wohn-/Nutzfläche bei Zwei- und Mehrfamilienhaus separat angeben

Immobilienvermögen Neu

Betragsangaben in EUR

Objektart ¹	Adresse (Straße, Hausnummer, Ort)	Objekt im Ausland (ja/nein)	Eigentums-anteil in %	Antragsteller ² / Mitantragsteller	Netto - /Kaltmiete ³	Nicht umgelegte Nebenkosten ³	Wohn- ⁴ / Nutz-fläche in qm	Grundstücks-größe (qm)	Anzahl Wohnun-gen/Gewerbe-einheiten	Baujahr	Belastungen Abt. II und III im Grundbuch	Verkaufswert (bzw. Kaufpreis bei neuem Objekt)
Gesamtsumme Netto-/Kaltmiete						Gesamtsumme Belastungen Abt. II und III						
						Gesamtsumme Verkehrswert						

1 Objektart: EFH = Einfamilienhaus; DHH = Doppelhaushälfte; REH = Reihenhaushaus; RMH = Reihennittelhaus; ZFH = Zweifamilienhaus; MFH = Mehrfamilienhaus; ETW = Eigentumswohnung; G = Grundstück; GMO = gemischt genutztes Objekt (gewerblich und wohnwirtschaftlich); GWO = ausschließlich gewerblich genutztes Objekt

2 Antragsteller/Mitantragsteller: A = Antragsteller; M = Mitantragsteller; B = Beide
3 Netto-/Kaltmiete und nicht umgelegte Nebenkosten: bezogen auf 100%-Anteil
4 Wohn-/Nutzfläche in qm: Bitte eigengenutzte Wohn-/Nutzfläche bei Zwei- und Mehrfamilienhaus separat angeben

Übersicht Einnahmen und Ausgaben

Betragsangaben sind:	monatlich	jährlich
Angaben zu den Einnahmen:	netto	brutto

Übersicht Einnahmen

Betragsangaben in EUR

Angaben Einnahmen	Betrag Antragsteller
Regelm. Einkommen aus nichtselbständiger Tätigkeit (Lohn/Gehalt/Rente/Pension)	
Tantiemen/Bonus aus nichtselbständiger Tätigkeit durchschnittlich innerhalb der letzten 3 Jahre	
Summe Prognosewert aus nicht selbständiger Tätigkeit vermindertes Einkommen (nur bei vereinbarter Arbeitszeitreduzierung bzw. Vorruhestand/ Renteneintritt während der Kreditlaufzeit)	
– davon gesetzliche Rente/Pension	
– davon Betriebsrente	
– davon sonstige private Vorsorge	
Mieteinnahmen (Netto-/Kaltmiete) für Bestandsobjekte	
Mieteinnahmen (Netto-/Kaltmiete) für neue Objekte	
Einkommen aus Kapitalvermögen	
Einkommen aus selbständiger Tätigkeit	
Summe Prognosewert aus selbständiger Tätigkeit vermindertes Einkommen (nur bei vereinbarter Arbeitszeitreduzierung bzw. Vorruhestand/ Renteneintritt während der Kreditlaufzeit)	
Kindergeld	
Sonstiges regelmäßiges Einkommen bitte benennen:	
Sonstiges regelmäßiges Einkommen bitte benennen:	
Gesamteinnahmen	

Erläuterungen zur Einnahmensituation

Übersicht Ausgaben

Angaben Ausgaben	Betrag Antragsteller
Laufende Lebenshaltungskosten (inkl. KFZ und Sachversicherungen)	
Beiträge private Kranken-/Pflegeversicherung sowie freiwillige Zusatzversicherung von gesetzlich Versicherten	
Miete inkl. Nebenkosten – Wohnfläche in qm:	
Nebenkosten / Unterhalt eigengenutzte Immobilie/n – Wohnfläche in qm:	
Nicht umlagefähige Bewirtschaftungskosten vermieteter Objekte	
Private Steuern	
Unterhaltszahlungen	
Tilgungsersatz für gekoppelte Darlehen (z. B. BSV, LV-Versicherung) ¹	
Regelmäßige Belastung aus privaten Finanzierungen – davon für vermietete Immobilien – HypoVereinsbank	
Regelmäßige Belastung aus privaten Finanzierungen – davon für vermietete Immobilien – andere Kreditinstitute	
Regelmäßige Belastung aus privaten Finanzierungen – davon aus anderen Finanzierungen – HypoVereinsbank	
Regelmäßige Belastung aus privaten Finanzierungen – davon aus anderen Finanzierungen – andere Kreditinstitute	
Sonstige regelmäßige Ausgaben / Belastungen bitte benennen: ²	
Sonstige regelmäßige Ausgaben / Belastungen bitte benennen: ²	
Gesamtausgaben	

¹ Sofern ein Darlehen (ohne Tilgung) in Verbindung mit einem zusätzlichen Vertrag zur Rückzahlung existiert, erfassen Sie bitte die zusätzlichen Sparbeiträge / Prämien nur, wenn diese nicht bereits in der monatlichen Kreditrate (Verbindlichkeitsseite) enthalten sind.

² Sonstige regelmäßige Ausgaben beinhalten u.a. private Kita- und Kindergartenkosten, Schulgeld. Für Freiberufler/Selbständige: u.a. Rentenvorsorge und/oder Pflichtbeiträge

Erläuterungen zur Ausgabensituation

Vergleich Einnahmen und Ausgabensituation

Betragsangaben in **EUR**

Übersicht Einnahmen abzgl. Ausgaben	Betrag Antragsteller
Gesamteinnahmen	
abzgl. Gesamtausgaben	-
= Frei verfügbares Einkommen	

Vergleich Einnahmen und Ausgabensituation (Prognosewerte für vermindertes Einkommen)

Betragsangaben in **EUR**

Übersicht Prognosewerte abzgl. Ausgaben	Betrag Antragsteller
Gesamteinnahmen	
abzgl. Gesamtausgaben	-
= Frei verfügbares Einkommen (Prognosewert)	

Weitere Informationen

Einholung von Auskünften

Die UniCredit Bank GmbH ist berechtigt, falls erforderlich, Einsicht in das Grundbuch/ die Grundakte zu nehmen und weitere Auskünfte wie z. B.: Bankauskünfte, SCHUFA¹, Rückkaufswerte bei Versicherungen, Guthaben bei anderen Banken, Auskünfte zu den Vermögensverhältnissen einzuholen.

In diesem Zusammenhang speichert die Bank die gegebenen Informationen für den internen Gebrauch und verarbeitet sie weiter. Insbesondere kann sie Daten auch im Rahmen der Bonitätsprüfung und eines diesbezüglichen technisch-mathematischem Verfahrens analysieren.

1 Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können online unter www.schufa.de/datenschutz und in jeder Filiale eingesehen oder bei Ihrem Ansprechpartner angefordert werden.

Weiterleitung von Daten an Dritte

Für Sicherheiten in Form von Immobilien benötigt die UniCredit Bank GmbH ein Wertgutachten: Dabei greift die Bank auch auf das Know how externer Besichtiger und Gutachter zurück. Mit meiner Unterschrift erkläre ich mich damit einverstanden, dass die UniCredit Bank GmbH zur Erstellung des Bewertungsgutachtens sowie zur Besichtigung der Immobilie externe Dienstleister beauftragt und hierfür die erforderlichen Unterlagen und Angaben zum Objekt (insbesondere Grundbuchauszüge, Lagepläne, Baubeschreibungen, Mietverträge) zur Verfügung stellt.

Der externe Dienstleister wird zur Vereinbarung eines Besichtigungstermins mit mir Kontakt aufnehmen. Hierzu erhält der externe Dienstleister folgende Angaben: Name, Objektadresse, Telefonnummer aus der von mir abgegebenen Selbstauskunft oder dem erstellten Gesprächsbogen. Die UniCredit Bank GmbH gibt keine Angaben zu meiner finanziellen Situation oder Bankverbindung an die externen Dienstleister weiter. Diese Einwilligung zur Datenübermittlung kann jederzeit widerrufen werden.

Nachhaltige Kreditrückführung

Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir ungeachtet einer eventuellen nachträglichen Minderung des frei verfügbaren Einkommens verpflichtet bin/sind, die darlehensvertraglich vereinbarten Zahlungen (Zins und Tilgung sowie ggf. Kosten) an die Bank zu leisten.

Nachweise

Sofern sich die gemachten Angaben nicht aus den der Bank bereits vorliegenden Unterlagen ableiten lassen, stellen wir auf Anforderung weitere Nachweise zur Verfügung.

Anlagen

Digitale Erklärung

Wir bitten Sie um sorgfältige Prüfung der in dieser Selbstauskunft bereits durch die Bank vorgefüllten Angaben, der oben genannten Informationen und den dazugehörigen Ermächtigungen. Mit Ihrer/n Unterschriftsleistung/en erklären Sie sich hiermit einverstanden.

Der/Die Unterzeichner bestätigt/bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller

Selbstauskunft Glossar

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde, die Selbstauskunft dient der Erfüllung gesetzlicher Bestimmungen, nach denen die Bank verpflichtet ist, sich aktuelle Informationen über die Einkommens- und Vermögensverhältnisse ihrer Kreditnehmer/ Kreditantragsteller bzw. Verpflichteter zu verschaffen. Im Rahmen einer ordnungsgemäßen Kreditwürdigkeits-

prüfung müssen ebenfalls Änderungen zur Arbeits- bzw. Einkommenssituation berücksichtigt werden. Nachstehend finden Sie zu einigen Positionen Erläuterungen und Ausfüllhinweise. Sollten Sie in dem einen oder anderen Punkt unschlüssig sein, sprechen Sie bitte mit Ihrem Kundenbetreuer/ Ihrer Kundenbetreuerin.

Persönliche Angaben Antragsteller

- Familien-/Güterstand:
Gesetzlicher Güterstand gilt, wenn keine anderweitige Vereinbarung zwischen den Ehe- bzw. Lebenspartnern vorliegt.
- Anzahl Personen Haushalt:
Die hier angegebene Personenanzahl ist bei den laufenden Lebenshaltungskosten sowie ggf. dem Kindergeld entsprechend zu berücksichtigen.

Angaben zum aktuellen Arbeitsverhältnis für Arbeitnehmer

- Die Stellungnahme hierzu ist zur Erfüllung gesetzlicher Anforderungen notwendig.
- Angaben zu befristetem Arbeitsverhältnis – Beendigung geplant:
Die Aufhebung des Arbeitsverhältnisses zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer befindet sich in Vorbereitung.
- Angaben zu befristetem Arbeitsverhältnis – Beendigung vereinbart:
Die Kündigung durch Antragsteller, Aufhebungsvertrag etc. wurde bereits zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer vertraglich geregelt. In diesem Fall sind die getroffenen vertraglichen Vereinbarungen in Kopie beizulegen.

Übersicht Verbindlichkeiten

- Es sind sowohl Kredite/ Darlehen mit alleiniger Haftung als auch mit gemeinsamer Haftung anzugeben.
- Bereits bei der HypoVereinsbank bestehende Kreditlinien können bei Folgeauskünften angedruckt werden und sind durch den/die Antragsteller zu überprüfen und ggf. zu ergänzen.
- Kreditlinien (alleinige Haftung):
Hierzu zählen auch Steuerschulden, Privatdarlehen, rückzahlbare Leistungen der öffentlichen Hand (z. B. BAföG), etc.
- Kreditlinien (gemeinsame Haftung):
Alle Kredite/ Darlehen mit gemeinsamer Haftung sowie die Namen der gemeinsam haftenden Kreditnehmer sind anzugeben.
- Gesellschafter/ Mithafter in einer BGB Gesellschaft:
Verhaftungen und Beteiligungen an BGB Gesellschaften sind mit den entsprechenden Werten hier einzutragen.
- Eventualverbindlichkeiten:
Angabe zu übernommenen Garantien, Bürgschaftsverpflichtungen sowie ggf. ähnlichen finanziellen, eventuellen Verpflichtungen.

Übersicht Vermögensverhältnisse

- Immobilienvermögen:
Ist bei bestehenden Objekten mit seinem Verkehrswert anzugeben. Bei neu erworbenen Immobilien ist der Kaufpreis gemäß Kaufvertrag einzutragen.
- Sonstige Vermögensgegenstände:
Alle nicht in anderen Positionen genannten Werte wie beispielsweise geschlossene Fonds, Beteiligungen und Forderungen gegen Unternehmen können hier mit ihrem Nominalwert angegeben werden.

Übersicht Einnahmen

- regelmäßige/s monatliche/s Nettoeinkommen aus nicht selbständiger Tätigkeit (Lohn/ Gehalt/ Rente/ Pension):
Bitte die monatliche Kontogutschrift angeben.
- Tantiemen/ Bonus aus nichtselbständiger Tätigkeit durchschnittlich innerhalb der letzten 3 Jahre:
Variable Gehaltsbestandteile wie Bonuszahlungen sind mit dem durchschnittlichen Wert der letzten 3 Jahre zu erfassen. Bei kürzerer Beschäftigungsdauer mit dem Durchschnittswert der genannten Gehaltssteile.

- Einkommen aus selbständiger Tätigkeit:
Beinhalten auch Einkommen aus Gewerbebetrieb bzw. Land- und Forstwirtschaft. Werden die brutto Einkünfte angegeben, ist die private Steuerlast separat in Abzug zu bringen (siehe hierzu Übersicht Ausgaben)
- Mieteinnahmen (Netto-/Kaltmiete):
Ansatz der Bruttomieteinnahmen abzüglich umlagefähiger Bewirtschaftungskosten und ggf. Umsatzsteuer.
- Einkommen aus Kapitalvermögen:
Alle Entgelte aus der Nutzungsüberlassung von (Geld-)Kapital wie z. B. Dividenden- und Zinszahlungen, Erträge aus Investmentfonds etc.
- sonstiges regelmäßiges Einkommen:
Für Unterhaltszahlungen, Beteiligungen oder sonstige, nicht aufgeführte Einkünfte.

Übersicht Ausgaben

- laufende Lebenshaltungskosten beinhalten:
Sachversicherungen (z. B. Hausrat, Rechtsschutz, Haftpflicht etc.). Alle Kosten eines KFZ (Steuer, Versicherung, lfd. Kosten) bzw. alternativ Kosten für öffentliche Verkehrsmittel sowie Aufwendungen des »täglichen Lebens« wie Nahrungs- und Genussmittel, Bekleidung, Körper- und Gesundheitspflege, Bildung, Freizeit (z. B. Zeitschriften, Mitgliedsbeiträge, Eintrittsgelder), Telekommunikation (z. B. Handy, Festnetz, Kabel-/TV-Gebühren).
- (Warm-)Miete (inkl. Nebenkosten):
Ansatz der vereinbarten Miete sowie zuzüglich der für die Wohnung/Haus anfallenden Nebenkosten.
- Nebenkosten/Unterhalt eigengenutzter Immobilie(n):
Heizung, Strom, Wasserver- und -entsorgung, Abfallbeseitigung, Straßenreinigung, Hausmeister, Gebäudeversicherungen, Grundsteuer, Instandhaltungsaufwand/ Rücklagen etc.
- Nicht umlagefähige Bewirtschaftungskosten vermieteter Objekte:
Verwaltungs- und Instandhaltungskosten, Rücklagen etc. Bei nicht vermieteten Objekten (Leerstand), sind die laufenden Kosten für das Objekt anzusetzen.
- Private Steuern:
Werden die Einnahmen aus den unterschiedlichen Einkunftsarten in brutto aufgeführt, sind in dieser Position die zugehörigen Steuern einzutragen (Einkommensteuer, Kirchensteuer, Solidaritätszuschlag, private Steuervorauszahlungen). Sollte für den Ansatz der privaten Steuern eine Orientierungshilfe benötigt werden, können Steuervorauszahlungen, ein Steuerrechner im Internet sowie der Steuersatz aus dem letzten vorliegenden Einkommensteuerbescheid herangezogen werden.

Angaben zur energetischen Situation der Immobilie:

- Die Stellungnahme / Aussage hierzu ist erforderlich um abschätzen zu können, welcher zusätzliche Aufwand in den Folgejahren aufgrund gesetzlicher Anforderungen entstehen könnte. Die Angaben benötigen wir für Immobilien ab Baujahr 2001 oder Energieeffizienzklasse schlechter als D, wenn Modernisierungsmaßnahmen nicht Teil der Finanzierung sind.

Falls die dafür vorgesehenen Felder in der »Selbstauskunft« nicht ausreichend sind, können Sie eine formlose Anlage erstellen (z. B. eine Aufstellung Ihrer Lebensversicherungsverträge). Bei Bedarf stellt Ihnen Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater auch gerne mehrere Blankoformular/e zur Verfügung. Bitte sprechen Sie uns auch gerne auf weitere Anlagen, wie z. B. das Mieterverzeichnis, mit den entsprechenden Angaben an. Wir bitten Sie, die Anlage/n mit dem Datum der Selbstauskunft zu versehen.