

Wirtschaftliche Situation – Privat (Selbstauskunft)

Daten per:

Geldbeträge lauten auf:

Vor- und Zuname		Vor- und Zuname	
Geburtsdatum	Staatsangehörigkeit	Geburtsdatum	Staatsangehörigkeit
Beruf	Beschäftigt / selbständig seit Arbeitgeber	Beruf	Beschäftigt / selbständig seit Arbeitgeber
Anschrift, Telefon		Anschrift, Telefon	
Anzahl / Geburtsjahre der unterhaltsberechtigten Kinder		Anzahl / Geburtsjahre der unterhaltsberechtigten Kinder	
Familienstand	Güterstand	Familienstand	Güterstand

-Angaben bitte stets vollständig ausfüllen-

		Summe	Anmerkungen
Vermögen	Kontoguthaben (KK, Spar, Termin)	<input type="text"/>	
	Wertpapiere (Kurswert)	<input type="text"/>	
	Bausparguthaben	<input type="text"/>	
	Lebens- u. Rentenversicherungen (Rückkaufswert)	<input type="text"/>	
	Immobilien (ggf. siehe Immobilienübersicht)	<input type="text"/>	
	Andere wichtige Vermögenswerte	<input type="text"/>	
	Beschreibung: _____		

Fremdkapital	Kurzfristige Bankverbindlichkeiten	<input type="text"/>	besichert durch: _____
	Steuerschulden / erwartete Steuernachzahlungen	<input type="text"/>	besichert durch: _____
	Verbindlichkeiten aus Baufinanzierungen	<input type="text"/>	besichert durch: _____
	Sonstige Verbindlichkeiten (z.B. Ratenkredite)	<input type="text"/>	

Bürgschaften	Beschreibung: _____	<input type="text"/>	unterlegt durch: _____
---------------------	---------------------	----------------------	------------------------

Einkommens-situation	Brutto-Einkünfte im Jahr _____ aus:	Antragssteller	Ehegatte	Anmerkungen
	Selbständiger Tätigkeit	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	Unselbständiger Tätigkeit	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	Kapitalvermögen (inkl. Beteiligungen)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	Vermietung und Verpachtung (ohne Nebenkosten)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	Sonstige Einkünfte	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Ausgaben p.a. privat	Private Steuern	<input type="text"/>	
	Miete (kalt)	<input type="text"/>	
	Nebenkosten (z.B. Umlagen / Heizung)	<input type="text"/>	
	Lebensunterhalt	<input type="text"/>	
	KFZ-Kosten	<input type="text"/>	
	Private Kranken- und Sachversicherung (inkl. gesetzl. Sozialversicherungsbeiträge)	<input type="text"/>	
	Vertragl. festgelegte Lebensversicherungs- u. Sparbeiträge	<input type="text"/>	
	Sonstiges (z.B. Unterhalt)	<input type="text"/>	
	Kapitaldienst für Baufinanzierung (Zins und Tilgung)	<input type="text"/>	
Kapitaldienst für weitere Kredite (Zins und Tilgung)	<input type="text"/>		

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

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben wird hiermit bestätigt. Sofern sich die in der Selbstauskunft gemachten Angaben nicht aus den der Bank bereits vorliegenden Unterlagen ableiten lassen, werde(n) ich/wir konkrete Nachweise zur Verfügung stellen.

Ich/Wir willige(n) ein, dass die Deutsche Bank AG als kreditberatende Stelle meine/unsere personenbezogenen Daten zum Zweck der Dokumentation des Darlehensantrages und zur internen Nutzung speichert und verarbeitet. Die Bank wird meine/unsere Daten zur Bonitätsprüfung im Rahmen eines technisch-mathematischen Scoring-Verfahrens analysieren. In dieses Verfahren fließen die von mir/uns gemachten Angaben, die SCHUFA-Auskunft sowie statistische Erfahrungswerte ein. Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass diese Selbstauskunft und die damit im Zusammenhang stehende Dokumentation dieses Kreditvertrages einschließlich der Informationen zu meiner/unsere Geschäftsverbindung, sofern ich/wir Kunde(n) der Bank bin/sind, der EUROHYPO AG, der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG bzw. der Deutsche Bank Bauspar AG für deren Darlehen an mich/uns weitergegeben werden. Diese Gesellschaften können im Rahmen ihrer Zusammenarbeit mit der Bank Informationen über meine/unsere Geschäftsverbindung an die Bank übermitteln. Darüber hinaus willige(n) ich/wir ein, dass die Bank bei der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) Auskünfte einholt. Es ist mir/uns bekannt, dass die Schufa die Anfragen 10 Tage speichert. Weitere Informationen über das SCHUFA-Verfahren enthält ein Merkblatt, das mir/uns auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Hiermit entbinde(n) ich/wir die Bank insoweit vom Bankgeheimnis. Diese Einwilligung ist jederzeit widerrufbar.

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die Deutsche Bank AG hinsichtlich des näher bezeichneten Grundbesitzes Einsicht in das Grundbuch nehmen kann. Des Weiteren ermächtige(n) ich/wir die Kreditinstitute, zu denen ich/wir Geschäftsverbindung unterhalte(n), Ihnen die üblichen Bankauskünfte, insbesondere auch über meine/unsere Kreditwürdigkeit, zu erteilen. Sollten sich noch Rückfragen ergeben, ist die Deutsche Bank AG berechtigt, meinen/unsere Steuerberater direkt anzusprechen.

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

Internes Zeichen:

Wirtschaftliche Situation – Geschäftlich (Selbstauskunft)

Geldbeträge lauten auf Tsd.

Firma	Gründungsjahr	Branche/Art der Geschäftstätigkeit	
Inhaber, Gesellschafter, Geschäftsführer	Eingetragen <input type="checkbox"/>	Rechtsform	Bilanzierend
Anschrift, Telefon	Handelsregister <input type="checkbox"/>		Ja <input type="checkbox"/>
	Handwerksrolle <input type="checkbox"/>		Nein <input type="checkbox"/>
	Bankverbindung bei	Kredithöhe	Besichert durch

Nur auszufüllen, falls keine Bilanz vorliegt

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

	Vorjahr	Lfd. Jahr	Folgejahr (Plan)
Informationen zur wirtschaftlichen Entwicklung			
Mitarbeiterzahl			
Umsatz			
Personalaufwendungen			
Sachaufwendungen (inkl. Abschreibungen)			
Sonst. Aufwand (z.B. Zinsen, neutr. Aufwand)			
Jahresüberschuss vor Steuern			
Auftragsbestand			
Investitionen			

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