

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-

Vermögen		Summe	Anmerkungen
Kontoguthaben (KK, Spar, Termin)			
Wertpapiere (Kurswert)			
Bausparguthaben			
Lebens- u. Rentenversicherungen (Rückkaufswert)			
Immobilien (ggf. siehe Immobilienübersicht)			
Andere wichtige Vermögenswerte			
Beschreibung: _____			

Fremdkapital		Summe	Anmerkungen
Kurzfristige Bankverbindlichkeiten			besichert durch: _____
Steuerschulden / erwartete Steuernachzahlungen			besichert durch: _____
Verbindlichkeiten aus Baufinanzierungen			besichert durch: _____
Sonstige Verbindlichkeiten (z.B. Ratenkredite)			

Bürgschaften		Summe	Anmerkungen
Beschreibung: _____			unterlegt durch: _____

Einkommenssituation	Brutto-Einkünfte im Jahr _____ aus:	Antragssteller	Ehegatte	Anmerkungen
Selbständiger Tätigkeit				
Unselbständiger Tätigkeit				
Kapitalvermögen (inkl. Beteiligungen)				
Vermietung und Verpachtung (ohne Nebenkosten)				
Sonstige Einkünfte				

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

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 Privat- und Geschäftskunden 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/unserer 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 Privat- und Geschäftskunden 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 Privat- und Geschäftskunden AG berechtigt, meinen/unseren 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 Handelsregister <input type="checkbox"/>	Rechtsform Bilanzierend Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/>
Anschrift, Telefon	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	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Fremdkapital	Kurzfristige Bankverbindlichkeiten (< 1 Jahr Restlaufzeit) und Akzepte Kurzfristige Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen Sonstiges kurzfristiges Fremdkapital (inkl. Anzahlungen, Rückst. Mittel-/langfristiges Fremdkapital (Verbindlichkeiten, Rückstellungen) Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Eventualverbindlichkeiten	z.B. aus Bürgschaften, Wechselobligen	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Kapitaldienst	Kapitaldienst für vorhandene Kredite Tilgung von Krediten (=Kapitaldienst / . gezahlte Zinsen oder Kreditbetrag / Gesamtlaufzeit)	Kalenderjahr	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>

	Vorjahr	Lfd. Jahr	Folgejahr (Plan)
Informationen zur wirtschaftlichen Entwicklung			
Mitarbeiterzahl	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Umsatz	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Personalaufwendungen	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Sachaufwendungen (inkl. Abschreibungen)	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Sonst. Aufwand (z.B. Zinsen, neutr. Aufwand)	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Jahresüberschuss vor Steuern	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Auftragsbestand	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Investitionen	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>

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