

# Selbstauskunft

## IHRE PERSÖNLICHEN DATEN

### Antragsteller/ Person 1

Herr     Frau     Prof.     Dr.

Vorname

Nachname

Telefon

Geburtsdatum

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

dort wohnhaft seit

Familienstand

verheiratet

ledig

getrennt lebend

geschieden

Lebenspartnerschaft

verwitwet

Staatsangehörigkeit

Deutschland

andere:

Güterstand

Art der Beschäftigung

Angestellte(-r)

Arbeiter(-in)

Beamter/-in

Freiberufler/-in

Hausfrau/-mann

Rentner/-in

Selbständige/-r

Nettoeinkommen monatlich

Arbeitgeber

Branche

beschäftigt/ selbständig seit

Probezeit     nein

befristeter  
Arbeitsvertrag     nein

Einkommens-  
währung     Euro

Rentenbeginn voraussichtlich

Rentenhöhe voraussichtlich

Steuer-ID:

Anmerkungen:

### Antragsteller/ Person 2

Herr     Frau     Prof.     Dr.

Vorname

Nachname

Telefon

Geburtsdatum

E-Mail

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

dort wohnhaft seit

Familienstand

verheiratet

ledig

getrennt lebend

geschieden

Lebenspartnerschaft

verwitwet

Staatsangehörigkeit

Deutschland

andere:

Güterstand

Art der Beschäftigung

Angestellte(-r)

Arbeiter(-in)

Beamter/-in

Freiberufler/-in

Hausfrau/-mann

Rentner/-in

Selbständige/-r

Nettoeinkommen monatlich

Arbeitgeber

Branche

beschäftigt/ selbständig seit

Probezeit     nein     ja, bis:

befristeter  
Arbeitsvertrag     nein     ja, bis:

Einkommens-  
währung     Euro     andere:

Rentenbeginn voraussichtlich

Rentenhöhe voraussichtlich

Steuer-ID:

# Selbstauskunft

## Kinder

### Kinder, die in Ihrem Haushalt leben:

Name des Kindes	Geburtsdatum	O Kindergeld	O Unterhaltseinnahme:	Betrag in €
Name des Kindes	Geburtsdatum	O Kindergeld	O Unterhaltseinnahme:	Betrag in €
Name des Kindes	Geburtsdatum	O Kindergeld	O Unterhaltseinnahme:	Betrag in €
Name des Kindes	Geburtsdatum	O Kindergeld	O Unterhaltseinnahme:	Betrag in €

### Weitere Kinder:

## Um diese Immobilie geht es bei der gewünschten Finanzierung:

Straße, Hausnummer	PLZ, Ort	
Art der Immobilie <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus freistehend <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Reihemittelhaus <input type="checkbox"/> Reihenendhaus <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> Grundstück <input type="checkbox"/>	Baujahr m <sup>2</sup> Wohnfläche m <sup>2</sup> davon vermietet m <sup>2</sup> Grundstücksgröße Lage der ETW im Objekt	Bauweise <input type="checkbox"/> massiv <input type="checkbox"/> Holz <input type="checkbox"/> Fertighaus <input type="checkbox"/> Glas/ Stahl <input type="checkbox"/> Fachwerk mit Ziegeln <input type="checkbox"/> Fachwerk Lehm/Stroh Anzahl der Wohneinheiten im Objekt Anzahl Garagen Anzahl Stellplätze größere Modernisierungen wann ? <input type="checkbox"/> Heizung erneuert: <input type="checkbox"/> Dach erneuert: <input type="checkbox"/> Fenster erneuert: <input type="checkbox"/> Bäder erneuert: <input type="checkbox"/> Leitungen erneuert: <input type="checkbox"/> Dämmung erneuert:
Dachgeschoss <input type="checkbox"/> Satteldach voll ausgebaut <input type="checkbox"/> Satteldach zum Teil ausgebaut <input type="checkbox"/> Satteldach nicht ausgebaut <input type="checkbox"/> Flachdach Anzahl der Vollgeschosse ohne Schrägen+ohne Keller Erbbaurecht <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja Aufzug <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja		
geschätzter Marktwert		

Anmerkungen:

# Selbstauskunft

## IHRE FINANZIELLE SITUATION

### monatliche Einnahmen in €

Nettoeinkommen Person 1	+	-----
Nettoeinkommen Person 2	+	-----
Mieteinkünfte kalt/netto	+	-----
Kindergeld	+	-----
Unterhaltseinnahmen	+	-----
sonstige regelm. Ein-	+	-----
nahmen (bitte nennen):	+	-----
	+	-----
	+	-----
	+	-----
	+	-----

### monatliche Ausgaben in €

Lebenshaltungskosten <sup>1</sup>	-	-----
Telefon, Handy, Internet	-	-----
Kinderbetreuung/-garten	-	-----
Unterhaltszahlungen	-	-----
Hausrat-,Haftpflicht-,Unfall-, Rechtsschutzversicherung	-	-----
private Krankenvoll- bzw Zusatzversicherung	-	-----
Lebensversicherung	-	-----
Rentenversicherung	-	-----
Kaltmiete    O entfällt	-	-----
Nebenkosten <sup>2</sup> für _____ m <sup>2</sup>	-	-----
Rate Allzweck-/ Konsum-/ Privatdarlehen	-	-----
Kfz-Darlehen/Leasingrate	-	-----
Baufinanzierungsdarlehen	-	-----
sonstige Darlehensraten	-	-----
Kfz-Kosten <sup>3</sup> - Anzahl: _____	-	-----
Haustiere	-	-----
sonstige Ausgaben (bitte nennen):	-	-----
	-	-----
	-	-----

### bei selbständiger Tätigkeit:

durchschnittliche Gesamtentnahme	+	-----
Nettogehalt Geschäftsführer	+	-----

<b>Einnahmen gesamt</b>	<b>+</b>
-------------------------	----------

<b>Ausgaben gesamt</b>	<b>-</b>
------------------------	----------

<b>verbleibender Überschuss / Einnahmen ./ . Ausgaben:</b>
--

nachrichtlich:

Sparraten \_\_\_\_\_ O sollen beibehalten werden in Höhe von \_\_\_\_\_

### <sup>1</sup> Lebenshaltungskosten:

z.B. Ernährung, Genussmittel, Kleidung, Körper- und Gesundheitspflege, Freizeit, Urlaub, Hobby, Sport, Abos, Vereine etc.

### <sup>2</sup> Nebenkosten:

z.B. Strom, Gas, Wasser, Grundsteuer, Wohngebäudeversicherung, bei ETW Hausgeld etc.

### <sup>3</sup> Kfz-Kosten:

z.B. Benzin, Kfz-Versicherung, Kfz-Steuer, Werkstatt, Reifenkosten, ggfs. Rücklagen für zukünftige Neuanschaffung etc.

Anmerkungen:

# Selbstauskunft

## IHR PERSÖNLICHER STATUS

**Für umfangreichere Aufstellungen bitte Zusatzformulare nutzen.**

### Ansparen und Vermögen (Sparverträge, Bausparen, kapitalbildende Lebensversicherungen, Wertpapiere, sonstige Guthaben)

Produkt	Institut/ Gesellschaft	Guthaben z.Zt.	Fälligkeit	mtl. Beitrag
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----

### Absicherung Ihrer Person und Familie (Sach-, Unfall-, Rechtsschutz-, Berufsunfähigkeitsversicherungen, private Rente etc.)

Produkt	Institut/ Gesellschaft	Versicherungssumme	Fälligkeit	mtl. Beitrag
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----

### Immobilien, die Sie bereits besitzen

Objektart	Anschrift	Baujahr	Wert <sup>1</sup>	Wohnfläche	selbstgenutzt/ vermietet	Mieteinnahme kalt mtl.
-----	-----	-----	-----	-----	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	-----
-----	-----	-----	-----	-----	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	-----
-----	-----	-----	-----	-----	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	-----
-----	-----	-----	-----	-----	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	-----
-----	-----	-----	-----	-----	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	-----

<sup>1</sup> aktueller Marktwert; mögliche Quellen: Gutachten, Immobilienportale mit vergleichbaren Objekten, ursprünglicher Kaufpreis

### Absicherung Ihrer Immobilien (Wohngebäude-, Gewässerschadenhaftpflicht-, Haus- und Grundbesitzerhaftpflichtversicherung etc.)

Produkt	Institut/ Gesellschaft	Versicherungssumme	Fälligkeit	mtl. Beitrag
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----

Anmerkungen:

# Selbstauskunft

## Bereits bestehende Darlehen / Finanzierungen (Baufinanzierungen, Bürgschaften, sonstige Kredite)

Produkt und Institut/ Gesellschaft	aktuelle Restschuld	Ablauf Zinsbindung	Zinssatz aktuell	eingetragene Grundsschuld	Rate monatlich
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----

Anmerkungen:

- Anlage Zusatzblatt Vermögensaufstellung
- Anlage Zusatzblatt Mietaufstellung
- Anlage Zusatzblatt Immobilienvermögen
- eigene Anlage:
- eigene Anlage:

gewünschtes Konto für den Lastschriftinzug der Darlehensraten:

IBAN: ..... BIC: .....

**Ich versichere/wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insovenz- oder Vergleichsverfahren) eingeleitet wurden. Ich bin/Wir sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit stets ordnungsgemäß nachgekommen.**

**Ich handele/wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).**

**Ich versichere/wir versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können ggfs. zu einer Vertragsaufhebung/ Rückabwicklung führen.**

**Ort, Datum** **Unterschrift(-en) Antragsteller**

-----

# Selbstauskunft

## Erklärungen der Darlehensnehmer/ Antragsteller

Hiermit beauftrage/-n ich/wir die im Darlehensvermittlungsvertrag genannte Firma mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung/Finanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/-n die im Darlehensvermittlungsvertrag genannte Firma, alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/-n ich/wir die im Darlehensvermittlungsvertrag genannte Firma, ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensgebers zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen. Mir/Uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehens- und Konditionszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann; und dass Darlehenszusagen von Darlehensgebern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.

## Erklärungen der Darlehensnehmer/ Antragsteller - SCHUFA-Klausel

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Darlehens bei der SCHUFA Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskunft erhalten.

Ich/Wir willige(-n) ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses Darlehens sowie dessen Rückzahlung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/-n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Darlehensgebers oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/-n oder
- ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin/sind, der Darlehensgeber mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/-n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen durch den Darlehensgeber fristlos gekündigt werden kann und der Darlehensgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach den Bundesdatenschutzgesetz (§28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Darlehensgebers oder Dritten erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt. Insoweit befreie/-n ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die z.B. Dienstleistungen im Internet anbieten. Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verhalten sind unter [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de) abrufbar. Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 103441, 50474 Köln.

Als Freiberufler, Selbständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige/-n ich/wir ein, dass der Darlehensgeber der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden "Creditreform"), meine/ unsere Daten (Name/-n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die vom Darlehensgeber gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter [www.creditreform.de](http://www.creditreform.de).

Ort, Datum

Unterschrift/en Kreditnehmer/ Antragsteller

# Selbstauskunft

## Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung von Darlehens- und ggfs. Versicherungsangeboten und der Marktforschung willige/-n ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben und gespeichert werden, damit sie dann unter Nutzung einer elektronischen Handelsplattform (z.B. EUROPACE, FondsFinanz Maklerservice GmbH o.ä.) an potentielle Darlehensgeber/Institute/Anbieter übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei sollen die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

### Einwilligung zur Datenübermittlung

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass der Darlehensgeber/Anbieter, der zuständige Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- ♦ sämtliche Antragsdaten
- ♦ Baufinanzierung/Finanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte/noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung/ Auszahlung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus, Prolongations-/ Verlängerungskonditionen, inkl. Restschuld

In diesem Rahmen entbinde/-n ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen vom Darlehensgeber/Anbieter an den Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, per Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Vertriebspartner auch im Falle einer späteren Prolongation/ Verlängerung sowie Prüfzwecken dient.

### Ermächtigung zur Einholung einer Bankauskunft

Ich/wir willige(-n) ein, dass meine/unsere Bank(-en) dem finanzierenden Darlehensgeber auf dessen Verlangen umfassend Auskunft über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse erteilt/erteilen. Insoweit befreie/-n ich/wir meine/unsere Bank(en) zugleich vom Bankgeheimnis.

### Grundbuchauskunft

Ich/Wir stimme/-n einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß §133 GBO zu. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen (z.B. on-geo GmbH München, on-geo GmbH Erfurt).

### Widerruf

Die vorstehenden Einwilligungserklärungen sind freiwillig und werden sofort wirksam. Ich kann/Wir können sie jederzeit für

Ort, Datum

Unterschrift/en Kreditnehmer/ Antragsteller