

## 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	Steueridentifikationsnummer	
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 Lebenspartnergemeinschaft   
  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 \_\_\_\_\_ Stunden   
  Ja, Erhöhung der Arbeitszeit  
 geplant bzw.  vereinbart

#### Altersteilzeit bzw. Vorruhestand vereinbart oder geplant?

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

**Angaben zum aktuellen Arbeitsverhältnis für Unternehmer,  
Gewerbetreibende und freie Berufe**

Angaben zur beruflichen Situation			
<input type="checkbox"/> Unternehmer/in	<input type="checkbox"/> Gewerbetreibende/r	<input type="checkbox"/> Freie Berufe	
Name Firma, freie Berufe, Gewerbetreibende		Branche	
Eigentümer, Gesellschafter		Selbständig seit	Hauptbankverbindung bei der UniCredit Bank GmbH
<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja	Beteiligungsquote _____ %	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> 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		
<input type="checkbox"/> Rentner/in	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann	<input type="checkbox"/> Arbeitssuchend
<input type="checkbox"/> 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

### Persönliche Angaben Mittragsteller

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

Familien-/Güterstand

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

Anzahl Personen Haushalt Mittragsteller 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/Branchen	Beruf	Beschäftigt seit
----------------------	-------	------------------

Tätig in:

Praktisches Jahr bis: \_\_\_\_\_   
  Ausbildung bis: \_\_\_\_\_   
  Probezeit bis: \_\_\_\_\_  
 Vollzeit   
  Teilzeit befristet 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: \_\_\_\_\_  
 bei: \_\_\_\_\_

befristet bis \_\_\_\_\_  
 unbefristet

Ja, Reduzierung der Arbeitszeit  
 um \_\_\_\_\_ Stunden

Ja, Erhöhung der Arbeitszeit  
 geplant bzw.   
 vereinbart

Altersteilzeit bzw. Vorruhestand vereinbart oder geplant?

Nein, drzt. nichts geplant / vereinbart   
 Ja, geplant/vereinbart zum: \_\_\_\_\_

Vorruhestand   
 Altersteilzeit   
 Sonstiges \_\_\_\_\_

Gesetzlicher Renteneintritt im Jahr: \_\_\_\_\_ bzw. in \_\_\_\_\_ Jahren

**Angaben zum aktuellen Arbeitsverhältnis für Unternehmer, Gewerbetreibende und freie Berufe**

Angaben zur beruflichen Situation			
<input type="checkbox"/> Unternehmer/in	<input type="checkbox"/> Gewerbetreibende/r	<input type="checkbox"/> Freie Berufe	
Name Firma, freie Berufe, Gewerbetreibende		Branche	
Eigentümer, Gesellschafter		Selbständig seit	Hauptbankverbindung bei der UniCredit Bank GmbH
<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja	Beteiligungsquote _____ %	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> 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		
<input type="checkbox"/> Rentner/in	<input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann	<input type="checkbox"/> Arbeitssuchend
<input type="checkbox"/> 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

**Erläuterungen berufliche Verhältnisse/Erwerbssituation Antragsteller / Mitantragsteller**

Erläuterung

**Übersicht Verbindlichkeiten  
Kreditlinien – Antragsteller / Mitantragsteller (gemeinsame Haftung)**

**Interner Vermerk**

Name Kreditnehmer

Partnernummer

Betragsangaben in **EUR**

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

<sup>1</sup> 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  
<sup>2</sup> Zins und Tilgung: Bei Tilgungsaussetzung gegen Versicherung/Fonds/Bausparvertrag ist der Sparbeitrag als Tilgung zuzüglich der Zinsen einzutragen.  
<sup>3</sup> Art: A = Annuität; T = Tilgung; F = Fest; BAW = bis auf Weiteres; L = Leasingrate; R = Rate (aufgezinst)

### Kreditlinien – Antragsteller (alleinige Haftung)

### Interner Vermerk

Name Kreditnehmer

Partnernummer

Betragsangaben in EUR

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

<sup>1</sup> 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  
<sup>2</sup> Zins und Tilgung: Bei Tilgungsaussetzung gegen Versicherung/Fonds/Bausparvertrag ist der Sparbeitrag als Tilgung zuzüglich der Zinsen einzutragen.  
<sup>3</sup> Art: A = Annuität; T = Tilgung; F = Fest; BAW = bis auf Weiteres; L = Leasingrate; R = Rate (aufgezinst)

### Kreditlinien – Mitantragsteller (alleinige Haftung)

### Interner Vermerk

Name Kreditnehmer \_\_\_\_\_

Partnernummer \_\_\_\_\_

Betragsangaben in EUR

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

<sup>1</sup> Kreditkategorie: KKR = Kontokorrentkredit; LG = Lohn- und Gehaltsdispo; IF = Immobilienfinanzierung; BF = Bauzwischenfinanzierung; I = betriebliches Investitionsdarlehen; P = Kredite von Privat; R = Konsumentenkredit; A = Avalkredit (Bürgerschaftsverpflichtung); G = Geldmarktkredit; L = Leasingkredit; SK = Sonstiger Kredit; K = Kreditkartenlimit  
<sup>2</sup> Zins und Tilgung: Bei Tilgungsaussetzung gegen Versicherung/Fonds/Bausparvertrag ist der Sparbeitrag als Tilgung zuzüglich der Zinsen einzutragen.  
<sup>3</sup> 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	_____

**Gesellschafter / Mithafter in einer BGB Gesellschaft – Mitantragsteller**

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:	_____

**Eventualverbindlichkeiten – Mitantragsteller**

Betragsangaben in EUR

Verbindlichkeiten (Übersicht)	
übernommene Garantien	_____
übernommene Bürgschaftsverpflichtungen	_____
Sonstige, bitte benennen:	_____

**Übersicht Gesamtverbindlichkeiten**

Betragsangaben in EUR

Übersicht Gesamtverbindlichkeiten (privat)	
Gesamtverbindlichkeiten (gemeinsame Haftung)	_____
Gesamtverbindlichkeiten (alleinige Haftung Antragsteller)	_____
Gesamtverbindlichkeiten (alleinige Haftung Mitantragsteller)	_____
= Gesamtverbindlichkeiten (privat)	_____

Übersicht Gesamtverbindlichkeiten (betrieblich)	
Gesamtverbindlichkeiten (gemeinsame Haftung)	_____
Gesamtverbindlichkeiten (alleinige Haftung Antragsteller)	_____
Gesamtverbindlichkeiten (alleinige Haftung Mitantragsteller)	_____
= Gesamtverbindlichkeiten (betrieblich)	_____



### Übersicht Vermögensverhältnisse

Betragsangaben in EUR

Vermögenswerte (Übersicht)	Betrag Antragsteller	per	Betrag Mitantragsteller	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:				
<b>= Gesamtvermögen in EUR</b>				

Erläuterungen Gesamtvermögen

**Angaben zum Immobilienvermögen**  
**Immobilienvermögen Bestand**

Objektart <sup>1</sup>	Adresse (Straße, Hausnummer, Ort)	Objekt im Ausland (ja/nein)	Eigentumsanteil in %	Antragsteller <sup>2</sup> / Mit Antragsteller	Netto-/Kaltmiete <sup>3</sup>
<b>Gesamtsumme Netto-/Kaltmiete</b>					

**Betragsangaben in EUR**

Nicht umgelegte Nebenkosten <sup>3</sup>	Wohn- <sup>4</sup> / Nutzfläche in qm	Grundstücksgröße (qm)	Anzahl Wohnungen/Gewerbeeinheiten	Baujahr	Belastungen Abt. II und III im Grundbuch	Verkehrswert (bzw. Kaufpreis bei neuem Objekt)
<b>Gesamtsumme Belastungen Abt. II und III</b>						
<b>Gesamtsumme Verkehrswert</b>						

<sup>1</sup> Objektart: EFH = Einfamilienhaus; DHH = Doppelhaushälfte; REH = Reihenhäuser; RMH = Reihennmittelhaus; ZFH = Zweifamilienhaus; MFH = Mehrfamilienhaus; ETW = Eigentumswohnung; G = Grundstück; GMO = gemischt genutztes Objekt (gewerblich und wohnwirtschaftlich); GWO = ausschließlich gewerblich genutztes Objekt

<sup>2</sup> Antragsteller/Mit Antragsteller: A = Antragsteller; M = Mit Antragsteller; B = Beide.

<sup>3</sup> Netto-/Kaltmiete: bezogen auf 100%-Anteil

<sup>4</sup> Wohn-/Nutzfläche in qm: Bitte eigengenutzte Wohn-/Nutzfläche bei Zwei- und Mehrfamilienhaus separat angeben.

**Immobilienvermögen Neu**

Objektart <sup>1</sup>	Adresse (Straße, Hausnummer, Ort)	Objekt im Ausland (ja/nein)	Eigentumsanteil in %	Antragsteller <sup>2</sup> / Mit Antragsteller	Netto-/Kaltmiete <sup>3</sup>
<b>Gesamtsumme Netto-/Kaltmiete</b>					

**Betragsangaben in EUR**

Nicht umgelegte Nebenkosten <sup>3</sup>	Wohn- <sup>4</sup> / Nutzfläche in qm	Grundstücksgröße (qm)	Anzahl Wohnungen/Gewerbeeinheiten	Baujahr	Belastungen Abt. II und III im Grundbuch	Verkehrswert (bzw. Kaufpreis bei neuem Objekt)
<b>Gesamtsumme Belastungen Abt. II und III</b>						
<b>Gesamtsumme Verkehrswert</b>						

## Übersicht Einnahmen und Ausgaben

Betragsangaben sind:  monatlich  jährlich  
 Angaben zu den Einnahmen:  netto  brutto  
 Angaben zu den Ausgaben:  zusammengefasst  für jeden Antragsteller einzeln

### Übersicht Einnahmen

Betragsangaben in EUR

Angaben Einnahmen	Betrag Antragsteller	Betrag Mitantragsteller
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:		
<b>Gesamteinnahmen</b>		

Erläuterungen zur Einnahmensituation

## Übersicht Ausgaben

Betragsangaben in EUR

Angaben Ausgaben	Betrag Antragsteller	Betrag Mitantragsteller
Laufende Lebenshaltungskosten (inkl. einem 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		
Tilgungersatz für gekoppelte Darlehen (z. B. BSV, LV-Versicherung)*		
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:**		
Sonstige regelmäßige Ausgaben / Belastungen bitte benennen:**		
<b>Gesamtausgaben</b>		

\* 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.

\*\* 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	Betrag Mitantragsteller
Gesamteinnahmen		
abzgl. Gesamtausgaben	-	-
= Frei verfügbares Einkommen		

## Vergleich Einnahmen und Ausgabensituation (Prognosewerte für vermindertes Einkommen)

Betragsangaben in EUR

Übersicht Prognosewerte abzgl. Ausgaben	Betrag Antragsteller	Betrag Mitantragsteller
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, SCHUFA\*, 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.

\* Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://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

Steuerberatervollmacht

Teilnahme- und Verbindlichkeitserklärung für DiFin

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

Ort, Datum

Unterschrift Mitantragsteller

## 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 Kreditwürdigkeitsprüfung

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:  
Mithaftungen 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 Gehaltsteile.

- 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, 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.

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.