HypoVereinsbank Member of UniCredit

# 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

Vorname(n)

Geburtsname

Geburtsdatum

Straße und Hausnummer

Postleitzahl | Wohnort

Land

Telefon Nr. – Privat | Telefon Nr. – geschäftlich

Mobil

E-Mail

Steueridentifikationsnummerr

Staatsangehörigkeit(en)

Hauptbankverbindung bei der UniCredit Bank GmbH

◯ Ja
◯ Nein – weitere Bankverbindung

Familien-/Güterstand

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

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
◯ Praktisches Jahr bis:
◯ Probezeit bis:
◯ Vollzeit
◯ Teilzeit befristet bis:
◯ Ausbildung 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

◯ Unternehmer/in ◯ Gewerbetreibende/r ◯ Freie Berufe

| Name Firma, freie Berufe, Gewerbetreibende | Branche |
|---|---|
| | |

| Eigentümer, Gesellschafter | Selbständig seit | Hauptbankverbindung bei der UniCredit Bank GmbH |
|---|---|---|
| ◯ Nein ◯ Ja Beteiligungsquote: % | | ◯ 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

## Persönliche Angaben Mitantragsteller

Name Mitantragsteller

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

◯ Ja
◯ Nein – weitere Bankverbindung

Land

Familien-/Güterstand

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

Anzahl Personen Haushalt Mitantragsteller

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
◯ Praktisches Jahr bis:
◯ Probezeit bis:
◯ Vollzeit
◯ Teilzeit befristet bis:
◯ Ausbildung 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

◯ Unternehmer/in ◯ Gewerbetreibende/r ◯ Freie Berufe

| Name Firma, freie Berufe, Gewerbetreibende | Branche |
|---|---|
| | |

| Eigentümer, Gesellschafter | Selbständig seit | Hauptbankverbindung bei der UniCredit Bank GmbH |
|---|---|---|
| ◯ Nein ◯ Ja Beteiligungsquote: % | | ◯ 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

## Erläuterungen berufliche Verhältnisse/Erwerbssituation Antragsteller / Mitantragsteller

Erläuterung

## Übersicht Verbindlichkeiten
## Kreditlinien – Antragsteller / Mitantragsteller (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)

## 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 – Mitantragsteller (alleinige Haftung)

| Name Kreditnehmer |
|---|
| |

## Interner Vermerk

| Partnernummer |
|---|
| |

Betragsangaben in **EUR**

| Kontonummer | Kredit-/ Darlehensgeber | Kreditkategorie[1] | Kreditlinie | Immobilienfinan-zierung für ver-mietete Immobilie? | Rate bzw. Zins und Tilgung p.m.[2] | Zinssatz in % | Voraussichtl. Laufzeitende | Fest bis | Art der Rückzahlung[3] | Verwendungs-zweck | 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**

| Sind Sie Gesellschafter/Mithafter einer BGB-Gesellschaft? | |
|---|---|
| Vermögen gesamt | |
| ./. Verbindlichkeiten gesamt | |
| = Freies Vermögen BGB gesamt | 0 |

### 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**

| Sind Sie Gesellschafter/Mithafter einer BGB-Gesellschaft? | |
|---|---|
| Vermögen gesamt | |
| ./. Verbindlichkeiten gesamt | |
| = Freies Vermögen BGB gesamt | 0 |

### 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) | 0 |

| Übersicht Gesamtverbindlichkeiten (betrieblich) | |
|---|---|
| Gesamtverbindlichkeiten (gemeinsame Haftung) | |
| Gesamtverbindlichkeiten (alleinige Haftung Antragsteller) | |
| Gesamtverbindlichkeiten (alleinige Haftung Mitantragsteller) | |
| = Gesamtverbindlichkeiten (betrieblich) | 0 |

## 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: | | | | |

| | | |
|---|---|---|
| = Gesamtvermögen in EUR | 0 | 0 |

| 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 | 0 |
| Gesamtsumme Belastungen Abt. II und III | 0 |
| Gesamtsumme Verkehrswert | 0 |

1 Objektart: EFH = Einfamilienhaus; DHH = Doppelhaushälfte; REH = Reihenhaus; RMH = Reihenmittelhaus; 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 | 0 |
| Gesamtsumme Belastungen Abt. II und III | 0 |
| Gesamtsumme Verkehrswert | 0 |

1 Objektart: EFH = Einfamilienhaus; DHH = Doppelhaushälfte; REH = Reihenhaus; RMH = Reihenmittelhaus; 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 |
| 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 0 | | |
| 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 | 0 | 0 |

| Erläuterungen zur Einnahmensituation |
|---|
| |

## Übersicht Ausgaben

| Angaben Ausgaben | Betrag Antragsteller | Betrag Mitantragsteller |
|---|---|---|
| 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 | 0 | 0 |

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 (Verbindlichkeitenseite) 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 | Betrag Mitantragsteller |
|---|---|---|
| Gesamteinnahmen | | |
| abzgl. Gesamtausgaben | - | - |
| = Frei verfügbares Einkommen | 0 | 0 |

## 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) | 0 | 0 |

## 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[1], 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 – Privatkunden ☐ Digitale Erklärung – Geschäftskunden und Firmenkunden

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 ereinbart:
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, Rechtschutz, 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.

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.