



Selbstauskunft und Einverständniserklärung zum SCHUFA-Verfahren

Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

diese Selbstauskunft dient der Bank als Prüfungsunterlage. Sie gibt Anhaltspunkte für die Beurteilung von Leistungsfähigkeit und Kreditwürdigkeit.

Deshalb ist es sehr wichtig, dass Sie die Selbstauskunft sehr genau und vollständig ausfüllen.

Nachstehend möchten wir Ihnen zu einigen Positionen erklärende Hinweise geben.

Sollten die vorgegebenen Zeilen nicht ausreichen, bitten wir Sie, ergänzende Angaben auf einem Beiblatt vorzunehmen und im Vordruck darauf hinzuweisen.

Bitte füllen Sie nur die gelben Felder des Vordrucks aus bzw. kreuzen Sie an.

| | |
|---|--|
| 1 | Die Angabe zur Dauer des Beschäftigungsverhältnisses (Jahre, Monate) beschränkt sich auf den gegenwärtigen Arbeitgeber. |
| 2 | Bitte fügen Sie folgende Einkommensnachweise bei: a) bei Einkünften aus nichtselbständiger Arbeit: die letzten drei Lohn- bzw. Gehaltsnachweise sowie einen Nachweis des Vorjahreseinkommens gesamt oder den letzten Rentenbescheid, den Kindergeldnachweis, den letzten Einkommensteuerbescheid, b) bei Einkünften aus selbständiger Arbeit, einem Gewerbebetrieb oder aus der Landwirtschaft: die vollständigen letzten zwei Jahresabschlüsse oder steuerrechtlichen Gewinnermittlungen - jeweils bestätigt z. B. vom Steuerberater oder Wirtschaftsprüfer - sowie die letzten zwei Einkommensteuerbescheide und die vom Steuerberater bestätigten Einkommensteuererklärungen der letzten zwei Jahre, c) wenn Sie Ihre Einkünfte als Geschäftsführer(in) eines Unternehmens erzielen, an dem Sie und/oder Ihr Ehegatte beteiligt sind: ebenfalls die vollständigen letzten zwei Jahresabschlüsse des betreffenden Unternehmens - bestätigt z. B. vom Steuerberater oder Wirtschaftsprüfer - sowie die letzten zwei Einkommensteuerbescheide und die vom Steuerberater bestätigten Einkommensteuererklärungen der letzten zwei Jahre, d) bei Einkünften aus Vermietung und Verpachtung: Füllen Sie bitte die Anlage "Haus- und Grundbesitz" zur Selbstauskunft aus und fügen Sie die letzten zwei Einkommensteuerbescheide und die vom Steuerberater bestätigten Einkommensteuererklärungen der letzten zwei Jahre bei. |
| 3 | Anzugeben sind z. B. Pfändungen, eidesstattliche Versicherung gem. § 807 Zivilprozessordnung (ZPO) bzw. Vermögensauskünfte gem. § 802c ZPO, Haftandrohung zur Erzwingung der eidesstattlichen Versicherung bzw. Vermögensauskunft, evtl. auch Verfahren nach der Insolvenzordnung (InsO) oder die Abwicklung außergerichtlicher Einigungen zur Schuldenbereinigung im Sinne von § 305 Abs. 1 Nr. 1 InsO. Bestehen hieraus noch Verpflichtungen, sind diese ebenfalls anzugeben. |



A. PERSÖNLICHE ANGABEN DER ANTRAGSTELLER

1. Antragsteller/Antragstellerin

| | | | |
|---|-----------------|------------------------|---------------------|
| Name, Vorname (ggf. abweichender Geburtsname) | Geburtsdatum | Geburtsort | |
| Straße, Hausnummer | Fax bzw. E-Mail | | |
| PLZ | Ort | Tel. privat/dienstlich | Staatsangehörigkeit |

Familienstand:

ledig in eheähnlicher Gemeinschaft eingetragene Lebenspartnerschaft seit

verheiratet seit verheiratet und getrennt lebend geschieden verwitwet

Güterstand:

gesetzlicher Güterstand Gütertrennung Gütergemeinschaft

Private Kontoverbindung:

| | |
|--|------------------|
| Name und Ort des Kreditinstitutes | Kontoinhaber |
| IBAN | BIC (SWIFT-Code) |
| Bankverbindung seit <input type="text"/> | |

Geschäftliche Kontoverbindung (soweit vorhanden):

| | |
|--|------------------|
| IBAN | BIC (SWIFT-Code) |
| Name und Ort des Kreditinstitutes | |
| Kontoinhaber | |
| Bankverbindung seit <input type="text"/> | |

Beruf/Branche:

Beruf/ Branche

Selbständig Nein Ja, seit

Gesellschafter Nein Ja Geschäftsführer Nein Ja

Name und Anschrift des Arbeitgebers/des Unternehmers

1 Beschäftigt seit Öffentlicher Dienst Nein Ja

Abhängig Beschäftigte/ Beschäftigter in einem unbefristeten oder befristeten* sozialversicherungspflichtigen Beschäftigungsverhältnis Nein Ja

* Bei befristeten Arbeitsverträgen bitte Angabe zum Beschäftigungszeitraum von Tag/Monat/Jahr bis Tag/Monat/Jahr

2. Ehe-/Lebenspartner

| | | | |
|---|-----|------------------------|---------------------|
| Name, Vorname (ggf. abweichender Geburtsname) | | Geburtsdatum | Geburtsort |
| Straße, Hausnummer | | Fax bzw. E-Mail | |
| PLZ | Ort | Tel. privat/dienstlich | Staatsangehörigkeit |

Familienstand:

ledig
 in eheähnlicher Gemeinschaft
 eingetragene Lebenspartnerschaft seit

verheiratet seit
 verheiratet und getrennt lebend
 geschieden
 verwitwet

Güterstand:

gesetzlicher Güterstand
 Gütertrennung
 Gütergemeinschaft

Beruf/Branche:

Beruf/ Branche

Selbständig Nein Ja, seit

Gesellschafter Nein Ja Geschäftsführer Nein Ja

Name und Anschrift des Arbeitgebers/des Unternehmers

1 Beschäftigt seit Öffentlicher Dienst Nein Ja

Abhängig Beschäftigte/ Beschäftigter in einem unbefristeten oder befristeten* sozialversicherungspflichtigen Beschäftigungsverhältnis Nein Ja

* Bei befristeten Arbeitsverträgen bitte Angabe zum Beschäftigungszeitraum von Tag/Monat/Jahr bis Tag/Monat/Jahr

3. Zum Haushalt gehörende Kinder/sonstige Personen

| Nr. | Name, Vorname | geboren am | Beruf/ Branche |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| - Kinder - | | | |
| 1 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 2 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 3 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 4 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 5 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 6 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 7 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 8 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| - sonstige Personen - | | | |
| 9 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 10 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

B. WIRTSCHAFTLICHE VERHÄLTNISSE (Bitte jeweils Nachweise beifügen)**2****1. Monatliche Nettoeinnahmen****Antragsteller/-in**
in Euro**Ehe-/Lebenspartner**
in Euro

| | | |
|---|--|--|
| aus nichtselbständiger Tätigkeit | | |
| aus selbständiger Tätigkeit | | |
| aus Vermietung und Verpachtung (Nettokaltmiete) | | |
| aus Kapitalvermögen | | |
| aus Kindergeld | | |
| aus Unterhalt | | |
| aus Renten | | |
| aus ALG I / ALG II | | |
| aus sonstigen wiederkehrenden Einkünften (z.B. Bafög) | | |
| Summe aller Nettoeinnahmen | | |

2. Monatliche Ausgaben**Antragsteller/-in**
in Euro**Ehe-/Lebenspartner**
in Euro

| | | |
|---|--|--|
| Lebenshaltungskosten (z.B. Lebensmittel, TV, Telefon, Kabel, Kfz, Hausrat-, Unfallversicherung) | | |
| Lebens- / Rentenversicherung | | |
| private Kranken- und Pflegeversicherung | | |
| private Kreditraten (Zins und Tilgung) | | |
| private Leasingraten | | |
| gewerbliche Kreditraten (nur Tilgung) | | |
| Sparverträge / Bausparverträge | | |
| Kinderbetreuungskosten (z.B. KITA-Beiträge, Schulgeld, Hort-Beiträge) | | |
| Unterhaltsleistungen | | |
| Wohnnebenkosten | | |
| Kaltmiete | | |
| Bei Einkünften aus Vermietung und Verpachtung: notwendige Ausgaben zur Erhaltung und Instandsetzung des Miet-/Pachtobjektes | | |
| Sonstige Ausgaben | | |
| Summe aller Nettoausgaben | | |

3. Frei verfügbare Beträge**Antragsteller/-in**
in Euro**Ehe-/Lebenspartner**
in Euro

| | | |
|---|--|--|
| Summe aller Nettoeinnahmen abzüglich Summe aller Ausgaben | | |
|---|--|--|

C. VERMÖGENSVERHÄLTNISS (Bitte jeweils Nachweise beifügen)**1. Vermögen**

| | Antragsteller/-in aktueller Zeit-/Kurswert in Euro | Ehe-/Lebenspartner aktueller Zeit-/Kurswert in Euro |
|--|--|---|
| Grundstücke und Gebäude | | |
| Geldvermögen (einschl. Giro-, Termin- und Spareinlagen) | | |
| Bausparguthaben | | |
| Wertpapiere (z.B. festverzinsliche Wertpapiere, Fondsanteile und Aktien) | | |
| Beteiligungen (z.B. Gesellschafteranteile) | | |
| Kapitalversicherungen (Rückkaufswerte) | | |
| Forderungen an Dritte, die z.B. durch eine Hypothek/Grundschuld besichert sind | | |
| Sonstige Vermögenswerte | | |
| a) | | |
| b) | | |
| c) | | |
| Summe aller Vermögenswerte | | |

2. Verbindlichkeiten

| | Antragsteller/-in Restschuld in Euro | Ehe-/Lebenspartner Restschuld in Euro |
|---|--|---|
| Darlehensverbindlichkeiten für Immobilien | | |
| sonstige Kreditverbindlichkeiten | | |
| Leasingverbindlichkeiten | | |
| Eventualverbindlichkeiten (z.B. Bürgschaften) | | |
| sonstige Verbindlichkeiten | | |
| a) | | |
| b) | | |
| c) | | |
| Summe aller Verbindlichkeiten | | |

3. Reinvermögen

| | Antragsteller/-in in Euro | Ehe-/Lebenspartner in Euro |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Summe aller Vermögenswerte abzüglich Summe aller Verbindlichkeiten | | |

4. Angaben zu laufenden gerichtlichen Mahnverfahren, gegenwärtig eingeklagten Forderungen sowie zu laufenden oder früheren Zwangsvollstreckungsmaßnahmen und/oder eidesstattlichen Versicherungen bzw. Vermögensauskünften

D. ERKLÄRUNGEN DES/DER KUNDEN

Ich versichere/Wir versichern hiermit, dass die vorstehenden Angaben **vollständig und wahr** sind.

- a) Die Investitionsbank Sachsen-Anhalt ist berechtigt, im Einzelfall bei Vorliegen eines konkreten Anlasses (insbesondere bei begründeten Zweifeln an der Richtigkeit der Angaben oder soweit die Aussagekraft der Angaben in der Selbstauskunft sowie in den vorgelegten Nachweisen für eine Beurteilung nicht ausreicht), Auskünfte über meine/unsere Verhältnisse und ggf. die des Pfandobjekts bei Verbänden, Kammern sowie Behörden (insbesondere Gewerbeämter, Fahrerlaubnisbehörden, Einwohnermeldeämter, sonstige Verwaltungsstellen der Landkreise, kreisfreie Städte und Verbandsgemeinden, Insolvenzgerichte, andere Bewilligungsbehörden bzw. Förderbanken, andere Kreditinstitute) und sonstigen Stellen, die auskunftsfähig sind, einzuholen. Die Auskunftseinholung der Investitionsbank Sachsen-Anhalt bei den aufgeführten Dritten erfolgt nur, sofern dies zur Überprüfung der Angaben erforderlich ist. Die Auskunft geht nicht über den Umfang der in der Selbstauskunft durch die Investitionsbank Sachsen-Anhalt abgefragten Daten hinaus. Zudem ist das Auskunftersuchen auf die Daten, die innerhalb der andauernden Rechts- und Geschäftsbeziehung mit der Investitionsbank Sachsen-Anhalt abgefragt wurden, eingegrenzt. Zu den angefragten Daten können meine/unsere Einkommens- und Vermögensverhältnisse sowie weitere für eine Beurteilung relevante Informationen der laufenden Rechts- und Geschäftsbeziehung gehören (bei Anfragen an Kreditinstitute z. B. aktuelle Restvaluten, Fragen nach der Bedienung laufender Zahlungsverpflichtungen sowie nach eventuellen Zahlungsrückständen). Rechtsgrundlage dieser Auskünfte § 4 S. 1 Nr. 2 des Datenschutz-Grundverordnungs-Ausfüllungsgesetzes Sachsen-Anhalt (DSAG LSA) dar. Neben der Datenverarbeitung zur Wahrnehmung von Aufgaben die im öffentlichen Interesse liegen, dient die Auskunftsanfrage zudem auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten. Die Investitionsbank Sachsen-Anhalt ist unter anderem vor Maßnahmen nach §§ 58, 59 der Landeshaushaltsordnung Sachsen-Anhalt (LHO LSA) (z. B. Stundung von Ansprüchen) zur Prüfung der Vermögensverhältnisse verpflichtet. Auskunftsanfragen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutzgrundverordnung (DS-GVO) dürfen dagegen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist (bspw. aus ökonomischen oder haushaltsrechtlichen Gründen) und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Insoweit befreie(n) ich/wir das betreffende Kreditinstitut vom Bankgeheimnis bzw. die anderen o. g. Stellen von der Verpflichtung zur Geheimhaltung gegenüber der Investitionsbank Sachsen-Anhalt. Im Gegenzug ist die Investitionsbank Sachsen-Anhalt verpflichtet, mir/uns auf Verlangen Auskunft zu erteilen, von welchen Stellen Auskünfte angefordert worden sind.

- b) Die Investitionsbank Sachsen-Anhalt übermittelt im Rahmen des jeweiligen Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO. Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Ich/wir befreie(n) die Investitionsbank Sachsen-Anhalt insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Nähere Informationen zum Umgang der Investitionsbank Sachsen-Anhalt mit Ihren Daten sowie der Ihnen nach DS-GVO zustehenden Rechte können online unter <https://www.ib-sachsen-anhalt.de/datenschutzhinweise> eingesehen werden. Alternativ kann auf Nachfrage auch die Datenschutzerklärung der Investitionsbank Sachsen-Anhalt als Ausdruck zur Verfügung gestellt werden.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter <https://www.schufa.de/datenschutz-dsgvo> eingesehen werden.

UNTERSCHRIFT(EN) DER/DES ANTRAGSTELLENDEN

| | |
|---|---------------------------------------|
| Ort, Datum | Unterschrift des/der Antragsteller(s) |
| Name des Unterzeichnenden (in Druckbuchstaben) | |
| Ort, Datum | Unterschrift des Ehe-/Lebenspartners |
| Name des Unterzeichnenden (in Druckbuchstaben) | |



Anlage „Haus- und Grundbesitz“ zur Selbstauskunft vom

| Ifd. Nr. | Objektart ¹ | Anschrift | Eigentumsanteil in % | Baujahr/letzte Sanierung | Anzahl Einheiten ² | | Fläche | | Mieteinnahmen netto | |
|----------|------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | | | | | WE | GE | Wohnfläche in m ² | Gewerbefläche in m ² | für WE in TEUR p.a. | für GE in TEUR p.a. |
| 1 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 2 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 3 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 4 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

| zu Ifd. Nr. | Verkehrswert in TEUR | Finanzierende Bank | Grundschulden in TEUR | aktueller Darlehensstand in TEUR | Zinssatz in % | Zins und Tilgung in TEUR p.a. | Beleihungswert in TEUR |
|-------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------------------|---------------------------|
| 1 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 2 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 3 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 4 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

UNTERSCHRIFTEN

Ort, Datum

Ort, Datum

Unterschrift des/ der Antragsteller/s

Unterschrift des Ehe-/Lebenspartners

- ¹ EFH Einfamilienhaus
- MFH Mehrfamilienhaus
- ETW Eigentumswohnung
- GI Gewerbliche Immobilie
- BGR Baugrundstück
- LF landwirtschaftliche Fläche
- ² WE Wohneinheiten
- GE Gewerbeeinheiten