

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 | Angaben zur Behinderung sind nur dann erforderlich, wenn diese z. B. Anspruch auf erhöhte und / oder zusätzliche Fördermittel oder eine Erhöhung der förderfähigen Wohnfläche begründen. |
| 2 | Die Angabe zur Dauer des Beschäftigungsverhältnisses (Jahre, Monate) beschränkt sich auf den gegenwärtigen Arbeitgeber. Sofern das Beschäftigungsverhältnis noch keine zwei Jahre besteht, fügen Sie bitte eine Kopie des Arbeitsvertrages bei. |
| 3 | 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. |
| 4 | 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Geschäftliche Kontoverbindung (soweit vorhanden):

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| IBAN | | | | | | | | | | | | BIC (SWIFT-Code) | | | | | | | | | | | |
| Name und Ort des Kreditinstitutes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kontoinhaber | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bankverbindung seit | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

1 Behinderung:

Art/Grad der Behinderung und Kennzeichen lt. Behindertenausweis

Beruf/Branche:

Beruf/Branche

Selbständig Nein Ja, seit Gesellschafter/Geschäftsführer Nein Ja

Name und Anschrift des Arbeitgebers/des Unternehmers

2 Beschäftigt seit Sofern das Arbeitsverhältnis noch keine zwei Jahre besteht, fügen Sie bitte eine Kopie des Arbeitsvertrages bei.

Öffentlicher Dienst Nein Ja Arbeitsvertrag ist befristet Nein Ja, bis

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

1 Behinderung:

Art/Grad der Behinderung und Kennzeichen lt. Behindertenausweis

Beruf/Branche:

Beruf/Branche

Selbständig Nein Ja, seit
 Gesellschafter/Geschäftsführer Nein Ja

Name und Anschrift des Arbeitgebers/des Unternehmers

2 Beschäftigt seit Sofern das Arbeitsverhältnis noch keine zwei Jahre besteht, fügen Sie bitte eine Kopie des Arbeitsvertrages bei.

Öffentlicher Dienst Nein Ja
 Arbeitsvertrag ist befristet Nein Ja, bis

3. Zum Haushalt gehörende Kinder/sonstige Personen

| Nr. | Vorname - Kinder - | geboren am | Beruf/Branche | Art | Behinderung | |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|
| | | | | | Grad | Kennz. lt. Behind.ausweis |
| 1. | <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"/> |
| 3. | <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"/> |
| 5. | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 6. | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 7. | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 8. | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| - sonstige Personen - | | | | | | |
| 9. | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 10. | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

B. WIRTSCHAFTLICHE VERHÄLTNISSE (Bitte jeweils Nachweise beifügen)**3****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 EuroLebenshaltungskosten (z.B. Lebensmittel,
TV, Telefon, Kabel, KfZ, Hausrat-, Unfall-
versicherung)

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 Verpach-
tung: 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 EuroSumme aller Nettoeinnahmen abzüglich
Summe aller Ausgaben

C. VERMÖGENSVERHÄLTNISSE (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/Grundsschuld 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) Ich/Wir ermächtige(n) unwiderruflich Behörden sowie Dritte zur jederzeitigen Auskunftserteilung an die Investitionsbank Sachsen-Anhalt über meine/unsere Verhältnisse und die des eventuellen Pfandobjektes. Ich/Wir willigen daher ein, dass die Investitionsbank Sachsen-Anhalt ohne meine/unsere vorherige Zustimmung im Einzelfall bei Steuer- oder sonstigen Behörden, Kreditinstituten und anderen Stellen, insbesondere beim jeweiligen Arbeitgeber oder Steuerberater, Auskünfte über meine/unsere Einkommens- und Vermögensverhältnisse einholt. Die Auskunftseinholung der Investitionsbank bei Kreditinstituten kann sich auf sämtliche Informationen der laufenden Geschäftsverbindung erstrecken. Eingeschlossen sind insbesondere Abfragen aktueller Restvaluten, Fragen nach der Bedienung laufender Zahlungsverpflichtungen sowie nach eventuellen Zahlungsrückständen. Insoweit befreie(n) ich/wir das jeweilige Kreditinstitut gegenüber der Investitionsbank Sachsen-Anhalt vom Bankgeheimnis. 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 der Datenschutz-Grundverordnung (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.

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 www.schufa.de/datenschutz 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 Gewerbeinheiten