

Vertrauliche Selbstauskunft für Mittelstandskunden

Angaben zu Einkommen und Vermögen

Vertrauliche Selbstauskunft für Mittelstandskunden

I. Persönliche Angaben

Vor- und Zuname	Telefon geschäftlich / privat
Firma	Telefax
Branche / Produkt	Mobil
Geschäftsadresse	Geburtsdatum
Privatadresse - falls abweichend von Geschäftsadresse	ggf. Geburtsname
Wohnsitz der fünf Vorjahre	Staatsangehörigkeit
	Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> verwitwet
	Güterstand <input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung
	Anzahl und Alter der unterhaltsberechtigter Kinder

II. Bisherige Tätigkeiten einschließlich beruflicher Ausbildung (parallel ausgeübte Tätigkeiten bitte einzeln auflisten)

Berufsausbildung / ausgeübte Tätigkeit / Position	von / bis	selbstständig	angestellt	Branche / Produkt	Firma / Anschrift

Bankverbindung
1. aktuell / 2. vorherige

Referenzen / Steuerberater

sonstige Bemerkungen

Vorsteuerabzugsberechtigt ja nein

Für die Prüfung Ihres Kreditantrages ist ein Versicherungskcheck erforderlich. Wir bitten Sie daher, sämtliche Versicherungsunterlagen bei uns einzureichen. Dieser Versicherungskcheck ist für Sie kostenfrei.

<input type="checkbox"/> Es schwebt oder schwebte ein Klage- oder Mahnverfahren / Es hat ein Insolvenz- oder Vergleichsverfahren bzw. ein außergerichtlicher Vergleich stattgefunden	<input type="checkbox"/> Es ist ein Antrag auf Einleitung des Verfahrens zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung gestellt worden.	<input type="checkbox"/> Es ist ein Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung bereits durchgeführt / die eidesstattliche Versicherung ist bereits geleistet worden.	Datum des Verfahrens
--	---	---	----------------------

III. Persönliches Einkommen	laufendes Jahr	IV. Persönliche Ausgaben	jährlich
a) aus selbstständiger Tätigkeit (Überschuss/Gewinn vor Steuern)	€ _____	a) Miete inkl. Nebenkosten	€ _____
b) aus unselbstständiger Tätigkeit (brutto)	€ _____	b) Lebensunterhalt	€ _____
c) aus Kapitalvermögen	€ _____	c) Beiträge zu Lebens- und Rentenversicherungen	€ _____
d) Miet- und Pachteinnahmen ggf. Negativeinkünfte	€ _____	d) Beiträge zu Krankenkassen	€ _____
e) _____	€ _____	e) Darlehensleistungen	€ _____
_____	€ _____	f) Leasingraten	€ _____
Einkünfte insgesamt	€ _____	g) Unterhaltsverpflichtungen	€ _____
- Voraussichtlicher Rentenbeginn	_____	h) Sonstiges	€ _____
- Voraussichtl. Rentenhöhe gesetzlich	€ _____	_____	€ _____
- Voraussichtl. Rentenhöhe privat	€ _____	_____	€ _____
Nachrichtlich		Ausgaben insgesamt	€ _____
- Verfügbares Nettoeinkommen	€ _____		

Nachweis über das Haupteinkommen der letzten drei Jahre gem. den beigefügten Unterlagen (z. B. Einkommensteuer-Bescheide oder Bilanzen etc.)

IV. Vermögenswerte								
a) Grundbesitz Lage / Anschrift des Objektes	Objektart			Wohn-/ Nutz- fläche m ²	Verkehrs- wert	Belastung	Netto- vermögen	Kaltmiete
Ifd. Nr.	1)	2)	3)					
1								
2								
3								
4								
5								
1) EFH = Einfamilienhaus; MFH = Mehrfamilienhaus; ETW = Eigentumswohnung; RH = Reihenhaus; DHH = Doppelhaushälfte; GRD = Grundstück; GWB = gewerbliche Immobilie 2) Eigentumsanteil in % 3) S = Selbstgenutzt; V = Vermietet								
b) Barvermögen ¹							Wert	
¹ Art/Wert: Guthaben und Bausparguthaben = Betrag; Depot = Kurswert								
c) Kapitallebens-/Rentenversicherungen ²							Rückkaufswert	
² Gesellschaft, Nummer, Versicherungsnehmer, versicherte Person, monatliche Rate								
d) Beteiligungen ³							Wert	
³ Stammkapital, Anteil in %								
e) Sonstiges							Gesamt TEUR	
Freies Gesamtvermögen							Gesamtsumme	Gesamt TEUR

V. Verbindlichkeiten

a) Darlehen Darlehensgeber lfd. Nr.		Darlehenssatz*	Ursprungs- betrag	aktueller Kontostand	Zinssatz in % variabel / fest bis p.a.		Tilgung in € (Tilgungs- ersatz)	monatliche Darlehens- rate	Monat der letzten Zahlung (mm/jj)	gestellte Sicherheiten / sonstiges (lfd. Nr. Vermögenswerte)
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
* AN = Annuitäten; EN = Endfällig; AB = Abzahlung										
b) Kontokorrentkredite Kreditgeber lfd. Nr.		Kreditlinie	aktueller Kontostand	Zinssatz in % p.a.	gestellte Sicherheiten / sonstiges (lfd. Nr. Vermögenswerte)					
1										
2										
3										
4										
5										
c) Avalkredite Kreditgeber lfd. Nr.		Avallinie	aktueller Kontostand	Aval- provision in % p.a.	gestellte Sicherheiten / sonstiges (lfd. Nr. Vermögenswerte)					
1										
2										
3										
4										
5										
d) Leasing Leasinggeber lfd. Nr.		aktueller Kontostand	Leasing- rate	Rhythmus der Leasing- rate	Laufzeit (letzte Rate)	Restwert	gestellte Sicherheiten / sonstiges (lfd. Nr. Vermögenswerte)			
1										
2										
3										
4										
5										

e) Bürgschaftsverpflichtungen Bürgschaftsnehmer Ifd. Nr.	Adresse	Bürge	befristet bis	selbst- schuldn.	Betrag	Wert
1						
2						
3						
4						
5						

f) Sonstige Verbindlichkeiten Kreditgeber	Verbindlichkeit	Rest- laufzeit	Betrag

Wir sind gesetzlich verpflichtet, Ihre Kreditwürdigkeit zu prüfen, bevor wir einen Kreditvertrag mit Ihnen abschließen dürfen. Die Kreditwürdigkeitsprüfung können wir nur durchführen, wenn die von Ihnen beigebrachten Unterlagen richtig und vollständig sind. Bitte beachten Sie, dass mit der rechtzeitigen Übermittlung der Unterlagen und der Feststellung Ihrer Kreditwürdigkeit durch uns noch keine Entscheidung für den Abschluss eines Kreditvertrages verbunden ist.

Die Sparkasse Holstein ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Antragstellers einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen und einzuholen. Gleiches gilt für Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen (z.B. SCHUFA), insbesondere Kreditinstituten, die sie zur Beurteilung des vorstehenden Antrages für erforderlich halten darf. Eine Weitergabe der Daten an Dritte findet nicht statt. Die gesetzlichen Datenschutzbestimmungen gem. Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) werden eingehalten.

Innerhalb der letzten 10 Jahre wurde weder eine eidesstattliche Versicherung nach § 807 ZPO abgegeben noch wurden Konkurs-, Insolvenz- oder Vergleichsverfahren eingeleitet oder sonstige Zwangsmaßnahmen. Die Richtigkeit der vorstehenden Angaben wird ausdrücklich versichert.

Einwilligung zur Datenverarbeitung und -nutzung

Ich bin damit einverstanden, dass die Sparkasse Holstein bzw. Ihre Mitarbeiter die für die Bearbeitung meines Kreditwunsches notwendigen Daten speichert und verarbeitet.

_____, den _____

Unterschrift

Vermögensaufstellung

- Vertrauliche Auskunft -



I. Persönliche Angaben

Vor- und Zuname	Telefon geschäftlich / privat
	Telefax

II. Vermögenswerte

a) Grundbesitz Lage / Anschrift des Objektes lfd. Nr.	Objektart			Wohn-/ Nutzfläche m ²	Verkehrswert	Belastung	Nettovermögen	Kaltmiete
	1)	2)	3)					
1								
2								
3								
4								
5								

1) EFH = Einfamilienhaus; MFH = Mehrfamilienhaus; ETW = Eigentumswohnung; RH = Reihenhau; DHH = Doppelhaushälfte; GRD = Grundstück; GWB 2) Eigentumsanteil in % 3) S = Selbstgenutzt; V = Vermietet

b) Barvermögen ¹	Wert
-----------------------------	------

¹ Art/Wert: Guthaben und Bausparguthaben = Betrag; Depot = Kurswert

c) Kapitallebens-/Rentenversicherungen ²	Rückkaufswert
---	---------------

² Gesellschaft, Nummer, Versicherungsnehmer, versicherte Person, monatliche Rate

d) Beteiligungen ³	Wert
-------------------------------	------

³ Stammkapital, Anteil in %

e) Sonstiges	Gesamt TEUR
--------------	-------------

Freies Gesamtvermögen	Gesamtsumme	Gesamt TEUR
------------------------------	--------------------	-------------

III. Verbindlichkeiten

a) Darlehen Darlehensgeber lfd. Nr.	Darlehensart	Ursprungsbetrag	aktueller Kontostand	Zinssatz		Tilgung in € (Tilgungsersatz)	monatliche Darlehensrate	Monat der letzten Zahlung (mm/jj)	gestellte Sicherheiten / sonstiges (lfd. Nr. Vermögenswerte)
				in % p.a.	variabel / fest bis				
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									

* AN = Annuitäten; EN = Endfällig; AB = Abzahlung

b) Kontokorrentkredite Kreditgeber lfd. Nr.	Kreditlinie	aktueller Kontostand	Zinssatz in % p.a.	gestellte Sicherheiten / sonstiges lfd. Nr. Vermögenswerte
1				
2				
3				
4				
5				

c) Avalkredite Kreditgeber lfd. Nr.	Avallinie	aktueller Kontostand	Aval- provision in % p.a.	gestellte Sicherheiten / sonstiges (lfd. Nr. Vermögenswerte)
1				
2				
3				
4				
5				

d) Leasing Leasinggeber lfd. Nr.	aktueller Kontostand	Leasing- rate	Rhythmus der Leasing rate	Laufzeit (letzte Rate)	Restwert	gestellte Sicherheiten / sonstiges (lfd. Nr. Vermögenswerte)
1						
2						
3						

e) Bürgschaftsverpflichtungen Bürgschaftsnehmer lfd. Nr.	Adresse	Bürge	befristet bis	selbst- schuldn.	Betrag	Wert
1						
2						
3						

f) Sonstige Verbindlichkeiten Kreditgeber	Verbindlichkeit	Rest- laufzeit	Betrag

Wir sind gesetzlich verpflichtet, Ihre Kreditwürdigkeit zu prüfen, bevor wir einen Kreditvertrag mit Ihnen abschließen dürfen. Die Kreditwürdigkeitsprüfung können wir nur durchführen, wenn die von Ihnen beigebrachten Unterlagen richtig und vollständig sind. Bitte beachten Sie, dass mit der rechtzeitigen Übermittlung der Unterlagen und der Feststellung Ihrer Kreditwürdigkeit durch uns noch keine Entscheidung für den Abschluss eines Kreditvertrages verbunden ist. Die Sparkasse Holstein ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Antragstellers einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen und einzuholen. Gleiches gilt für Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen (z.B. SCHUFA), insbesondere Kreditinstituten, die sie zur Beurteilung des vorstehenden Antrages für erforderlich halten darf. Eine Weitergabe der Daten an Dritte findet nicht statt. Die gesetzlichen Datenschutzbestimmungen gem. Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) werden eingehalten.

Innerhalb der letzten 10 Jahre wurde weder eine eidesstattliche Versicherung nach § 807 ZPO abgegeben noch wurden Konkurs-, Insolvenz- oder Vergleichsverfahren eingeleitet oder sonstige Zwangsmaßnahmen. Die Richtigkeit der vorstehenden Angaben wird ausdrücklich versichert.

Einwilligung zur Datenverarbeitung und -nutzung

Ich bin damit einverstanden, dass die Sparkasse Holstein bzw. Ihre Mitarbeiter die für die Bearbeitung meines Kreditwunsches notwendigen Daten speichert und verarbeitet.

_____, den _____

Unterschrift