

Selbstauskunft -Einkommens- und Vermögensübersicht-

I. Angaben zur Person

	Antragsteller(-in)	Ehegatte
Vorname, Name / Geburtsname	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>
Geburtsdatum, Geburtsort	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>
Straße, Hausnummer	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>
PLZ, Wohnort	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>
Telefon privat / geschäftlich	<input style="width:45%;" type="text"/> <input style="width:45%;" type="text"/>	<input style="width:45%;" type="text"/> <input style="width:45%;" type="text"/>
Beruf	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>
vor. Rentenbeginn/-höhe	<input style="width:45%;" type="text"/> <input style="width:45%;" type="text"/>	<input style="width:45%;" type="text"/> <input style="width:45%;" type="text"/>
Staatsangehörigkeit *	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>
Steuer-ID**	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet seit <input style="width:50px;" type="text"/> <input type="checkbox"/> geschieden seit <input style="width:50px;" type="text"/> <input type="checkbox"/> verwitwet seit <input style="width:50px;" type="text"/>	
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich (Zugewinngemeinschaft) <input type="checkbox"/> Gütertrennung seit <input style="width:50px;" type="text"/> <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft seit <input style="width:50px;" type="text"/>	
Unterhaltsberechtignte Kinder	keine <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> mehr (Anzahl): <input style="width:20px;" type="text"/>	keine <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> mehr (Anzahl): <input style="width:20px;" type="text"/>
Geburtsdaten der Kinder	<input style="width:100%;" type="text"/>	<input style="width:100%;" type="text"/>
Bankverbindung:	Kreditinstitut <input style="width:100%;" type="text"/> IBAN <input style="width:100%;" type="text"/>	Kreditinstitut <input style="width:100%;" type="text"/> IBAN <input style="width:100%;" type="text"/>
weitere Bankverbindung:	Kreditinstitut <input style="width:100%;" type="text"/> IBAN <input style="width:100%;" type="text"/>	Kreditinstitut <input style="width:100%;" type="text"/> IBAN <input style="width:100%;" type="text"/>

* bei Ausländern Aufenthalts- bzw. Arbeitserlaubnis beifügen ** 11-stellige Steuer-Identifikationsnummer (TIN)

II. Einkommensverhältnisse

	Antragsteller(-in)		Ehegatte	
	Vorjahr	laufendes Jahr (hochgerechnet)	Vorjahr	laufendes Jahr (hochgerechnet)
Einkünfte (Jahresangaben) aus:				
1. nichtselbständiger Arbeit <small>(Bruttoarbeitslöhne / Bruttogehälter, die für eine Beschäftigung im öffentlichen oder privaten Dienst gewährt werden)</small>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>
Arbeitgeber (laufendes Jahr):	<input style="width:100%;" type="text"/>		<input style="width:100%;" type="text"/>	
beschäftigt seit:	<input style="width:80px;" type="text"/>		<input style="width:80px;" type="text"/>	
2. selbständiger Arbeit (freiberuflicher Tätigkeit) <small>(Saldo Einnahmen abzgl. Ausgaben, sofern dieser positiv ist)</small>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>
3. Gewerbebetrieb <small>(Jahresergebnis, sofern dieses positiv ist)</small>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>
4. Kapitalvermögen <small>(Zinsen, Dividenden, Erträge aus stillen Beteiligungen, etc.)</small>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>
5. Vermietung und Verpachtung <small>(Mieteinnahmen abzgl. Werbungskosten zzgl. Zinsen und AfA)</small>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>
6. sonstige Einnahmen <small>(Kindergeld, Altersrente, Erwerbsunfähigkeitsrente, Witwenrente, Unterhaltsleistungen, etc.)</small>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>
7. Land- und Forstwirtschaft <small>(Saldo Einnahmen abzgl. Ausgaben, sofern dieser positiv ist)</small>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>
Summe aller Einkünfte:	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>	EUR	<input style="width:80px;" type="text"/>

Selbstauskunft -Einkommens- und Vermögensübersicht-

III. derzeitigen Ausgaben (Privatbereich) aller unter Punkt I. genannten Personen

jährliche Ausgaben für:

1. Miete und Mietnebenkosten: (Miete (kalt), Wasser, Energie, Heizung,.....)	EUR	<input type="text"/>
2. Lebensunterhalt: (Verpflegung, Kleidung, Telefon,.....)	EUR	<input type="text"/>
3. Beiträge zu Versicherungen:		
a) Sozialversicherungsbeiträge (Kranken-, Pflege-, Arbeitslosen- und Rentenversicherung)	EUR	<input type="text"/>
b) Lebensversicherung, Unfallversicherung, Hausratversicherung, weitere Versicherungen:.....	EUR	<input type="text"/>
4. Lohnsteuern: (nur zu berücksichtigen bei Erzielung von Einkünften aus nichtselbständiger Arbeit)	EUR	<input type="text"/>
5. Beiträge zu Bausparkassen:	EUR	<input type="text"/>
6. Fahrzeugkosten:	EUR	<input type="text"/>
7. Sonstige Zahlungsverpflichtungen: (regelmäßig wiederkehrende Ausgaben, wie bspw. Unterhaltszahlungen,.....)	EUR	<input type="text"/>
8. Konsumenten-/ Überziehungs- und sonstige Kreditverpflichtungen (<u>nicht</u> zu berücksichtigen sind Hypothekenverpflichtungen)	EUR	<input type="text"/>
9. Hypothekenverpflichtungen (Zins- und Tilgungsleistungen)	EUR	<input type="text"/>
Zwischensumme der jährlichen Ausgaben:	EUR	<input type="text"/>
10. Steuervorauszahlung (Jahreswert für das laufende Jahr) (nur zu berücksichtigen bei Erzielung von Einkünften aus selbständiger Arbeit sowie Gewerbebetrieb)	EUR	<input type="text"/>
Gesamtbetrag der jährlichen Ausgaben:	EUR	<input type="text"/>

Selbstauskunft -Einkommens- und Vermögensübersicht-

IV. Vermögen (ohne Immobilien) aller unter Punkt I. genannten Personen zum Zeitpunkt der Erstellung der Selbstauskunft - (Nachweis von nicht bilanziertem Privatvermögen)

		Antragsteller(-in)	Ehegatte
1. Bankguthaben (Giro- und Sparguthaben,.....)		EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
2. Wertpapiere	Kurswert	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
3. (Kapital-)Lebensversicherung(en)	Rückkaufswert:	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
4. private Altersvorsorge	Rückkaufswert:	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
5. noch nicht zugeteilte Bausparverträge	Ansparguthaben:	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
6. vorhandene PKW (Typ, Baujahr)	geschätzter Wert:	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
7. Sonstige wesentliche Vermögensgegenstände (nicht Immobilien)			
a)		EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
b)		EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
c)		EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
Summe Vermögen ohne Immobilien:		EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>

V. Verbindlichkeiten aller unter Punkt I. genannten Personen zum Zeitpunkt der Erstellung der Selbstauskunft - (Nachweis von nicht bilanzierten Verbindlichkeiten)

1. Verbindlichkeiten bei Kreditinstituten (ohne Immobilienfinanzierungen):

a)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
b)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
c)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
d)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
e)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>

2. Sonstige Verbindlichkeiten (bspw. Leasingverpflichtungen, etc.)

a)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
b)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
c)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>

Summe Verbindlichkeiten: EUR EUR

VI. Haftungsverhältnisse aller unter Punkt I. genannten Personen zum Zeitpunkt der Erstellung der Selbstauskunft

Abgegebene Bürgschaften / Mithaftungen für...(Name; Grund z.Bsp. Darlehnsvertrag)

a)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
b)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>
c)	EUR <input type="text"/>	EUR <input type="text"/>

Summe Bürgschaften / Mithaftungen: EUR EUR

Selbstauskunft -Einkommens- und Vermögensübersicht-

Hinweis: Bitte gegebenenfalls kopieren, falls vorhandene Darstellung nicht ausreichend ist!

VII. Immobilienvermögen (Bestandsobjekte) aller unter Punkt I. genannten Personen zum Zeitpunkt der Erstellung der Selbstauskunft (Nachweis von nicht bilanzierten Immobilienvermögen)

1	Nr.: Objekt:	eingetragen im Grundbuch von:	Baujahr/ Anschaffungs- jahr	Objekt- art *	Eigener Anteil in %	Kaufpreis/ Baukosten in EUR	Aktueller Verkehrswert in EUR	Quelle und Datum des Verkehrswertes (z.B. Taxe, vom:.....)		
	Eigentümer:									
	Anschrift:		Grundbuchblatt Nr.:	Anz. WE** Anz. GE**	Wohnfl. in m ² Nutzfl. in m ²	Belastung lt. Grundbuch	Mieteinnahmen abzgl. Werbungskosten zzgl. Zinsen und AfA in EUR	Belastungen pro Jahr (Kredite) in EUR	Aktueller Darlehensstand in EUR	Restlauf- zeit in Jahren

2	Nr.: Objekt:	eingetragen im Grundbuch von:	Baujahr/ Anschaffungs- jahr	Objekt- art *	Eigener Anteil in %	Kaufpreis/ Baukosten in EUR	Aktueller Verkehrswert in EUR	Quelle und Datum des Verkehrswertes (z.B. Taxe, vom:.....)		
	Eigentümer:									
	Anschrift:		Grundbuchblatt Nr.:	Anz. WE** Anz. GE**	Wohnfl. in m ² Nutzfl. in m ²	Belastung lt. Grundbuch	Mieteinnahmen abzgl. Werbungskosten zzgl. Zinsen und AfA in EUR	Belastungen pro Jahr (Kredite) in EUR	Aktueller Darlehensstand in EUR	Restlauf- zeit in Jahren

3	Nr.: Objekt:	eingetragen im Grundbuch von:	Baujahr/ Anschaffungs- jahr	Objekt- art *	Eigener Anteil in %	Kaufpreis/ Baukosten in EUR	Aktueller Verkehrswert in EUR	Quelle und Datum des Verkehrswertes (z.B. Taxe, vom:.....)		
	Eigentümer:									
	Anschrift:		Grundbuchblatt Nr.:	Anz. WE** Anz. GE**	Wohnfl. in m ² Nutzfl. in m ²	Belastung lt. Grundbuch	Mieteinnahmen abzgl. Werbungskosten zzgl. Zinsen und AfA in EUR	Belastungen pro Jahr (Kredite) in EUR	Aktueller Darlehensstand in EUR	Restlauf- zeit in Jahren

* Gr = Grundstück; ETW = Eigentumswohnung; EFH/ZFH/MFH = Ein-/Zwei-/Mehrfamilienhaus; WGH = Wohn- und Geschäftshaus; Büro = Büroeinheit; Handel = Handelsimmobilie

** WE = Wohneinheiten; GE = Geschäftseinheiten

Selbstauskunft -Einkommens- und Vermögensübersicht-

Folgende Anmerkungen wurden zur Kenntnis genommen:

1. Diese Selbstauskunft ist von dem/den Antragsteller/n auszufüllen und zu unterschreiben.
2. Die Selbstauskunft ist Prüfungsunterlage. Sie gibt Anhaltspunkte für die Beurteilung der Leistungsfähigkeit und Kreditwürdigkeit. **Daher sind die Fragen vollständig und zutreffend zu beantworten sowie jeweils erforderliche Unterlagen (in Kopie) komplett beizufügen (z.B. Policen von Versicherungen, etc.). Von der Einreichung der entsprechenden Unterlagen kann abgesehen werden, sofern uns diese bereits in aktuellster Fassung vorliegen.**
3. Selbstverständlich werden die von Ihnen gemachten Angaben und vorgelegten Unterlagen streng vertraulich behandelt.
4. Unrichtige oder unvollständige Angaben können die Rücknahme der Darlehenszusage(n) bzw. die außerordentliche Kündigung der gesamten Geschäftsverbindung auslösen.

Folgende Erklärungen werden abgegeben:

1. Ich / Wir versichere(n), dass gegen mich / uns keine Zwangsvollstreckungsmaßnahmen (Mahnbescheide, Pfändungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung usw.) laufen, weder ein Insolvenzverfahren beantragt und eröffnet ist, keine Scheck- oder Wechselproteste sowie Kreditkündigungen vorliegen.

Sind in der Vergangenheit Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, Insolvenzverfahren, Scheck- oder Wechselproteste oder Kreditkündigungen vorgekommen?

ja nein

2. Die Sparkasse ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register, das Grundbuch und die Grundakten einzusehen sowie Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung des Antrages benötigt.
3. Mir ist bekannt und ich willige ein, dass die Sparkasse meine personenbezogenen Daten zum Zwecke der Dokumentation des Kreditantrages und zur internen Nutzung speichert und verarbeitet.
4. Sollten sich -wider Erwarten- noch Rückfragen ergeben oder Einkommens- und Vermögensunterlagen noch nicht vollständig vorliegen, ermächtige(n) ich / wir die Kreissparkasse Saalfeld-Rudolstadt, den/die nachstehend genannte(n) Steuerberater(in) / Wirtschaftsprüfer(in) direkt zu konsultieren.

Name Steuerberater(in)/Wirtschaftsprüfer(in): _____

Anschrift: _____

Telefonnummer: _____

5. Ich / wir versichere(n), dass vorstehende Angaben vollständig und richtig sind.

Ort/Datum

Ort/Datum

Unterschrift Antragsteller/-in

Unterschrift Mitantragsteller/-in

Die gemachten Angaben werden durch nachstehende Unterschrift des Steuerberaters/Wirtschaftsprüfers bestätigt.

Ort/Datum

Unterschrift Steuerberater(in)/Wirtschaftsprüfer(in)