

Sparkasse Arnstadt-Ilmenau

Sehr geehrte Damen und Herren,

auf den folgenden Seiten haben wir für Sie das Formular "Selbstauskunft" der Sparkasse Arnstadt-Ilmenau abgebildet.

Wir möchten Sie bitten, die in Frage kommenden Felder gewissenhaft und vollständig auszufüllen. Sie ermöglichen uns auf diesem Wege die schnellstmögliche Bearbeitung. Weitere Rückfragen können weitestgehend vermieden werden.

Zur Verdeutlichung einzelner Positionen der Selbstauskunft haben wir die nachfolgenden Erläuterungen zusammengestellt:

Übersicht der Einkünfte:

Einkünfte im Sinne des EStG:

- bei Land- und Forstwirtschaft, Gewerbebetrieb und selbstständiger Arbeit der Gewinn,
- bei allen anderen Einkunftsarten der Überschuss der Einnahmen über die Werbungskosten

Einkünfte aus unselbstständiger Arbeit bitten wir als Nettoeinkünfte anzugeben.

Bitte fassen Sie alle weiteren, nicht steuerrelevanten Einnahmen unter sonstigen Einkünften zusammen.

Sollten sich im laufenden Kalenderjahr die Einkünfte wesentlich verändern, bitten wir dies auf einem separaten Blatt kurz aufzuführen.

Vermögensübersicht

Die Angaben zum Vermögen sind mit geeigneten Nachweisen (z. B. Depotkontoauszug, Saldenbestätigung, Jahreskontoauszug, Versicherungsbestätigung usw.) zu unterlegen.

Betriebsvermögen:

Berücksichtigen Sie bitte das Reinvermögen des in Ihrem Besitz befindlichen Unternehmens auf Basis des letzten Bilanzstichtages; bei Teilbesitz in Höhe Ihrer Kapitalbeteiligung.

Inländischer Haus- und Grundbesitz:

Zu den einzelnen Objekten bitten wir den ebenfalls auf dieser Internetseite befindlichen Vordruck "Objektübersicht" auszufüllen und - sofern die Immobilien nicht durch die Sparkasse Arnstadt-Ilmenau finanziert wurden - um aktuelle Grundbuchauszüge und Fotos zu ergänzen.

Verbindlichkeiten

Die Angaben zu den Verbindlichkeiten bitten wir in geeigneter Form durch Kopien der Darlehensverträge bzw. Saldenmitteilungen zu unterlegen.

Wir danken Ihnen für Ihre Zusammenarbeit.

Sparkasse Arnstadt-Ilmenau

Selbstauskunft (Angaben zu Einkommen und Vermögen)

1. Darlehensnehmer/-in - persönliche Angaben

Name, Vorname, ggf. Geburtsname

Geburtsdatum, Geburtsort

Straße, Hausnummer

PLZ, Wohnort

Staatsangehörigkeit

Familienstand

Güterstand

Geburtsjahr/e Kind/er

beschäftigt als / Berufsbez.

bei Arbeitgeber (Anschrift)

seit Monat/Jahr

Telefon tagsüber

Telefon mobil

Telefon privat

E-Mail

bisherige Bankverbindung (IBAN)

BIC

Name des Kreditinstituts

Rechtsform/Legitimation

Nr. Handelsregister

HR-Eintragung am

2. Mitantragsteller / Bürge- Pers. Angaben

Wir sind miteinander verheiratet

Wir leben im gemeinsamen Haushalt

Name, Vorname, ggf. Geburtsname

Geburtsdatum, Geburtsort

Straße, Hausnummer

PLZ, Wohnort

Staatsangehörigkeit

Familienstand

Güterstand

Geburtsjahr/e Kind/er

beschäftigt als / Berufsbez.

bei Arbeitgeber (Anschrift)

seit Monat/Jahr

Telefon tagsüber

Telefon mobil

Telefon privat

E-Mail

bisherige Bankverbindung (IBAN)

BIC

Name des Kreditinstituts

3. Einkommensverhältnisse (bei getrennter Haushaltsführung sind separate Vordrucke zu verwenden)	
Einnahmen monatlich (Bitte Einkommenswährung angeben , wenn nicht EURO)	
Antragsteller aus nichtselbständiger Arbeit (Anzahl: Gehälter/Jahr)	EURO
Mit Antragsteller aus nichtselbständiger Arbeit (Anzahl: Gehälter/Jahr)	EURO
Kindergeld/Unterhalt	EURO
aus Vermietung und Verpachtung (ohne Nebenkosten)	EURO
aus Beteiligungen oder Kapitalvermögen	EURO
aus selbständiger Arbeit	EURO
Sonstige Einkünfte (Art):	EURO
Summe monatliche Einnahmen	EURO
Angaben zur Rente/ Einkommensschwankungen	
voraussichtlicher Rentenbeginn Antragsteller	am
voraussichtliche Rentenhöhe Antragsteller	EURO
Einkommensschwankungen (Grund und Höhe) innerhalb der letzten fünf Jahre (z.B. Arbeitslosigkeit, Elternzeit, Selbstständigkeit) Antragsteller	
voraussichtlicher Rentenbeginn Mit Antragsteller	am
voraussichtliche Rentenhöhe Mit Antragsteller	EURO
Einkommensschwankungen (Grund und Höhe) innerhalb der letzten fünf Jahre (z.B. Arbeitslosigkeit, Elternzeit, Selbstständigkeit) Mit Antragsteller	
Ausgaben monatlich	
Miete <input type="checkbox"/> entfällt nach Kauf/Bezug	EURO
Nebenkosten	EURO
Lebenshaltungskosten (Nahrungsmittel, Bekleidung, sonst. Versicherungen usw.)	EURO
Beiträge zu Kranken- und Pflegeversicherung	EURO
Beiträge zu Lebensversicherungen	EURO
Beiträge zu Bausparkassen	EURO
Kfz-Kosten (pro Monat mind. empfohlen 200€/Kfz)	EURO
Darlehens-/Zinsrate aus Finanzierungen bei der Sparkasse Arnstadt-Ilmenau	EURO
Darlehens-/Zinsrate aus Finanzierungen bei anderen Kreditinstituten	EURO
Unterhaltsverpflichtungen	EURO
Sonstige Ausgaben/ lfd.Verpflichtungen (Art):	EURO
Summe monatliche Ausgaben	EURO
Verfügbares Einkommen in Euro	EURO

4. Vermögensverhältnisse zum		
Vermögen		
Bankguthaben bei:	<input type="text"/>	
<input type="checkbox"/> davon für Finanzierung	EURO	EURO
<input type="checkbox"/> evtl. als Zusatzsicherheit	EURO	
Wertpapiere bei:	<input type="text"/>	Kurswert: EURO
<input type="checkbox"/> davon für Finanzierung	EURO	
<input type="checkbox"/> evtl. als Zusatzsicherheit	EURO	
Bausparguthaben bei:	<input type="text"/>	nominal: EURO
<input type="checkbox"/> davon für Finanzierung	EURO	Ansparguthaben: EURO
<input type="checkbox"/> evtl. als Zusatzsicherheit	EURO	
Lebensversicherung bei:	<input type="text"/>	nominal: EURO
Versicherungsbeginn:	<input type="text"/> Todesfallsumme: EURO	Rückkaufswert: EURO
Versicherungsablauf:	<input type="text"/>	
Lebensversicherung bei:	<input type="text"/>	nominal: EURO
Versicherungsbeginn:	<input type="text"/> Todesfallsumme: EURO	Rückkaufswert: EURO
Versicherungsablauf:	<input type="text"/>	
Betriebsvermögen: Gesellschaft(en)	<input type="text"/>	EURO
Sonstige Vermögen (bitte Art ergänzen)		
<input type="text"/>		EURO
<input type="text"/>		EURO
Haus- und Grundbesitz (Grundbuchauszüge sind beizufügen) Art des Objektes und Anschrift (ggf. auf separatem Blatt)		Verkehrswert ca.
<input type="text"/>	<input type="text"/>	EURO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	EURO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	EURO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	EURO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	EURO
Verbindlichkeiten		
Verbindlichkeiten bei der Sparkasse Arnstadt-Ilmenau		EURO
Verbindlichkeiten bei anderen Kreditinstituten <u>gewerblicher Art</u>		
Name Kreditinstitut:	Ursprungsbetrag	Zinssatz
<input type="text"/>	EURO	<input type="text"/>
		Zinsbindung bis
		<input type="text"/>
Verbindlichkeiten bei anderen Kreditinstituten <u>privater Art</u>		
Name Kreditinstitut:	Ursprungsbetrag	Zinssatz
<input type="text"/>	EURO	<input type="text"/>
		Zinsbindung bis
		<input type="text"/>
Steuerschulden	<input type="text"/>	EURO
Bürgschaften	<input type="text"/>	EURO
Verbindlichkeiten insgesamt		EURO

- Es schwebt/e ein Klage- oder Mahnverfahren./ Es hat ein Konkurs- oder Vergleichsverfahren bzw. ein außergerichtlicher Vergleich statt gefunden.
- Es ist ein Antrag auf Einleitung des Verfahrens zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung gestellt worden.
- Es ist das Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung bereits durchgeführt/der Offenbarungseid bereits geleistet worden.

Datum des Verfahrens:

Erklärung der Darlehensnehmer

Der jeweilige Darlehensgeber ist berechtigt, die zur Feststellung der Kreditwürdigkeit geeigneten Unterlagen zu verlangen und Auskünfte über die Vermögensverhältnisse bei Banken und anderen Stellen z. B. der für den Wohnsitz der Darlehensnehmer zuständigen SCHUFA (Schutz für allgemeine Kreditsicherung), einzuholen. Die Sparkasse ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Antragstellers/Bürgen einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstige Stellen einzuholen, die sie zur Beurteilung des Antragstellers/Bürgen für erforderlich hält. Die Datenschutzhinweise (<http://spk-arnstadt-ilmenau.de>; Rubrik Datenschutz) habe(n) ich/ wir zur Kenntnis genommen.

Der Darlehensvertrag entsteht erst nach verbindlicher Darlehenszusage der Bank und deren Annahme durch die Darlehensnehmer; maßgebend sind die vereinbarten schriftlichen Darlehensverträge.

Ich/wir versichere(n), dass gegen mich/uns und meine Familienangehörigen keine schuldrechtlichen Maßnahmen wie z. B. Zwangsvollstreckungs-/ Konkurs- oder Zwangsvergleichsverfahren sowie Lohn- und Gehaltspfändung eingeleitet wurden (im anderen Fall sind vom Antragsteller Zeitpunkt und Gründe der Maßnahmen auf gesondertem Blatt darzulegen).

Dieser Selbstauskunft fügen wir die Einkommensnachweise (der letzten drei Monate) und/oder Bilanzen/ Einnahmen- /Überschussrechnungen der letzten drei Jahre bei. Als geschäftsführende Gesellschafter fügen wir Bilanzen der Gesellschaften bei.

Ich/Wir versichere(n), alle vorstehenden Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben.

Auskunftsermächtigung

Antragsteller

Vor- und Zuname

Geburtsdatum

Bankverbindung

Mitantragsteller

Vor- und Zuname

Geburtsdatum

Bankverbindung

Ort, Datum

Unterschrift

Unterschrift

Bestätigung des Steuerberaters

Der Unterzeichnende bestätigt die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben.

Ort, Datum

Unterschrift des Steuerberaters