

Vertrauliche Selbstauskunft

Sie haben bei der UmweltBank einen Kredit beantragt oder stehen als Bürge für _____ zur Verfügung.

Hierfür benötigen wir, auch aufgrund gesetzlicher Bestimmungen, Angaben über Ihre persönlichen wirtschaftlichen Verhältnisse. Bitte füllen Sie dieses Formular aus. Zusätzliche Angaben können Sie formlos auf einer Anlage machen. Selbstverständlich behandeln wir Ihre Angaben absolut vertraulich.

1. Persönliche Angaben

Antragsteller/in - Bürge/in

Name, Vorname		ggf. Geburtsname	Geburtsdatum (Tag/Monat/Jahr)	
Straße / Hausnummer			Staatsangehörigkeit	
PLZ	Wohnort			
Telefon privat		beste Anrufzeit	Telefon geschäftlich	beste Anrufzeit
Fax		E-Mail		

Familienstand verheiratet ledig getrennt lebend geschieden verwitwet
Ehelicher Güterstand gesetzlich Gütergemeinschaft Gütertrennung

Ausbildung / Abschluss	Beruf / Tätigkeit	Arbeitgeber	beschäftigt / selbstständig seit
------------------------	-------------------	-------------	----------------------------------

Erwerbszweig: Arbeitnehmer Beamter Selbständig Rentner Sonstiges: _____
 Teilzeit befristetes Arbeitsverhältnis: _____

Ehegatte/in - Lebensgefährte/in

Name, Vorname	ggf. Geburtsname	Geburtsdatum (Tag/Monat/Jahr)	Staatsangehörigkeit
---------------	------------------	-------------------------------	---------------------

Anschrift wie Antragsteller

Bei vom Antragsteller abweichender Anschrift bitte ausfüllen:

Straße / Hausnummer	
PLZ	Wohnort

Familienstand verheiratet ledig getrennt lebend geschieden verwitwet
Ehelicher Güterstand gesetzlich Gütergemeinschaft Gütertrennung

Ausbildung / Abschluss	Beruf / Tätigkeit	Arbeitgeber	beschäftigt / selbstständig seit
------------------------	-------------------	-------------	----------------------------------

Erwerbszweig: Arbeitnehmer Beamter Selbständig Rentner Sonstiges: _____
 Teilzeit befristetes Arbeitsverhältnis: _____

Angaben zu Kindern

Anzahl	davon unterhaltsberechtig	Jeweiliges Alter
--------	---------------------------	------------------

2. Monatlich verfügbares Einkommen (jährliche Werte bitte auf den Monat umrechnen)

	Antragsteller/in	Ehegatte/in
Netto Gehalt (bei Angestellten)	€	€
Überschüsse abzgl. Steuern (bei Selbstständigen und Landwirten)	€	€
Mieteinnahmen (bitte auf Seite 4 genauer ausführen)	€	€
Einnahmen aus Kapitalvermögen	€	€
Sonstige belegbare monatliche Einkünfte (z.B. Kindergeld, Renten, Unterhalt, etc.)	€	€
Summe monatliche Einkünfte	€	€

Bitte fügen Sie zum Nachweis jeweils Kopien der letzten Gehaltsabrechnung, des letzten Steuerbescheides oder des letzten Jahresabschlusses bei.

3. Monatlich feste Ausgaben

	Antragsteller/in	Ehegatte/in
Miete	€	€
Kreditraten (Zins und Tilgung) für		
• Eigengenutztes Haus / Wohnung (bitte auf Seite 4 genauer ausführen)	€	€
• Vermietete Immobilien (bitte auf Seite 4 genauer ausführen)	€	€
• Sonstige nicht private Kredite (z.B. für selbstständige Tätigkeit, Beteiligungen)	€	€
• Sonstige private Kredite (z.B. Fahrzeug, Urlaub, sonstige Güter)	€	€
Krankenversicherung (sofern nicht bereits vom Arbeitgeber abgeführt)	€	€
Steuerzahlungen	€	€
Sonstige unkündbare Verpflichtungen (z.B. Unterhaltszahlungen, Versicherungsbeiträge)	€	€
Summe der monatlichen festen Ausgaben	€	€

4. Vermögensstatus (inklusive Eigenmittel für beantragtes Vorhaben)

	Antragsteller/in	Ehegatte/in
Immobilienvermögen (Verkehrswert) (bitte auf Seite 4 genauer ausführen)	€	€
Guthaben bei Banken, Sparkassen, Bausparkassen, etc.	€	€
Wertpapierdepot (Kurswerte)	€	€
Kapitalversicherungen (Rückkaufswerte)	€	€
Beteiligungen und Projekte im Bereich Erneuerbare Energien *) (z.B. Windkraftfonds, PV-Anlage)	€	€
Sonstige Unternehmensbeteiligungen *)	€	€
Sonstiges Vermögen (bitte Aufstellung beifügen)	€	€
Summe Vermögen	€	€

*) Bitte ergänzen Sie in diesem Fall Ihre Angabe durch eine formlose Anlage, die folgende Informationen zu den bestehenden Beteiligungen enthält:
Art der Beteiligung, Unternehmen an der die Beteiligung besteht, Beteiligungshöhe (aktuelle Buchwerte der Gesellschaftsanteile), Angabe zum Beginn der Beteiligung, Gesellschaftsanteil in Prozent.

5. Verbindlichkeiten / Verpflichtungen (Höhe der Restschuld zu Raten aus Ziffer 3)

	Antragsteller/in	Ehegatte/in
Darlehen für eigengenutztes Haus / Wohnung (bitte auf S. 4 genauer ausführen)	€	€
Darlehen für vermietete Immobilien (bitte auf S. 4 genauer ausführen)	€	€
Sonstige nicht private Kredite	€	€
Sonstige private Kredite	€	€
Summe Verbindlichkeiten	€	€
Übernommene Bürgschaften	€	€
Ich hatte bisher Lastschriftrückgaben mangels Deckung, Scheckretouren, Pfändungs- und Überweisungsbeschlüsse, sonst. Pfändungen, Wechselproteste, Mahnbescheide.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Ich musste bisher eine eidesstattliche Versicherung abgeben, war verwickelt in ein Insolvenzverfahren, eine Zwangsverwaltung oder -versteigerung, Steuer- oder Strafverfahren	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

6. Bankverbindungen

Hausbank

IBAN D E	Bank
Kontoinhaber	

7. Erklärungen

Ich/Wir stimme/n zu, dass die oben genannten Banken der UmweltBank AG über mich/uns eine Bankauskunft erteilen. Die UmweltBank ist berechtigt, sich bei Behörden, Grundbuchämtern, sonstigen öffentlichen Stellen und Versicherungsgesellschaften Auskünfte einzuholen, Unterlagen zu beschaffen und dort Einsicht in Akten und Register zu nehmen; dazu zählen insbesondere beglaubigte Abschriften aus öffentlichen Registern, behördliche Bescheinigungen sowie Unterlagen über den Versicherungsschutz.

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die UmweltBank übermittelt im Rahmen dieses 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 der DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse 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).

Der Kunde befreit die UmweltBank insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die UmweltBank schützt die Kunden- und Interessentendaten und betreibt keinen Adresshandel. Die von Ihnen erhobenen personenbezogenen Daten werden nur im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung und des Bundesdatenschutzgesetzes zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten, im Rahmen der Interessenabwägung, aufgrund Ihrer Einwilligung, aufgrund gesetzlicher Vorgaben oder im öffentlichen Interesse verarbeitet.



Weitere Einzelheiten können Sie unseren Datenschutzhinweisen entnehmen (www.umweltbank.de/datenschutz).

Ja, ich/wir möchte/n über Angebote, Kreditprojekte und Veranstaltungen der UmweltBank informiert werden sowie das Kundenmagazin erhalten. Ich/Wir willige/n ein, dass die UmweltBank meine/unsere personenbezogenen Daten zu Marketing- und Marktforschungszwecken verarbeiten und nutzen darf.

Ich/Wir habe/n das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung mich/uns betreffender personenbezogener Daten zu oben genannten Zwecken einzulegen. Der Widerspruch kann formfrei erfolgen an: info@umweltbank.de

Umweltfreundlich informiert bleiben: Abonnieren Sie online unseren Newsletter unter www.umweltbank.de/newsletter.

Unterschriften

Ort / Datum	Unterschrift Antragsteller/in - Bürge/in 
Ort / Datum	Unterschrift Ehegatte/in - Lebensgefährte/in 

Genauere Angaben zum Immobilienvermögen

Objektdaten								Finanzierungsdaten					
Objektart ¹⁾ Anschrift	Baujahr letzte Sanierung	Anmerkungen (insbesondere Zustand)	Miteigen- tumsanteil in %	Anzahl Einheiten	Wohnfläche Nutzfläche m ²	Netto- kaltmiete TEUR p.a.	Verkehrswert TEUR	Gläubiger- bank	Grund- schulden TEUR	akt. Darlehens- stand TEUR	Zinsen nominal %	Zins und Tilgung EUR p.a.	Zinsbindung bis
				WE ²⁾									
				GE ²⁾									
				WE ²⁾									
				GE ²⁾									
				WE ²⁾									
				GE ²⁾									
				WE ²⁾									
				GE ²⁾									
Summen				WE ²⁾									
				GE ²⁾									

- ¹⁾ EFH = Einfamilienhaus
 MFH = Mehrfamilienhaus
 ETW = Eigentumswohnung
 GI = gewerbliche Immobilie
 BGR = Baugrundstück
 LF = landwirtschaftliche Fläche

- ²⁾ WE = Wohneinheiten
 GE = Gewerbeeinheiten

Ort / Datum

Unterschrift Antragsteller / in


Ort / Datum

Unterschrift Ehegatte / Lebensgefährte / in
