

Selbstauskunft

Für die Anfrage einer Immobilienfinanzierung

So benutzt Du dieses Formular: Ausfüllen, unterschreiben, als PDF an den Anfang Deiner Bonitätsakte legen – Ordner 01, Datei 01. Lass kein Feld leer; „entfällt“ ist eine Antwort, eine Lücke ist keine.

Die Marktfolge der Bank sieht Dich nie. Sie sieht nur diese Seiten. Vollständigkeit ist hier wichtiger als ein guter Wert an einer einzelnen Stelle.

1 · Person

Name, Vorname

Geburtsdatum und -ort

Staatsangehörigkeit

Familienstand

bei Ehe: Güterstand angeben

Anschrift

Telefon / E-Mail

Beruf, ausgeübte Tätigkeit

Arbeitgeber, beschäftigt seit

Probezeit oder Befristung hier offen nennen

Arbeitsvertrag

unbefristet / befristet bis

2 · Einnahmen, monatlich netto

Nettogehalt

Durchschnitt der letzten 3 Monate, ohne Einmalzahlungen

Weihnachts- und Urlaubsgeld

Jahresbetrag durch 12

Regelmäßige Zulagen

Schicht, Fahrtkosten, Sachbezug

Mieteinnahmen aus Bestand

kalt, ohne Nebenkostenvorauszahlung

Kapitalerträge

Kindergeld

Unterhalt erhalten

Sonstiges

Summe Einnahmen

3 · Ausgaben, monatlich

Warmmiete der selbst bewohnten Wohnung

entfällt bei Eigennutzung mit eigenem Darlehen

Raten laufender Kredite

Einzelaufstellung unter Punkt 5

Unterhaltszahlungen

Private Kranken- und
Pflegeversicherung

Weitere Versicherungen

Leasing

Lebenshaltung

Banken rechnen mit Pauschalen von rund 700 bis 900 € für die erste Person und 250 bis 350 € je weitere

Summe Ausgaben

4 · Vermögen

Guthaben auf Giro- und Tagesgeldkonten

Festgeld, Sparbriefe

Wertpapierdepot

Kurswert am Stichtag

Bausparguthaben

Lebens- und Rentenversicherung

Rückkaufswert

Immobilien

Verkehrswert, Einzelaufstellung unter Punkt 6

Sonstiges

Fahrzeuge nur, wenn wesentlich

Summe Vermögen

5 · Verbindlichkeiten

Gläubiger / Bank	Zweck	Restschuld	Zins	Zinsbindung bis	Rate p. M.
Summe					

Konsumkredite vor der Finanzierungsanfrage möglichst ablösen. Sie kosten in der Haushaltsrechnung ein Vielfaches ihrer Restschuld.

6 · Bestandsimmobilien

Objekt	Baujahr	Wohnfläche	Kaltmiete p. a.	Restschuld	Kapitaldienst p. a.
Summe					

7 · Eigenkapital für dieses Vorhaben

Höhe des eingesetzten Eigenkapitals

Herkunft

Ersparthes, Verkauf, Schenkung, Nachrangdarlehen

Nachweis liegt bei als

Kontoauszug, Depotauszug, Schenkungsvertrag

Verbleibende Reserve nach Kauf

Banken sehen 3 bis 6 Monatsausgaben gern

8 · Erklärung

☐
☐

Die Angaben sind vollständig und nach bestem Wissen gemacht.

Es bestehen keine laufenden Zwangsvollstreckungsmaßnahmen oder eidesstattlichen Versicherungen.

☐
☐

Trifft das nicht zu: bitte hier offen benennen statt weglassen.

Es sind keine Bürgschaften oder Mithaftungen übernommen, die oben nicht aufgeführt sind.

Ort, Datum

Unterschrift

9 · Was dieser Selbstauskunft beiliegt

☐
☐
☐
☐
☐
☐
☐

Gehaltsnachweise der letzten drei Monate

Lohnsteuerbescheinigung des Vorjahres

Einkommensteuerbescheide der letzten zwei Jahre

bei Mieteinkünften zwingend

Eigenkapitalnachweis

SCHUFA-Datenkopie nach Art. 15 DSGVO

kostenlos, vorher auf falsche Einträge prüfen

Bei Bestandsimmobilien: Mietverträge und Darlehenskontoauszüge

Kopie des Personalausweises

Reihenfolge und Benennung: 01_Selbstauskunft_[Name]_[Jahr].pdf, dann 02_Gehaltsnachweise... – durchnummeriert, ausschließlich PDF, hochkant, mehrseitige Unterlagen in einer Datei.

Diese Vorlage ersetzt kein Bankformular. Verlangt Deine Bank ihr eigenes, fülle es zusätzlich aus – und lege diese Seiten trotzdem bei.