

# Vertrauliche Selbstauskunft

## Informationen

Sehr geehrte Kundin,  
sehr geehrter Kunde,

die „Vertrauliche Selbstauskunft“ dient der Erfüllung gesetzlicher Bestimmungen, nach denen die Bank verpflichtet ist, sich aktuelle Informationen über die Einkommens- und Vermögensverhältnisse ihrer Kreditnehmer zu verschaffen.

Daher bitten wir Sie, diese „Vertrauliche Selbstauskunft“ sehr genau und vollständig auszufüllen. Nachstehend finden Sie zu einigen Positionen Erläuterungen und Ausfüllhinweise. Sollten Sie in dem einen oder anderen Punkt unschlüssig sein, sprechen Sie bitte mit ihrem zuständigen Ansprechpartner, der Sie gerne unterstützen wird.

### 1. Persönliche Angaben

- Bitte füllen Sie als Mitantragsteller/in für einen Kredit die „Vertrauliche Selbstauskunft“ nur auf einem gemeinsamen Formular mit dem/der Antragsteller/in aus, wenn Sie verheiratet oder verpartnert sind und in einem gemeinsamen Haushalt leben. Ist dies nicht der Fall (z. B. bei mehreren Einzelpersonen, die in **getrennten** Haushalten leben) machen Sie bitte Ihre Angaben auf einem separaten Vordruck.

### 2. Einnahmen

- Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit (beinhaltet auch Einkünfte aus Gewerbebetrieb sowie aus Land- und Forstwirtschaft): Nach Abzug der persönlichen Steuerlast; sofern diese nicht zu ermitteln ist, bitte die Vorsteuereinkünfte angeben und die aktuellen Steuervorauszahlungen unter der gleichnamigen Position in Ziffer 3 eintragen
- Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung: Gesamtmieteinnahmen (Warmmiete) abzüglich umlagefähiger (z. B. Heizung, Wasser, Straßenreinigung) und nicht umlagefähiger Nebenkosten (z. B. Verwaltungs- und Instandhaltungskosten, Rücklagen)
- Sonstige regelmäßige Einkünfte: Kindergeld, Unterhaltszahlungen, Renten soweit keine Altersrente (z. B. Leib- und Hinterbliebenenrente, private Berufsunfähigkeits- und Erwerbsminderungsrenten) etc.

### 3. Ausgaben

- Lebenshaltungskosten: Aufwendungen des „täglichen Lebens“ wie Nahrungs- und Genussmittel, Bekleidung, Körper- und Gesundheitspflege, Bildung, Freizeit (z. B. Zeitschriften, Mitgliedsbeiträge, Eintrittsgelder), Rücklagen (z. B. für Urlaub, Kfz, Anschaffungen etc. – ohne Sparverträge), Telekommunikation (Handy, Festnetz, Kabel-/TV-Gebühren), öffentlicher Nahverkehr, Kosten für **ein** Kfz (inkl. Kraftstoff, Steuern, Versicherungen, Reparaturen), Sachversicherungen (z. B. Hausrat, Rechtsschutz, Haftpflicht), Kindergartenbeiträge, Schulgelder, Studiengebühren, Unterstützungszahlungen für Kinder in Studium/Ausbildung etc.

- Hausnebenkosten (nur bei selbstgenutztem Haus- und Wohnungseigentum): Laufende Nebenkosten wie Heizung, Strom, Abfallbeseitigung, Straßenreinigung, Hausmeister etc., Gebäudeversicherungen, Grundsteuer, (regelmäßiger) Instandhaltungsaufwand/Rücklagen
- Beiträge für Lebens-/Rentenversicherungen: Kapital-, Risiko-, Unfall-, Berufsunfähigkeits- und Rentenversicherungen (inkl. Riester- und Rürup-Rente)
- Steuervorauszahlungen (soweit von Finanzamt festgelegt): Zu leistende Vorauszahlungen auf Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit (sofern nicht unter Ziffer 2 berücksichtigt), Vermietung und Verpachtung, Kapitalvermögen und sonstige steuerpflichtige Einkünfte
- Sonstige Ausgaben: Unterhaltsverpflichtungen, Leasingraten, weitere Fahrzeuge (zusätzliche Kfz, Motorrad, Wohnmobil), kostenintensive Hobbys (z. B. Reit-, Motor-, Flugsport), freiwillige Zusatzversicherungen (z. B. Krankenhaustagegeld, Zahnersatz) etc.

### 4. Vermögen

- Sonstige Vermögensgegenstände: Alle nicht in anderen Positionen genannten Werte wie geschlossene Fonds, Beteiligungen, Kraftfahrzeuge, Luxusgüter (z. B. Kunstgegenstände, Schmuck, Yachten), Forderungen gegen Dritte aus Darlehen, Abtretungen usw.; bei Selbständigen: Praxiswerte und -einrichtungen, Betriebs- und Geschäftsausstattung, Gesellschafterdarlehen etc.

### 5. Verbindlichkeiten

- Sonstige Verbindlichkeiten: Alle nicht in anderen Positionen aufgeführten Verbindlichkeiten wie sonstige Tilgungs-/Rahmenkredite (aktuelle Inanspruchnahme), Steuerschulden, Privatdarlehen, rückzahlbare Leistungen der öffentlichen Hand (z. B. BAföG) etc.

Falls der Platz in der „Vertraulichen Selbstauskunft“ nicht ausreicht, weil Sie zu einem Unterpunkt mehrere Positionen anzugeben haben, können Sie eine formlose Anlage erstellen (z. B. eine Aufstellung Ihrer Lebensversicherungsverträge oder Immobilienobjekte). Bei Bedarf stellt Ihnen Ihr zuständiger Ansprechpartner auch gerne ein oder mehrere Blankoformular/e unserer „Vermögensaufstellung“ mit den erforderlichen Angaben zur Verfügung. Wir bitten Sie, auch diese Anlage/n mit Ort und Datum zu versehen und zu unterzeichnen.

Ihre Commerzbank AG

# Vertrauliche Selbstauskunft

Aktenzeichen /   
 Kundennummer

Verwendungszweck  privat  geschäftlich

## 1. Persönliche Angaben

### Antragsteller/in

Vorname/n

Name, ggf. Geburtsname

Straße, Hausnummer

PLZ, Wohnort

wohnhaft seit  Wohnstatus  Eigentum  Miete  mietfrei

Voranschrift/en der letzten zwei Jahre (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort, Land)\*

Geburtsdatum, -ort

Staatsangehörigkeit  deutsch  sonstige

Zusatzangaben bei ausländischer Staatsangehörigkeit  
 in Deutschland seit   Niederlassungserlaubnis  Aufenthaltstitel bis

Familienstand  ledig  verheiratet  verpartnert  zusammen lebend  
 getrennt lebend  geschieden  verwitwet

Güterstand  gesetzlich  Gütertrennung  Gütergemeinschaft

Anzahl der im Haushalt lebenden Personen gesamt  davon Kinder  im Alter von

Telefon\*  privat   geschäftlich  Mobil

Fax\*  E-Mail\*

Tätigkeit  Selbstständige/r  Arbeiter/in  Angestellte/r  geschäftsf. Gesellschafter/in  
 Beamter/Beamtin  Rentner/Pensionär/in  Auszubildende/r  Schüler/Student/in  
 Hausfrau/-mann  arbeitslos

seit   befristet bis  Branche/ausgeübter Beruf

Arbeitgeber  
 (Firma, PLZ, Ort)

### Mitantragsteller/in

Vorname/n

Name, ggf. Geburtsname

Voranschrift/en der letzten zwei Jahre (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort, Land)\*

Geburtsdatum, -ort

Staatsangehörigkeit  deutsch  sonstige

Zusatzangaben bei ausländischer Staatsangehörigkeit  
 in Deutschland seit   Niederlassungserlaubnis  Aufenthaltstitel bis

Familienstand  ledig  verheiratet  verpartnert  zusammen lebend  
 getrennt lebend  geschieden  verwitwet

Güterstand  gesetzlich  Gütertrennung  Gütergemeinschaft

Telefon\*  privat   geschäftlich  Mobil

Fax\*  E-Mail\*

Tätigkeit  Selbstständige/r  Arbeiter/in  Angestellte/r  geschäftsf. Gesellschafter/in  
 Beamter/Beamtin  Rentner/Pensionär/in  Auszubildende/r  Schüler/Student/in  
 Hausfrau/-mann  arbeitslos

seit   befristet bis  Branche/ausgeübter Beruf

Arbeitgeber  
 (Firma, PLZ, Ort)

\* Hinweis: Diese Angaben sind freiwillig

# Vertrauliche Selbstauskunft

Bitte **gemeinsame** Positionen zu Ziffer 2-5 (z. B. Lebenshaltungskosten, Miete etc.) bei „Antragsteller/in“ eintragen!

2. monatliche Einnahmen (Jahreswerte bitte auf den Monat umrechnen)		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Nettoeinkommen aus Lohn/Gehalt/Altersrente/Pension	EUR		
Einkünfte aus selbständiger/gewerblicher Tätigkeit*	EUR		
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung*	EUR		
Einkünfte aus Kapitalvermögen	EUR		
sonstige regelmäßige Einkünfte (z. B. Kindergeld, Unterhalt, Leibrenten) – Art der Einkünfte:	EUR		
<b>Summe monatliche Einnahmen</b>	<b>EUR</b>		

Bitte fügen Sie entsprechende Nachweise in Kopie bei.

3. monatliche Ausgaben (Jahreswerte bitte auf den Monat umrechnen)		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Lebenshaltungskosten (inkl. ein Kfz und Sachversicherungen)*	EUR		
Miete inkl. Nebenkosten* <input type="checkbox"/> entfällt künftig	EUR		
Hausnebenkosten (bei Haus- bzw. Wohnungseigentum)*	EUR		
Beiträge für			
– private Krankenversicherung (soweit nicht vom Arbeitgeber abgeführt)	EUR		
– Lebens-/Rentenversicherungen	EUR		
– Bausparverträge	EUR		
– sonstige regelmäßige Sparleistungen	EUR		
Raten (Zins und Tilgung – ohne beantragten Kredit) für			
– Immobilienfinanzierungen (ohne betriebliche Darlehen)	EUR		
– sonstige private Kredite (z. B. Ratenkredite, Kfz-Finanzierung)	EUR		
– betriebliche Darlehen (nur Tilgungsleistungen ohne Zinsen)	EUR		
Steuervorauszahlungen (ohne Steuern auf Arbeitseinkommen/Renten) – Art der Steuer:	EUR		
sonstige regelmäßige Ausgaben (z. B. Unterhalt, Leasing) – Art der Ausgaben:	EUR		
<b>Summe monatliche Ausgaben</b>	<b>EUR</b>		

4. aktuelles Vermögen (inkl. Eigenmittel für das beantragte Vorhaben)		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Immobilien (Verkehrswerte)	EUR		
Bankguthaben	EUR		
Depotwerte	EUR		
Bausparguthaben	EUR		
Lebens-/Rentenversicherungen (Rückkaufswerte)	EUR		
sonstige Vermögenswerte (z. B. Beteiligungen, Betriebsvermögen) – Art der Vermögenswerte:	EUR		
<b>Summe Vermögen</b>	<b>EUR</b>		

Bitte fügen Sie entsprechende Nachweise in Kopie bei.

5. aktuelle Verbindlichkeiten (Restschuld ohne beantragten Kredit)		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Immobilienfinanzierungen (ohne betriebliche Darlehen)	EUR		
sonstige private Kredite (z. B. Ratenkredite, Kfz-Finanzierung)	EUR		
betriebliche Darlehen	EUR		
sonstige Verbindlichkeiten (z. B. Steuerschulden, sonstige Kredite/Darlehen) – Art der Verbindlichkeiten:	EUR		
<b>Summe Verbindlichkeiten</b>	<b>EUR</b>		
übernommene Bürgschaften	EUR		

\* Hinweis gem. §35 Abs. 1 Satz 2 BDSG: Im Rahmen der Verarbeitung Ihrer Daten berücksichtigt die Bank ggf. Pauschalen bzw. Schätzdaten

6. Erklärungen

Dieses Formular dient ausschließlich zur Vorlage bei der Commerzbank AG. Mir/Uns ist bekannt, dass hieraus kein Anspruch auf eine Kreditgewährung hergeleitet werden kann. Eine verbindliche Antragstellung bezüglich meines/unseres Kreditwunsches kann nur auf einem gesonderten Vordruck der Commerzbank AG erfolgen.

Ich/Wir bestätige/n hiermit ausdrücklich, dass gegen mich/uns kein außergerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren gemäß Insolvenzordnung, Zwangsvollstreckungs-, Insolvenz-, Konkurs-, Vergleichsverfahren oder Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung eingeleitet oder beantragt worden ist (sofern dieser Satz **nicht** zutrifft, bitte streichen).

**Datenschutzrechtlicher Hinweis:**

Die Commerzbank AG verarbeitet und speichert personenbezogene Daten, soweit dies zur Bearbeitung meines/unseres Kreditwunsches erforderlich ist. Gleichzeitig versichert Ihnen die Commerzbank AG, dass Ihre Angaben absolut vertraulich behandelt werden.

Unterschrift/en:

**Ich versichere/wir versichern die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben:**

Ort, Datum

\_\_\_\_\_

Unterschrift Antragsteller/in

 \_\_\_\_\_

Ort, Datum

\_\_\_\_\_

Unterschrift Mitantragsteller/in

 \_\_\_\_\_

## Vertrauliche Selbstauskunft

Aktenzeichen /   
 Kundennummer

Verwendungszweck  privat  geschäftlich

### 1. Persönliche Angaben

#### Antragsteller/in

Vorname/n

Name, ggf. Geburtsname

Straße, Hausnummer

PLZ, Wohnort

wohnhaft seit  Wohnstatus  Eigentum  Miete  mietfrei

Voranschrift/en der letzten zwei Jahre (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort, Land)\*

Geburtsdatum, -ort

Staatsangehörigkeit  deutsch  sonstige

Zusatzangaben bei ausländischer Staatsangehörigkeit  
 in Deutschland seit   Niederlassungserlaubnis  Aufenthaltstitel bis

Familienstand  ledig  verheiratet  verpartnert  zusammen lebend  
 getrennt lebend  geschieden  verwitwet

Güterstand  gesetzlich  Gütertrennung  Gütergemeinschaft

Anzahl der im Haushalt lebenden Personen gesamt  davon Kinder  im Alter von

Telefon\*  privat   geschäftlich  Mobil

Fax\*  E-Mail\*

Tätigkeit  Selbstständige/r  Arbeiter/in  Angestellte/r  geschäftsf. Gesellschafter/in  
 Beamter/Beamtin  Rentner/Pensionär/in  Auszubildende/r  Schüler/Student/in  
 Hausfrau/-mann  arbeitslos

seit   befristet bis  Branche/ausgeübter Beruf

Arbeitgeber  
 (Firma, PLZ, Ort)

#### Mitantragsteller/in

Vorname/n

Name, ggf. Geburtsname

Voranschrift/en der letzten zwei Jahre (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort, Land)\*

Geburtsdatum, -ort

Staatsangehörigkeit  deutsch  sonstige

Zusatzangaben bei ausländischer Staatsangehörigkeit  
 in Deutschland seit   Niederlassungserlaubnis  Aufenthaltstitel bis

Familienstand  ledig  verheiratet  verpartnert  zusammen lebend  
 getrennt lebend  geschieden  verwitwet

Güterstand  gesetzlich  Gütertrennung  Gütergemeinschaft

Telefon\*  privat   geschäftlich  Mobil

Fax\*  E-Mail\*

Tätigkeit  Selbstständige/r  Arbeiter/in  Angestellte/r  geschäftsf. Gesellschafter/in  
 Beamter/Beamtin  Rentner/Pensionär/in  Auszubildende/r  Schüler/Student/in  
 Hausfrau/-mann  arbeitslos

seit   befristet bis  Branche/ausgeübter Beruf

Arbeitgeber  
 (Firma, PLZ, Ort)

\* Hinweis: Diese Angaben sind freiwillig

Bitte **gemeinsame** Positionen zu Ziffer 2-5 (z. B. Lebenshaltungskosten, Miete etc.) bei „Antragsteller/in“ eintragen!

**2. monatliche Einnahmen** (Jahreswerte bitte auf den Monat umrechnen)

		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Nettoeinkommen aus Lohn/Gehalt/Altersrente/Pension	EUR		
Einkünfte aus selbständiger/gewerblicher Tätigkeit*	EUR		
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung*	EUR		
Einkünfte aus Kapitalvermögen	EUR		
sonstige regelmäßige Einkünfte (z. B. Kindergeld, Unterhalt, Leibrenten) – Art der Einkünfte:	EUR		
<b>Summe monatliche Einnahmen</b>	<b>EUR</b>		

Bitte fügen Sie entsprechende Nachweise in Kopie bei.

**3. monatliche Ausgaben** (Jahreswerte bitte auf den Monat umrechnen)

		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Lebenshaltungskosten (inkl. ein Kfz und Sachversicherungen)*	EUR		
Miete inkl. Nebenkosten* <input type="checkbox"/> entfällt künftig	EUR		
Hausnebenkosten (bei Haus- bzw. Wohnungseigentum)*	EUR		
Beiträge für			
– private Krankenversicherung (soweit nicht vom Arbeitgeber abgeführt)	EUR		
– Lebens-/Rentenversicherungen	EUR		
– Bausparverträge	EUR		
– sonstige regelmäßige Sparleistungen	EUR		
Raten (Zins und Tilgung – ohne beantragten Kredit) für			
– Immobilienfinanzierungen (ohne betriebliche Darlehen)	EUR		
– sonstige private Kredite (z. B. Ratenkredite, Kfz-Finanzierung)	EUR		
– betriebliche Darlehen (nur Tilgungsleistungen ohne Zinsen)	EUR		
Steuervorauszahlungen (ohne Steuern auf Arbeitseinkommen/Renten) – Art der Steuer:	EUR		
sonstige regelmäßige Ausgaben (z. B. Unterhalt, Leasing) – Art der Ausgaben:	EUR		
<b>Summe monatliche Ausgaben</b>	<b>EUR</b>		

**4. aktuelles Vermögen** (inkl. Eigenmittel für das beantragte Vorhaben)

		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Immobilien (Verkehrswerte)	EUR		
Bankguthaben	EUR		
Depotwerte	EUR		
Bausparguthaben	EUR		
Lebens-/Rentenversicherungen (Rückkaufswerte)	EUR		
sonstige Vermögenswerte (z. B. Beteiligungen, Betriebsvermögen) – Art der Vermögenswerte:	EUR		
<b>Summe Vermögen</b>	<b>EUR</b>		

Bitte fügen Sie entsprechende Nachweise in Kopie bei.

**5. aktuelle Verbindlichkeiten** (Restschuld ohne beantragten Kredit)

		Antragsteller/in	Mitantragsteller/in
Immobilienfinanzierungen (ohne betriebliche Darlehen)	EUR		
sonstige private Kredite (z. B. Ratenkredite, Kfz-Finanzierung)	EUR		
betriebliche Darlehen	EUR		
sonstige Verbindlichkeiten (z. B. Steuerschulden, sonstige Kredite/Darlehen) – Art der Verbindlichkeiten:	EUR		
<b>Summe Verbindlichkeiten</b>	<b>EUR</b>		
übernommene Bürgschaften	EUR		

\* Hinweis gem. §35 Abs. 1 Satz 2 BDSG: Im Rahmen der Verarbeitung Ihrer Daten berücksichtigt die Bank ggf. Pauschalen bzw. Schätzdaten

## Vertrauliche Selbstauskunft

### 6. Erklärungen

Dieses Formular dient ausschließlich zur Vorlage bei der Commerzbank AG. Mir/Uns ist bekannt, dass hieraus kein Anspruch auf eine Kreditgewährung hergeleitet werden kann. Eine verbindliche Antragstellung bezüglich meines/unseres Kreditwunsches kann nur auf einem gesonderten Vordruck der Commerzbank AG erfolgen.

Ich/Wir bestätige/n hiermit ausdrücklich, dass gegen mich/uns kein außergerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren gemäß Insolvenzordnung, Zwangsvollstreckungs-, Insolvenz-, Konkurs-, Vergleichsverfahren oder Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung eingeleitet oder beantragt worden ist (sofern dieser Satz **nicht** zutrifft, bitte streichen).

#### Datenschutzrechtlicher Hinweis:

Die Commerzbank AG verarbeitet und speichert personenbezogene Daten, soweit dies zur Bearbeitung meines/unseres Kreditwunsches erforderlich ist. Gleichzeitig versichert Ihnen die Commerzbank AG, dass Ihre Angaben absolut vertraulich behandelt werden.

### Unterschrift/en:

**Ich versichere/wir versichern die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben:**

Ort, Datum

\_\_\_\_\_

Unterschrift Antragsteller/in

 \_\_\_\_\_

Ort, Datum

\_\_\_\_\_

Unterschrift Mitantragsteller/in

 \_\_\_\_\_