

Selbstauskunft und Haushaltsrechnung für Personen im gleichen Haushalt

| | | |
|--|--|---|
| Meine persönlichen Daten (Kreditnehmer) | | Kd. Nr. _____ |
| Titel/Vor- und Zuname: _____ | | |
| frühere/r Zuname/n: _____ | | |
| Geburtsdatum: _____ Familienstand: _____ Geschlecht: <input type="checkbox"/> männlich <input type="checkbox"/> weiblich <input type="checkbox"/> divers | | |
| Anzahl und Alter unterhaltsberechtigter im Haushalt lebender Kinder: _____ | | |
| sonstige unterhaltsberechtigta nicht im Haushalt lebende Personen: _____ | | |
| Staatsbürgerschaft: _____ | | |
| Anschrift: _____ | | |
| E-Mail: _____ | | Tel.Nr.: _____ |
| Beruf: _____ | | durchgehend beschäftigt seit: _____ |
| dzt. Arbeitgeber: _____ | | seit: _____ |
| Arbeitg./Anschrift: _____ | | Arbeitg./Telnr.: _____ |
| Nettoeinkommen/EUR/mtl.: _____ | | zusätzliches Einkommen/EUR (zB Prämien): _____ |
| <input type="checkbox"/> In der Vergangenheit hat es wesentliche Einkommensschwankungen gegeben, da: | | |
| <input type="checkbox"/> Der voraussichtliche Pensionsantrittszeitpunkt liegt während der geplanten Kreditlaufzeit: | | |
| <input type="checkbox"/> Es ist von einem Pensionsbezug iHv. monatlich EUR _____ ab _____ auszugehen. | | |
| <input type="checkbox"/> Es steht ein Abfertigungsanspruch iHv. ca EUR _____ zu. | | |
| <input type="checkbox"/> Sonstiges (geplanter Berufswechsel, neue Einkommensquellen, ...) | | |
| | | |
| Wohnsituation: | <input type="checkbox"/> Haus | <input type="checkbox"/> Wohnung <input type="checkbox"/> Reihenhaus |
| Wohntyp: | <input type="checkbox"/> Eigentum | <input type="checkbox"/> Genossenschaft <input type="checkbox"/> Miete |
| | <input type="checkbox"/> wohne bei Eltern/Lebensgefährten/in | |
| Ausbildung: | <input type="checkbox"/> ohne Schulabschluss | <input type="checkbox"/> Lehre-/Pflichtschulabschluss <input type="checkbox"/> abgeschlossene Lehre |
| | <input type="checkbox"/> Meister | <input type="checkbox"/> (Fach)Hochschulabschluss |

| Meine private Bilanz (Kreditnehmer) | | | | | | | | |
|--|----------------------------------|------------------------------------|--|-----------|-------------------------|--------------|------------------------|---|
| Folgende Vermögenswerte stehen in meinem Eigentum: | | | | | | | | |
| Art | Wert in EUR | Nachweis | | | | | | |
| Objekt, Bezeichnung, Nummer | Verkehrswert/Guthaben/Depotstand | GB-Auszug, Depot-Auszug | | | | | | |
| _____ | _____ | <input type="checkbox"/> vorhanden | <input type="checkbox"/> wird gereicht | | | | | |
| _____ | _____ | <input type="checkbox"/> vorhanden | <input type="checkbox"/> wird gereicht | | | | | |
| _____ | _____ | <input type="checkbox"/> vorhanden | <input type="checkbox"/> wird gereicht | | | | | |
| _____ | _____ | <input type="checkbox"/> vorhanden | <input type="checkbox"/> wird gereicht | | | | | |
| <input type="checkbox"/> eigener PKW | Kaufpreis in EUR _____ | Kaufdatum _____ | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> Firmen-PKW | Marke/Type _____ | Baujahr _____ | | | | | | |
| Meine bestehenden Verbindlichkeiten und Bürgschaften: | | | | | | | | |
| als Kredit- nehmer/ Leasing- nehmer | als Bürge | Hyp. bes. WRK* | Institut | Konto Nr. | Saldo derzeit in EUR | Laufzeit bis | Monatl. Rate in EUR | Abdeckung / Umschuldung gewünscht |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> |
| * Hypothekarisch besicherte Wohnraumkredite | | | | | | | | |

Meine persönlichen Daten (Mitschuldner/Bürge)

Kd. Nr. _____

Titel/Vor- und Zuname: _____

frühere/r Zuname/n: _____

Geburtsdatum: _____ Familienstand: _____ Geschlecht: männlich weiblich divers

Anzahl und Alter

unterhaltsberechtigter im Haushalt lebender Kinder: _____

sonstige unterhaltsberechtigten nicht im Haushalt lebende Personen: _____

Staatsbürgerschaft: _____

Anschrift: _____

E-Mail: _____ Tel.Nr.: _____

Beruf: _____ durchgehend beschäftigt seit: _____

dz. Arbeitgeber: _____ seit: _____

Arbeitg./Anschrift: _____ Arbeitg./Telnr.: _____

Nettoeinkommen/EUR/mtl.: _____ zusätzliches Einkommen/EUR (zB Prämien): _____

In der Vergangenheit hat es wesentliche Einkommensschwankungen gegeben, da: _____

Der voraussichtliche Pensionsantrittszeitpunkt liegt während der geplanten Kreditlaufzeit:

Es ist von einem Pensionsbezug iHv. monatlich EUR _____ ab _____ auszugehen.

Es steht ein Abfertigungsanspruch iHv. ca EUR _____ zu.

Sonstiges (geplanter Berufswechsel, neue Einkommensquellen, ...)

Wohnsituation: Haus Wohnung Reihenhaus

Wohntyp: Eigentum Genossenschaft Miete

wohne bei Eltern/Lebensgefährten/in

Ausbildung: ohne Schulabschluss Lehre-/Pflichtschulabschluss abgeschlossene Lehre

Meister Matura (Fach)Hochschulabschluss

Meine private Bilanz (Mitschuldner/Bürge)

Folgende Vermögenswerte stehen in meinem Eigentum:

| Art Objekt, Bezeichnung, Nummer | Wert in EUR Verkehrswert/Guthaben/Depotstand | Nachweis GB-Auszug, Depot-Auszug |
|------------------------------------|---|---|
| _____ | _____ | <input type="checkbox"/> vorhanden <input type="checkbox"/> wird gereicht |
| _____ | _____ | <input type="checkbox"/> vorhanden <input type="checkbox"/> wird gereicht |
| _____ | _____ | <input type="checkbox"/> vorhanden <input type="checkbox"/> wird gereicht |
| _____ | _____ | <input type="checkbox"/> vorhanden <input type="checkbox"/> wird gereicht |

eigener PKW Kaufpreis in EUR _____ Kaufdatum _____

Firmen-PKW Marke/Type _____ Baujahr _____

Meine bestehenden Verbindlichkeiten und Bürgschaften:

| als Kredit- nehmer/ Leasing- nehmer | als Bürge | Hyp. bes. WRK* | Institut | Konto Nr. | Saldo derzeit in EUR | Laufzeit bis | Monatl. Rate in EUR | Abdeckung / Umschuldung gewünscht |
|--|--------------------------|--------------------------|----------|-----------|-------------------------|--------------|------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | <input type="checkbox"/> |

* Hypothekarisch besicherte Wohnraumkredite

Liegenschaftsunterlagen

Wenn ich eine Wohnung ein Haus kaufe:

- Kaufvertragsentwurf/Kaufanbot
- Grundbuchauszug/Grundbuchdaten
- Bauplan/Wohnungsplan
- Nutzungsgutachten (bei Wohnungen)
- Fotos
- Expose vom Immobilienbüro (wenn über einen Makler gekauft wird)
- Betriebskostenabrechnung oder -vorschau der Hausverwaltung
- Energieausweis

Wenn ich ein Haus baue:

- Grundbuchauszug
- Baubewilligung/Baubeschreibung
- Bewilligter Einreichplan
- Fotos
- Kostenvoranschläge
- Energieausweis

Zusätzlich, wenn ich eine Wohnbauförderung nützen möchte:

- Staatsbürgerschaftsnachweis
- Geburtsurkunde der Kinder
- Heiratsurkunde

Wenn ich ein Haus saniere:

- Grundbuchauszug
- Baubewilligung (wenn erforderlich)
- Bewilligter Einreichplan (alt / neu)
- Fotos
- Kostenvoranschläge
- Energieausweis (vor u. nach Sanierung)

Wenn ich ein Zinshaus kaufe:

- Mietzinsliste
- Mietverträge
- Wohnungspläne
- Nutzwertgutachten
- Betriebskostenabrechnung oder -vorschau der Hausverwaltung
- Energieausweis

Wenn ich umschulden möchte:

- Restschuldbestätigung bestehender Kredite
- laufende Kreditverträge und Kontoauszüge
- Energieausweis (optional)

Sonstiges:

Persönliche Unterlagen (Kreditnehmer/Mitschuldner/Bürge)

Private:

- Gehaltsabrechnungen (letzten 3 Monate)
- Amtlicher Lichtbildausweis
- Kopie des Meldezettels*
- Bescheid Familienbeihilfe
- Pensionskontoauszug
- Fremdbank Kontoauszüge der letzten 3 Monate

Selbständige:

- Bilanzen (letzten 3 Jahre)
- Einnahmen-/Ausgabenrg. (letzten 3 Jahre)
- ESt-Erklärung/Bescheid (letzten 3 Jahre)
- aktueller Jahresstatus
- aktuelle Lastschriftanzeige Finanzamt
- aktuelle Buchungsanzeige Krankenkasse
- sonstiges: _____

* bei nicht EU-Staatsbürgern:
Befreiungsschein/Aufenthaltsbewilligung,
Arbeitsbewilligung

bei Leasing:

Kaufanbot des Lieferanten

Haushaltsbudget-Rechnung

Monatliche Einnahmen:

| | |
|--|------------------|
| Lohn, Gehalt, Selbstständiges Einkommen (netto, ohne 13./14. Gehalt) | EUR _____ |
| Einkommen aus Kapitalvermögen, Vermietung und Verpachtung (Liegenschaften, Sparbücher, Wertpapiere) | EUR _____ |
| Sonstiges Einkommen (Kinderbeihilfe, Alimente, regelmäßige Trinkgelder und Zuwendungen, Sonstiges) | EUR _____ |
| Summe | EUR _____ |

Monatliche Ausgaben:

Wohnungsausgaben für _____ m² Wohnnutzfläche

| | |
|--|-----------|
| Miete | EUR _____ |
| Betriebskosten, Abgaben (Grundbesitzabgaben, Wasser, Müll) | EUR _____ |
| Heizung, Strom | EUR _____ |
| GIS, Telefon, Internet, Sonstiges | EUR _____ |

Lebenserhaltungskosten

| | |
|--|-----------|
| a) Haushaltskosten, Ernährung | EUR _____ |
| b) Kleidung, Freizeit, Hobby, Taschengeld, Haustiere, Zigaretten, Schule | EUR _____ |
| c) Urlaub, Geschenke, Sonstiges | EUR _____ |

Verkehrsmittel

| | |
|---|-----------|
| a) KFZ (Versicherung, Steuer, Treibstoff, Instandhaltung) | EUR _____ |
| b) öffentliche Verkehrsmittel | EUR _____ |

Versicherungen

| | |
|---------------------------|-----------|
| Haushalt | EUR _____ |
| Leben mit Ablebensschutz | EUR _____ |
| Leben ohne Ablebensschutz | EUR _____ |
| Unfall | EUR _____ |
| Kranken | EUR _____ |
| Rechtsschutz | EUR _____ |

Finanzverbindlichkeiten

| | |
|---|-----------|
| a) Kredit- / Darlehens / Leasingraten neu | EUR _____ |
| b) Kredit- / Darlehens / Leasingraten bestehend | EUR _____ |
| c) Tilgungsträgerzahlungen, Zinsen, Sonstiges | EUR _____ |
| d) Versandhaus und sonstige Verbindlichkeiten | EUR _____ |

Sparleistungen

| | |
|---|-----------|
| Sparbücher, Bausparen, Fondssparen, Sonstiges | EUR _____ |
|---|-----------|

| | |
|---|------------------|
| Alimente, Unterhaltszahlungen, Sonstiges | EUR _____ |
|---|------------------|

| | |
|--------------|------------------|
| Summe | EUR _____ |
|--------------|------------------|

| | |
|---|------------------|
| monatlich frei verfügbares Einkommen (nach Projektumsetzung) | EUR _____ |
|---|------------------|

Bestätigung der Richtigkeit der Angaben:

(Unterschrift Kreditnehmer)

Ich (wir) versichere(n), dass die von mir (uns) gemachten Angaben der Wahrheit entsprechen, ich (wir) voll geschäftsfähig bin (sind) und über mein (unser) Vermögen bisher ein Insolvenzverfahren weder eröffnet noch beantragt wurde.

Ich (wir) erkläre(n) weiters verbindlich, dass ich (wir) außer den von mir (uns) angeführten Verbindlichkeiten keine Schulden oder Verpflichtungen aufweise(n), kein Vermögensverzeichnis gem. § 47 EO abgegeben habe(n) und in mein (unser) Vermögen während der letzten fünf Jahre nicht Exekution geführt wurde.

Alle aus dem Kreditansuchen entstehenden Kosten (insbesondere Schätzungskosten) werde(n) ich (wir) der Bank ersetzen, auch dann, wenn der angesuchte Kredit nicht genehmigt werden sollte.

Meine (Unsere) Lohn- bzw. Gehaltsansprüche sind – außer den von mir (uns) angeführten Verpflichtungen – weder abgetreten noch gepfändet oder verpfändet.

Informationen zu KonsumentenKreditEvidenz und Warnliste der österreichischen Kreditinstitute

Der Kunde wird darüber informiert, dass die Bank zur Wahrung berechtigter Interessen (Artikel 6 Abs 1 lit f DSGVO [EU] 2016/679) personenbezogene Daten des Kunden verarbeitet, um Bonitäts- und Ausfallsrisiken im Kreditgeschäft zu ermitteln. Dabei dienen die KonsumentenKreditEvidenz (kurz KKE) und die Warnliste der österreichischen Kreditinstitute (kurz Warnliste) als Dateisysteme im Sinne von Artikel 4 Z 6 DSGVO, die vom Kreditschutzverband von 1870, Wagenseilgasse 7, 1120 Wien, FN 303439i des HG Wien („KSV 1870“) betrieben werden. Der KSV 1870 fungiert für Abfragen der KKE und Warnliste als Verantwortlicher im Sinne des Artikels 4 Z 7 DSGVO. Bei Einmeldungen von Kreditverhältnissen seitens der Bank wird der KSV als Auftragsverarbeiter im Sinne des Artikels 4 Z 8 DSGVO tätig.

Folgende **personenbezogene Daten** werden übermittelt:

KonsumentenKreditEvidenz:

- Name, Anschrift, Geburtsdatum, Höhe der Kreditverbindlichkeit und Kreditrahmen
- Beginn der Laufzeit, die voraussichtliche Laufzeit/Endfälligkeit und die Rückzahlungsvereinbarung
- Bei Mithaftenden: Name, Anschrift und Geburtsdatum
- Zahlungsanstände während der Laufzeit

Warnliste:

- Eine Aufnahme in die Warnliste erfolgt mit Name, Anschrift, Geburtsdatum, Kontonummer, Bankleitzahl, Meldehöhe, Meldegrund (Bürge, Girokonto, Kreditkarte, Kreditkonto, Missbrauch) in Fällen von Bankomat-, Kreditkarten- oder Scheckmissbrauch und bei Vertragsverletzungen insbesondere Fälligestellung bzw. Rechtsverfolgung nach qualifiziertem Zahlungsverzug bei Girokonten, Krediten, Kreditkarten.
- Die Bank wird den Kunden vor jeder Eintragung in die Warnliste eigens informieren.

Zweck der Übermittlung an KKE und Warnliste ist der Gläubigerschutz, die Bonitätsbeurteilung und die Risikominimierung sowie die Senkung der Ausfallsquote. Für den Kunden oder potentiellen Kunden (das sind Personen, die beabsichtigen mit der Bank in geschäftliche Verbindung zu treten) soll die Datenverarbeitung gleichzeitig einen Schutz vor drohender Überschuldung darstellen, weil KKE und Warnliste den Banken zur Bonitätsbeurteilung dienen, auch um sicherzustellen, dass Kunden und potentielle Kunden nicht bei unterschiedlichen Instituten Kredite aufnehmen, die in Summe über den Rückzahlungsmöglichkeiten des Kunden oder potentiellen Kunden liegen. Die KKE wird vom KSV 1870 geführt und enthält personenbezogene Daten von Kunden und potentiellen Kunden. Zum selben Zweck bezieht die Bank auch personenbezogene Daten über Kunden und potentielle Kunden aus der KKE und Warnliste.

Jede Einmeldung wird automatisch mit einer Löschfrist belegt, nähere Informationen befinden sich unter: <https://www.ksv.at/fragen-antworten-datenschutz-loeschfristen>

Informationen zur Bonitätsprüfung bei der Oesterreichischen Nationalbank (OeNB)

Um das Bonitäts- und Ausfallsrisiko im Kreditgeschäft zu ermitteln, tauschen wir Daten mit der Oesterreichischen Nationalbank, 1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 3, aus. Im Zuge einer OeNB-Abfrage wird die Bank folgende personenbezogene Daten des Kunden oder potentiellen Kunden der OeNB übermitteln: vollständiger Name, Geburtsdatum sowie Adresse.

Der Kunde hat ein Recht auf Auskunft über seine personenbezogenen Daten, die die Bank verarbeitet, Berichtigung, Einschränkung und Löschung seiner personenbezogenen Daten, ein Recht auf Datenübertragbarkeit sowie ein Recht auf Widerspruch und ein Beschwerderecht bei der zuständigen Datenschutzbehörde (Österreichische Datenschutzbehörde, Barichgasse 40-42, 1030 Wien, www.dsb.gv.at).

Bei Fragen kann der Kunde sich an , wenden.

Weitere Informationen zur Verarbeitung personenbezogener Daten sind in der Datenschutzerklärung der Bank auf abrufbar sowie als Aushang in allen Filialen einsehbar.

Entbindung vom Bankgeheimnis und Einsichtnahme ins Grundbuch

Im Umfang der oben beschriebenen Datenverarbeitung im Zusammenhang mit KonsumentenKreditEvidenz, Warnliste und OeNB sowie für Auskünfte gegenüber Sicherungsgebern entbindet der fertigende Kunde (und allenfalls Sicherheitengeber) die Bank gemäß § 38 Abs 2 Z 5 BWG auch von der Verpflichtung zur Wahrung des Bankgeheimnisses.

Des Weiteren ermächtigen der Kreditnehmer und alle Sicherungsgeber die Bank im Hinblick auf deren - bezogen auf die gesetzlich erforderliche Kreditwürdigkeitsprüfung - gegebenes Interesse zur Einsichtnahme auch in das Personenverzeichnis des Grundbuches (§ 5 Abs 4 GUG).

Ich(Wir) nehme(n) zur Kenntnis, dass die Entscheidung über die Kreditgewährung bzw. die genannten Konditionen ausschließlich bei der Bank liegt und bis zum Vorliegen der Entscheidung der Bank niemand berechtigt ist, diesbezügliche Erklärungen abzugeben oder Zusagen zu tätigen.

Kreditvermittler: Name, Adresse

Datum

Unterschrift Kreditnehmer

Unterschrift
Mitschuldner/Bürge