



OPTIMA

Sehr geehrter Interessent,

zur Prüfung der Zinskonditionen und für die Suche einer passenden Immobilie benötigen wir eine Unterschrift auf der letzten Seite der Selbstauskunft (um den Schufa Score prüfen zu können, falls Sie nicht selbst Ihre Schufaauskunft einreichen). Beim Ausfüllen der Selbstauskunft sind wir Ihnen gerne behilflich. Sämtliche Unterlagen benötigen wir lediglich in Kopie oder per Mail. Bitte achten Sie auf eine gute, leserliche Qualität aller Unterlagen. Bei den Sparguthaben (Sparbuch, Tagesgeld, Rückkaufswerte, Fonds, Bausparer etc.) fügen Sie bitte möglichst viele Informationen hinzu, auch wenn diese nicht als Eigenkapital eingebracht werden sollen, so steigt mit jedem gesparten Euro Ihr Rating bei der Bank und dadurch verbessern Sie die zu erwartenden Zinssätze.

Folgende Unterlagen sind für die Prüfung notwendig:

Checkliste

- Ausweiskopie (beidseitig)
- Selbstauskunft unterschrieben
- letzten zwei Lohnsteuerbescheinigungen oder Steuerbescheide
- Kopie Sparguthaben / Depotauszüge / Bausparverträge
- Kreditverträge (falls bestehen) und Restschulden
- letzten drei Gehaltsabrechnungen (Angestellten) aktuelle BWA (Selbstständige)
- Kontoauszug/Nachweis der letzten drei Gehaltseingänge
- Mietvertrag oder Nachweis selbst genutzte Wohneinheit (Mietfreibestätigung)
- Ausdruck der eigenen Schufa (www.schufa.de oder Postbankfiliale)

Hausbank:

Höhe der Miete (kalt/warm) :

Anzahl der Personen im Haushalt:

Vor- Nachname

Nach erfolgter Prüfung werden wir uns umgehend mit Ihnen in Verbindung setzen und verbleiben mit freundlichen Grüßen

SELBSTAUSKUNFT

BITTE ALLE ANGABEN IN DEUTLICH LESBAREN DRUCKBUCHSTABEN.

ANTRAGSTELLER

Name / Vorname / Geburtsname

Straße / PLZ / Ort

Kontakt (Tel. privat / Tel. gesch.)

(Fax / E-Mail)

Geburtsdatum (Tag/Monat/Jahr)

Staatsangehörigkeit

Im Haushaltlebende Personen /
davon Kinder

Alter der Kinder

Familienstand

ledig

verheiratet

verwitwet

geschieden/getrennt lebend

Güterstand

gesetzlich

Gütertrennung

Gütergemeinschaft

Ausgeübter Beruf

Angestellter

Selbständiger

Beamter

Arbeiter

Arbeitgeber / Branche

(auch von Selbständigen auszufüllen)

seit

befristet bis

Bankverbindung (Bank/Konto/BLZ)

MITANTRAGSTELLER

Name / Vorname / Geburtsname

Straße / PLZ / Ort

Kontakt (Tel. privat / Tel. gesch.)

(Fax / E-Mail)

Geburtsdatum (Tag/Monat/Jahr)

Staatsangehörigkeit

Im Haushaltlebende Personen /
davon Kinder

Alter der Kinder

Familienstand

ledig

verheiratet

verwitwet

geschieden/getrennt lebend

Güterstand

gesetzlich

Gütertrennung

Gütergemeinschaft

Ausgeübter Beruf

Angestellter

Selbständiger

Beamter

Arbeiter

Arbeitgeber / Branche

(auch von Selbständigen auszufüllen)

seit

befristet bis

Bankverbindung (Bank/Konto/BLZ)

MONATLICHES NETTOEINKOMMEN

MONATLICHE AUSGABEN

Antragsteller	<input type="text"/> Anzahl der Gehälter	<input type="text"/>	EUR
Mitantragsteller	<input type="text"/> Anzahl der Gehälter	<input type="text"/>	EUR
Gesetzliches Kindergeld		<input type="text"/>	EUR
aus selbständiger Arbeit		<input type="text"/>	EUR
Mieteinnahmen (kalt) aus Beleihungsobjekt		<input type="text"/>	EUR
sonstige Mieteinnahmen (kalt)		<input type="text"/>	EUR
sonstige Einkünfte _____		<input type="text"/>	EUR
_____		<input type="text"/>	EUR
_____		<input type="text"/>	EUR
_____		<input type="text"/>	EUR
insgesamt		<input type="text"/>	EUR

derzeitige Kalt und Warmmiete	entfällt zukünftig <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="text"/>	EUR
Belastungen aus Darlehen und Ratenverpflichtung – ohne	a: Ratenkredit	<input type="text"/>	EUR
Finanzierungsungsobjekt	b: Immobilienkredit	<input type="text"/>	EUR
Beiträge für Lebensversicherungs- und Bausparverträge – ohne Finanzierungsobjekt		<input type="text"/>	EUR
Lebenshaltungskosten		<input type="text"/>	EUR
Unterhaltszahlungen		<input type="text"/>	EUR
(priv.) Krankenversicherung		<input type="text"/>	EUR
sonstige Ausgaben _____		<input type="text"/>	EUR
_____		<input type="text"/>	EUR
_____		<input type="text"/>	EUR
insgesamt		<input type="text"/>	EUR

VERMÖGENVERHÄLTNISSSE ALLER ANTRAGSTELLER**

Bank- und Sparguthaben	<input type="text"/>	EUR
Wertpapiere (Kurswert)	<input type="text"/>	EUR
Rückkaufswerte aus Lebens-, Renten-, Fondgebundenen Lebensversicherungen	<input type="text"/>	EUR
Immobilienvermögen (ca.)	<input type="text"/>	EUR
Sonstiges _____	<input type="text"/>	EUR
_____	<input type="text"/>	EUR
insgesamt	<input type="text"/>	EUR

Hypotheken / Grundsschuld (aktueller Valutenstand)	<input type="text"/>	EUR	
Hypotheken / Grundsschuld (aktueller Valutenstand)	<input type="text"/>	EUR	
Bank- / Ratenkredite (aktueller Valutenstand) – Restlaufzeit bis	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
Bank- / Ratenkredite (aktueller Valutenstand) – Restlaufzeit bis	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
rückständige Steuern		<input type="text"/>	EUR
Sonstiges		<input type="text"/>	EUR
insgesamt	<input type="text"/>	<input type="text"/>	EUR
übernommene Bürgschaften		<input type="text"/>	EUR

** ohne die im Finanzierungsplan für die Finanzierung vorgesehenen Eigen- und Fremdmittel.

