

Persönliche Informationen

Der erste Schritt

Kunde und Ehepartner/Partner

	Kunde	Ehepartner/Partner
Personen-Nr.		
Nachname		
Vorname		
Geburtsdatum/Geburtsname/Geburtsort		
Straße/Nr.		
PLZ/Ort		
Familienstand		
Güterstand		
Beruf/letzter Bildungsabschluss		
Arbeitgeber/seit		
Telefon privat		
Telefon geschäftlich		
Mobil		
Fax		
E-Mail-Adresse		

Unsere Kinder/Familienangehörige

	1. Kind	2. Kind	3. Kind
Vorname			
Nachname			
Geburtsdatum			
Ausbildung Schule/Abschluss			
Wohnhaft in			

Einnahmen und Ausgaben im Überblick

Die einzelnen Positionen

Einnahmen pro Monat

	Kunde	Ehepartner/Partner
Nettoeinnahmen aus Land- und Forstwirtschaft		
Nettoeinnahmen aus Gewerbebetrieb		
Nettoeinnahmen aus selbständiger Arbeit		
Nettoeinnahmen aus nicht selbständiger Arbeit		
Nettoeinnahmen aus Kapitalvermögen		
Nettoeinnahmen aus Vermietung und Verpachtung		
Sonstige Nettoeinnahmen		
Nebenverdienste/sonstige regelmäßige Einnahmen		
Kindergeld		
Sonstiges		
Summe der Einnahmen p. M. EUR		

Ausgaben pro Monat

	Kunde	Ehepartner / Partner
Miete ☐ entfällt künftig		
Künftige Wohn-/Nebenkosten		
Lebenshaltungskosten		
Unterhaltszahlungen		
Ausgaben Kfz (Anzahl:)		
Haftpflichtversicherung		
Rechtsschutzversicherung		
Unfallversicherung		
Hausratversicherung		
Berufsunfähigkeitsversicherung		
Private Krankenversicherung		
Lebens- / Rentenversicherung		
Bausparverträge		
Sonstige Sparverträge		
Bestehende Kredite		
Summe der Ausgaben p. M. EUR		
Freie Liquidität p. M. EUR		

Immobilienübersicht

Daten per

Name, Vorname

1. Person

2. Person

Art*	Anschrift und Grundbuchdaten (Grundbuch, Blatt) Grundstücksgröße	Eigentümer (1. Person/ 2. Person)	Wohn-/Nutz- fläche in qm	Baujahr	Verkehrswert in EUR	akt. Valuta der Kredite	Netto Miet- einnahmen p.a.	Darlehen Nr.

Bankenspiegel von _____ per _____

SÜDWESTBANK 

Seite 5 von 8
www.suedwestbank.de
Telefon 0711/664 466 44

Bausparverträge

Vertragsinhaber	Bausparkasse/ Vertrag Nr.	Mtl. Sparrate EUR	Bausparsumme EUR	Akt. Guthaben EUR	Voraussicht- liche Zuteilung

Girokonten

Institut	BLZ	Kontonummer/ Dispolimit	EC-Karte/ Kreditkarte	Nutzung Kontoeinzugsservice

Bankeinlagen/Wertpapiere/Beteiligungen

Kunde/Ehepartner/ Partner	Freistellung	Produkt	Summe/ akt. Wert	Mtl. Auszahl- rate	Institut/ BLZ	Fälligkeit

Kapitalbildende Versicherungen/Betriebliche Altersvorsorge/Absicherung Einkommen und Familie

Versicherungs- nehmer	Institut/ VS	Produkt	Aktueller Rückkaufs- wert	Sparrate	Ablauf- datum	Risiko- summe	Rente p.M.

Ihre persönliche Einwilligung und Erklärung

Wir bitten um Ihre Unterschrift

Datenschutz

Einwilligung in die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten zum Zweck der Beratung mit dem Ziel der Gewährung eines Kredits. Mit der Unterschrift unter diesem Dokument erklären Sie Ihre Einwilligung zur oben genannten Verwendung der personenbezogenen Daten. Die Abgabe der Erklärung ist freiwillig. Ihre erteilte Einwilligung können Sie jederzeit – mit Wirkung für die Zukunft – widerrufen. Sie bestätigen hiermit, dass Sie die oben stehende Information zur Einwilligungserklärung gelesen haben und damit einverstanden sind, dass die SÜDWESTBANK – BAWAG AG Niederlassung Deutschland die personenbezogenen Daten zu dem dort bezeichneten Verwendungszweck erhebt, verarbeitet und nutzt.

Sonstige Erklärungen

Sind in den letzten 5 Jahren Zwangsmaßnahmen (Pfändung, Zwangssicherungshypothek, Zwangsversteigerung, Vergleich, Konkurs usw.) oder Wechselproteste vorgekommen oder wurde zur Abgabe einer „Eidesstattlichen Versicherung“ über die Vermögensverhältnisse aufgefordert oder wurde Haft zur Erzwingung dieser Versicherung angeordnet?

☐ Nein ☐ Ja

Art _____

am _____

Auskunftsanfrage

Die SÜDWESTBANK – BAWAG AG Niederlassung Deutschland darf bei Grundbuchamt, Bauamt Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die SÜDWESTBANK – BAWAG AG Niederlassung Deutschland das Bankgeheimnis wahren.

Unterlagen

Die von der SÜDWESTBANK – BAWAG AG Niederlassung Deutschland geforderten, aber nicht beigelegten Unterlagen werden nachgereicht. Dem Antragsteller bzw. Mit Antragsteller ist bekannt, dass diese Angaben als Grundlagen für eine Kreditentscheidung dienen.

Vollständigkeitserklärung

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben sowie der beigelegten Unterlagen werden versichert.

AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der SÜDWESTBANK – BAWAG AG Niederlassung Deutschland (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der SÜDWESTBANK – BAWAG AG Niederlassung Deutschland eingesehen werden; auf Verlangen werden diese ausgehändigt.

Optional – Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller bzw. Mit Antragsteller/Bürge stimmt zu, dass die

einmalig der SÜDWESTBANK – BAWAG AG Niederlassung Deutschland über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

Optional – Zustimmung zur Auskunftsanfrage beim Steuerberater/Wirtschaftsprüfer

Der Antragsteller bzw. Mit Antragsteller stimmt zu, dass die SÜDWESTBANK – BAWAG AG Niederlassung Deutschland bei

Steuerberater/Wirtschaftsprüfer Auskunft und Unterlagen (z. B. Jahresabschlussunterlagen) einholen darf.

Ort, Datum

Unterschrift

Zum Umgang mit Ihren persönlichen Daten

Die SCHUFA-Klausel zu Kreditanträgen

Ich/Wir willige/-n ein, dass die

SÜDWESTBANK –
BAWAG AG Niederlassung Deutschland
Büchsenstraße 20
70174 Stuttgart

der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (in jedem Fall Kreditnehmer und Kreditbetrag bzw. Limite sowie bei Ratenkrediten zusätzlich Laufzeit und Ratenbeginn) und vereinbarungsgemäße Abwicklung (z. B. vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerung) dieses Kredits übermittelt.

Unabhängig davon wird die

SÜDWESTBANK –
BAWAG AG Niederlassung Deutschland
Büchsenstraße 20
70174 Stuttgart

der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist.

Insoweit befreie/-n ich/wir die

SÜDWESTBANK –
BAWAG AG Niederlassung Deutschland
Büchsenstraße 20
70174 Stuttgart

zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren).

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und -Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA HOLDING AG
Verbraucherservice
Postfach 5640
30056 Hannover

Ort, Datum

Unterschrift