Merkblatt zur Selbstauskunft Mietwohnungen

NRW.BANK

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

sofern Sie die Angaben in der Selbstauskunft **nicht** durch eine(n) **Steuerberater(in) oder Wirtschaftsprüfer(in)** bestätigen lassen, fügen Sie bitte die nachfolgend genannten Unterlagen bei. Wir weisen darauf hin, dass Jahresabschlüsse, Gewinnermittlungen usw. in jedem Falle vorzulegen sind, auch bei testierten Angaben.

Einzelne Erläuterungen:

Seite 2

III. Beteiligungen:

Bitte geben Sie uns sämtliche Beteiligungen (ggf. auf einem gesonderten Blatt) an.

Hierzu gehören:

- der Name der Gesellschaft,
- deren Rechtsform sowie
- die Art und Höhe Ihrer Beteiligung.

In diesem Zusammenhang reichen Sie uns bitte die letzten 3 Jahresabschlüsse (nach § 245 HGB rechtsverbindlich unterzeichnet) sämtlicher Unternehmen ein, aus denen Sie Ihre Einkünfte beziehen, bei denen eine persönliche Haftung bzw. eine Kapitalbeteiligung Ihrerseits besteht.

Sofern Sie Beteiligungen aus rein steuerlichen Gründen halten (z. B. Beteiligungen an einem Flugzeugfonds o. Ä.), möchten wir Sie bitten, uns den Zeichnungsprospekt einschließlich des Nachweises über die Art der Finanzierung einzureichen.

Seite 3

IV/1. Einkommensverhältnisse:

Als Nachweise reichen Sie uns bitte Folgendes ein:

- die letzten beiden Einkommensteuererklärungen/-bescheide (zu Ziffer 1 a) – e), g) – i) der Selbstauskunft)

- Erträgnisaufstellung von Kreditinstituten über Kapitaleinkünfte (zu Ziffer 1 f) der Selbstauskunft)

Zusätzlich:

- für Einkünfte aus nichtselbstständiger Tätigkeit: eine aktuelle Gehaltsabrechnung

- für Selbstständige/Gewerbetreibende: die letzten drei Jahresabschlüsse bzw. Gewinnermittlungen oder Einnahmen-Überschuss- bzw. Einnahmen-Ausgaben-Rechnungen jeweils in rechtsverbindlich unterzeichneter Form (nach § 245 HGB).

Seite 4

V. Aufstellung Haus- und Grundbesitz

Unter Buchstabe A – Spalten 1–17 – schlüsseln Sie uns bitte Ihren vermieteten Haus- und Grundbesitz objektweise und entsprechend der Eigentumsverhältnisse auf. Sofern Sie Objekte im laufenden Jahr gebaut oder erworben haben, machen Sie dies bitte deutlich.

Bei Objekten, die Bauherrengemeinschaften oder (eingetragenen) Gesellschaften bürgerlichen Rechts zuzurechnen sind, geben Sie die Werte bitte nur anteilig an.

Spalte 12 – Tilgung bzw. Tilgungsersatzleistungen
Spalte 17 – Höhe der Restverbindlichkeit je Objekt

Als Nachweise reichen Sie uns bitte Folgendes ein:

— Kontoauszüge, Saldenbestätigungen, o. Ä.

Die Angaben für die **Spalten 8–11, 13 + 14** entnehmen Sie bitte Ihrer Steuererklärung.

Seite 5

Auf **Seite 5 – Buchstabe B** – geben Sie bitte weitere Objekte an, die Sie bauen oder erwerben möchten.

Auf **Seite 5 - Buchstabe C** – geben Sie bitte Ihren eigengenutzten Haus- und Grundbesitz an. Sollten Sie in einer Mietwohnung wohnen, füllen Sie bitte den Punkt 1.2 a) auf der Seite 2 aus. Sofern Sie eines Ihrer Vermietungsobjekte teilweise selbst nutzen, sind in den Spalten 5, 7, 8, 9 + 11 nur die Werte einzutragen, die auf den eigengenutzten Anteil entfallen.

Seite 6

Geben Sie bitte für sich und Ihre(n) Ehepartner(in) die Verbindlichkeiten und Vermögenswerte für das laufende Kalenderjahr an und trennen Sie sie nach den bestehenden Eigentumsverhältnissen. Die Angaben sollten nicht älter sein als das aktuellste Jahr Ihrer Einkünfte.

VI. Verbindlichkeiten

sonstige Kredite, Bürgschaften, Leasing, Mithaft und sonstige Verbindlichkeiten:

Unter dieser Rubrik sind weitere finanzielle Verpflichtungen (z. B. Anschaffungs- und Konsumkredite) anzugeben. Als Nachweise hierzu reichen Sie uns bitte Kontoauszüge, Saldenbestätigungen o. Ä. ein. Darüber hinaus geben Sie bitte an, ob von Ihnen Bürgschaften übernommen oder Darlehensverträge für andere Personen oder Firmen unterzeichnet wurden (z. B. Schuldbeitritte für Betriebsmittelkredite o. Ä.) oder ob Sie sich für Verbindlichkeiten Ihres Ehegatten/Ihrer Ehegatten mitverpflichtet haben. Bitte teilen Sie uns in diesem Zusammenhang auch mit, für wen die Bürgschaften, die Darlehensverträge o. Ä. übernommen wurden. Weiterhin sind Leasing-Verpflichtungen (Jahresbetrag) anzugeben.

VII. weiteres Vermögen

Geldvermögen und Sachvermögen:
Als Nachweise reichen Sie uns bitte Kontoauszüge, Depotauszüge o. Ä. ein.

Betriebsvermögen und Beteiligungswerte:
Bitte geben Sie hierzu eine genaue Erläuterung ab bzw. fügen Sie die entsprechenden Nachweise bei.

Seite 7

Bitte denken Sie daran, die Selbstauskunft zu unterzeichnen!

Wir behalten uns vor, ggf. weitere Unterlagen nachzufordern.