

Lastni podatki o finančnem in ekonomskem stanju Datum:

Zneski v EUR

za

roj. datum

Stranka 1:

Stranka 2:

Cesta, številka:

poštna št. in Kraj:

Stranka poda naslednje informacije o svojem gospodarskem položaju:

Prihodki in odhodki**Prihodki Stranka 1****Zgodovinski razvoj dohodkov v zadnjih 3 letih**Ali so bili meseci z manjšim dohodkom / neenakomerno visokim dohodkom
(sezonsko delo, brezposelnost, porodniški dopust itd.)?☐ ne☐ ja**Povprečni zgodovinski mesečni dohodek**

2017

2018

2019

Pojasnila**Za izračun uporabljeni mesečni dohodek****Mesečni dohodek neto**

- ☐ Stranka prejema redni mesečni dohodek. Podlaga za izračun je zato zgoraj navedeni aktualni mesečni dohodek.
- ☐ Stranka je sicer v preteklosti prejela neredne mesečne dohodke, vendar navaja, da bo v prihodnosti redno prejela aktualni mesečni dohodek. Zato je podlaga za izračun zgoraj navedeni aktualni mesečni dohodek.
- ☐ Stranka prejema neredni mesečni dohodek ali bo v prihodnosti prejela manjši mesečni dohodek (npr. porodniški dopust, študij, prehod na polovični delovni čas, sezonsko delo, upokojitev). Podlaga za izračun je s strani stranke pričakovana zmanjšana vrednost mesečnega dohodka, ki se ga ugotovi skupaj s stranko.

Prihodki - stranka 2

Zgodovinski razvoj dohodkov v zadnjih 3 letih

Ali so bili meseci z manjšim dohodkom / neenakomerno visokim dohodkom ☐ ne ☐ ja
(sezonsko delo, brezposelnost, porodniški dopust itd.)?

Povprečni zgodovinski mesečni dohodek

2017

2018

2019

Pojasnila

Za izračun uporabljeni mesečni dohodek

Mesečni dohodek neto

- ☐ Stranka prejema redni mesečni dohodek. Podlaga za izračun je zato zgoraj navedeni aktualni mesečni dohodek .
- ☐ Stranka je sicer v preteklosti prejemala neredne mesečne dohodke, vendar navaja , da bo v prihodnosti redno prejemala aktualni mesečni dohodek. Zato je podlaga za izračun zgoraj navedeni aktualni mesečni dohodek.
- ☐ Stranka prejema neredni mesečni dohodek ali bo v prihodnosti prejemala manjši mesečni dohodek (npr. porodniški dopust, študij, prehod na polovični delovni čas, sezonsko delo, upokojitev). Podlaga za izračun je s strani stranke pričakovana zmanjšana vrednost mesečnega dohodka, ki se ga ugotovi skupaj s stranko.

Prihodki skupaj

Mesečni dohodki
Drugi dohodki

Podlaga za izračun so skupni mesečni prihodki v višini

Odhodki

Osebni podatki udeležениh strank

Število prežिवninsko upravičenih oseb

Število oseb v gospodinjstvu (skupaj)

Edini hranilec

Velikost stanovanja

m²

Vrsta stanovanja

Število lastniških avtomobilov do 90 KM/66 kW

Število lastniških avtomobilov nad 90 KM/66 kW

Če je stranka mnenja, da so njeni odhodki v določenem segmentu daleč pod statistično vrednostjo, se ji priporoča, da kritično presodi, ali so odstopanja dejansko upravičena oz. ali so razumljiva. Razlog: Večina strank podcenjuje svoje mesečne odhodke. Priporočilo: pri odhodkih se v dvomu uporabi višjo vrednost.

Aktualni mesečni odhodki

Navedbe stranke

Pavšalna vrednost za gospodinjstvo (znaša najmanj)

Izdatki za stanovanje

Stroški avtomobila (gorivo, vzdrževanje, zavarovanje)

Radio in TV, telefon, internet

Zavarovanja

Konjički, izobraževanje (še posebej v tujini) in usposabljanje

Drugi izdatki

Razpoložljiva rezerva

Mesečni odhodki

Prost dohodek (po odtegljaju odhodkov) pred odplačilom kreditne obveznosti na mesec

Obstoječe kreditne obveznosti

Nove kreditne obveznosti

Prost dohodek (po plačilu kreditne obveznosti) pred varčevanjem na mesec

Obstoječa varčevanja

Nova varčevanja

Dohodkovna rezerva (po vseh odtegljajih) na mesec

Premoženje/Obveznosti

Premoženje/Aktiva

Nepremičnine

od tega na razpolago za takojšnjo prodajo

Hranilne knjižice

Depoji vrednostnih papirjev

Pogodbe stanovanjskega varčevanja

Odkupna vrednost zavarovanj

Druge premoženjska sredstva

Vsota premoženja

Obveznosti/Pasiva

Posojilnica Bank – obstoječe obveznosti

Posojilnica Bank – nove obveznosti

Tuje banke - obstoječe obveznosti

Druge obveznosti

Vsota obveznosti

Presežek premoženja (premoženje po odtegljaju obveznosti)

Poroštva/jamstva

Poroštva/jamstva

V tej zvezi daje stranka naslednjo izjavo

1. Stranka ravna izključno na svoj račun.
2. Stranka **potrjuje pravilnost navedenih podatkov**. Če stranka vedoč zamolči ali ponaredi informacije, je to razlog za takojšnjo odpoved in zapadlost kreditnega razmerja.
3. Stranka se obveže, da bo banko nemudoma seznanila z vsemi spremembami svojega premoženjskega in dohodkovnega stanja.
4. **Na zahtevo banke bo stranka – razen uvodoma navedenih prinešenih dokazil – predložila nadaljnja dokazila o svojih finančnih in premoženjskih razmerah in osebnih podatkih, navedenih v tem dokumentu.**

.....
Datum

.....
Kraj

.....
Podpis stranka 1

.....
Datum

.....
Kraj

.....
Podpis stranka 1