



Haushaltsrechnung

Stand 07/2026 | Seite 1 von 4

Persönliche Angaben und nachhaltige monatliche Einnahmen

Vorgangsnummer

Berater/in

Datum

Ausfüllhinweis

Bitte nur regelmäßige und nachhaltig verfügbare Netto-Einnahmen angeben. Jahres- oder Sonderzahlungen auf einen realistischen Monatswert umrechnen und im Bemerkungsfeld erläutern. Alle Beträge in EUR pro Monat.

1. Angaben zum Haushalt

ANTRAGSTELLENDEN PERSON 1

Vor- und Nachname

Geburtsdatum

Beruf / Tätigkeit

Arbeitgeber / Unternehmen

Erwachsene im Haushalt

Kinder im Haushalt

ANTRAGSTELLENDEN PERSON 2

Vor- und Nachname

Geburtsdatum

Beruf / Tätigkeit

Arbeitgeber / Unternehmen

Unterhaltsberechtigte Personen

Aktuelle Wohnform

2. Nachhaltige monatliche Einnahmen

Bei zwei Personen Beträge getrennt eintragen. Gemeinschaftliche Einnahmen nur in der dritten Spalte erfassen.

Einnahmeart	Person 1	Person 2	Gemeinsam
Netto-Lohn / Gehalt / Bezüge			
Rente / Pension / Versorgungsbezüge			
Nachhaltiges Einkommen aus Selbständigkeit			
Kindergeld / Elterngeld / Familienleistungen			
Unterhalt / regelmäßige Unterstützung			
Mieteinnahmen nach nicht umlagefähigen Kosten			
Kapitalerträge / Zusatzrenten			
Weitere regelmäßige Einnahmen			
GESAMTE NACHHALTIGE EINNAHMEN			

Hinweise zu schwankenden, befristeten oder künftig veränderten Einnahmen



Haushaltsrechnung

Regelmäßige Ausgaben und bestehende Verpflichtungen

Stand 07/2026 | Seite 2 von 4

3. Haushalts- und Lebenshaltungskosten

In der Spalte "Nach Vorhaben" nur künftig tatsächlich anfallende Kosten eintragen. Entfällt die bisherige Miete, dort 0 eintragen. Neue Objektkosten werden auf Seite 3 gesondert erfasst.

Ausgabeart	Aktuell EUR/Monat	Nach Vorhaben EUR/Monat
Miete / Nutzungsentgelt einschließlich Nebenkosten		
Strom, Heizung und sonstige Energiekosten		
Lebensmittel, Drogerie und Haushaltsbedarf		
Telefon, Internet, Mobilfunk und Medien		
Kleidung und persönliche Ausgaben		
Mobilität: Kfz, ÖPNV, Kraftstoff und Wartung		
Versicherungen und private Vorsorge		
Gesundheit, Medikamente und Zuzahlungen		
Kinderbetreuung, Schule und Ausbildung		
Freizeit, Vereine und Abonnements		
Urlaub und größere Jahresausgaben (monatlich)		
Unterhaltszahlungen und sonstige Verpflichtungen		
Regelmäßige Sparraten und freie Rücklagen		
Weitere regelmäßige Lebenshaltungskosten		
SUMME HAUSHALTS- UND LEBENSHALTUNGSKOSTEN		

4. Bestehende Darlehen, Leasing und sonstige Zahlungsverpflichtungen

Künftige Rate: Rate nach Ablösung, Umschuldung oder Fortführung. Entfallende Verpflichtungen mit 0 angeben.

Kreditinstitut / Art	Verwendungszweck	Restschuld EUR	Rate aktuell	Rate künftig	Ende / Abl.
SUMME MONATLICHE VERPFLICHTUNGEN					

Erläuterungen zu auslaufenden, abzulösenden oder neu hinzukommenden Verpflichtungen



Haushaltsrechnung

Stand 07/2026 | Seite 3 von 4

Geplantes Immobilienvorhaben und künftige Objektkosten

5. Geplantes Immobilienvorhaben

Art des Vorhabens

☐

Kauf

☐

Neubau

☐

Anschlussfinanzierung

☐

Modernisierung

☐

Kapitalbeschaffung

Objektadresse / Ort / Region

Geplanter Zeitpunkt

Kaufpreis / Herstellungskosten

Eigenkapital

Gewünschter Darlehensbetrag

Geplante Darlehensrate

6. Künftige monatliche Immobilienkosten

Die geplante Darlehensrate ist bereits Bestandteil dieser Tabelle. Bestehende Kredite weiterhin auf Seite 2 erfassen, um Doppelzahlungen zu vermeiden.

Kostenart	EUR/Monat
Geplante Darlehensrate	
Hausgeld / laufende Nebenkosten	
Energie und nicht umlagefähige Betriebskosten	
Grundsteuer, Gebäude- und Objektversicherungen	
Instandhaltungs- und Modernisierungsrücklage	
Weitere objektbezogene Kosten	
SUMME KÜNFTIGE IMMOBILIENKOSTEN	

7. Absehbare Veränderungen während der Finanzierung

Zum Beispiel Ruhestand, Elternzeit, Ende einer Befristung, Arbeitsplatzwechsel, Unterhaltsbeginn, Ausbildungskosten oder sonstige dauerhafte Veränderungen.

Beschreibung, Zeitpunkt, Dauer und monatliche Auswirkung

Wichtiger Hinweis

Die Haushaltsrechnung ist eine vorbereitende Eigenaufstellung. Kreditinstitute können eigene Lebenshaltungspauschalen, Nachweise und Prüfmaßstäbe anwenden. Eine verbindliche Kreditentscheidung trifft ausschließlich der jeweilige Darlehensgeber.



Haushaltsrechnung

Ergebnis, Sicherheitsreserve und Bestätigung

8. Zusammenfassung der monatlichen Haushaltsrechnung

Automatische Berechnungen funktionieren am zuverlässigsten in Adobe Acrobat Reader. In anderen PDF-Programmen Summen bitte kontrollieren und bei Bedarf manuell ergänzen.

Berechnung	EUR / Monat
Nachhaltige Einnahmen gesamt	
Haushalts- und Lebenshaltungskosten aktuell	
Bestehende Verpflichtungen aktuell	
Frei verfügbarer Betrag aktuell	
Haushalts- und Lebenshaltungskosten nach Vorhaben	
Bestehende Verpflichtungen nach Vorhaben	
Künftige Immobilienkosten einschließlich Darlehensrate	
Frei verfügbarer Betrag nach Vorhaben	
Individuelle Sicherheitsreserve	
Verbleibender Betrag nach Sicherheitsreserve	

9. Bemerkungen und Plausibilitätshinweise

Erläuterungen zu Sonderzahlungen, schwankenden Werten, geplanten Ablösungen oder sonstigen Besonderheiten

10. Bestätigung und Datenschutz-Kurzinfo

Ich/Wir bestätige(n), dass die vorstehenden Angaben vollständig und nach bestem Wissen richtig sind. Diese Haushaltsrechnung dient ausschließlich der Vorbereitung einer Finanzierungsberatung und stellt weder eine Kreditzusage noch eine verbindliche Konditionsaussage dar.

Mit der Unterschrift wird keine Einwilligung in eine SCHUFA- oder sonstige Auskunftabfrage erteilt. Eine solche Abfrage erfordert die gesonderten Informationen und Erklärungen des jeweiligen Finanzierungspartners.

Datenschutz-Kurzinfo: Nordanker Immobilien verarbeitet die Angaben zur Bearbeitung der Anfrage und Vorbereitung der Beratung. Maßgeblich sind die vollständigen Datenschutzinformationen von Nordanker Immobilien. Bitte ausgefüllte Unterlagen wegen der enthaltenen Finanzdaten nur über einen gesicherten Upload oder persönlich übermitteln - nicht unverschlüsselt per E-Mail.

Ort, Datum - Person 1

Ort, Datum - Person 2

Unterschrift Person 1 (nach Ausdruck)

Unterschrift Person 2 (nach Ausdruck)