

05.10.2022

kundenzentrum@ethikbank.de

Telefon: 036691-862345

Martin-Luther-Straße 2  
07607 Eisenberg

Fon: 036691-86 23 45

Fax: 036691-86 23 47

hallo@ethikbank.de

www.ethikbank.de

## Checkliste zum ÖkoKredit

Guten Tag

danke für Ihr Interesse an unserem ÖkoKredit. Ehe Sie den Antrag per Post oder E-Mail an uns senden, prüfen Sie bitte anhand unserer Checkliste, ob Sie an alles gedacht haben:

Vorstand:

Katrin Spindler

Thomas Meyer

Toni Scheller

Aufsichtsratsvorsitzender:

Wolfgang Borz

BIC: GENO DE F1 ETK

Eingetragen:

Amtsgericht Jena

GenR Nr. 200076

Die Bank ist der BVR-Institutssicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken (BVR) angeschlossen.

Unterschrift, persönliche Daten	1. Kreditnehmer	2. Kreditnehmer
Ich habe alle Angaben im Kreditantrag überprüft.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ich habe den Kreditantrag an den gekennzeichneten Stellen unterschrieben. (Siehe rote Pfeile)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Folgende Unterlagen werden benötigt:</b>		
<b><u>A) Bei Angestellten:</u></b>		
Ihre letzten 3 <b>Lohn- oder Gehaltsnachweise.</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Kontoauszüge</b> , die die letzten 3 Gehaltseingänge dokumentieren.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b><u>B) Bei Angestellten im öffentlichen Dienst und Beamten:</u></b>		
Ihre letzte <b>Gehaltsbescheinigung.</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Kontoauszüge</b> , die die letzten 3 Gehaltseingänge dokumentieren.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**BERÜHR  
DIE WELT**  
MIT FAIREM GELD.



**C) Bei Rentnern und Pensionären:**

Ihr letzter **Rentenbescheid**.

**Kontoauszüge**, die die letzten 3 Renteneingänge dokumentieren.

**D) Einkünften aus selbstständiger Arbeit (Einzel-firma / Freiberufler):**

Ihre letzten beiden **Steuerbescheide**.

**E) Sonstige Einkünfte:**

Den Nachweis zu den sonstigen angegebenen Einnahmen mit Ihrem **Bankauszug**, die die letzten 3 Zahlungseingänge der Einnahme dokumentieren.

**F) Handwerkerrechnung:**

Das **Handwerkerangebot** bzw. **Handwerkerrechnung**.

**G) Kopie Personalausweis:**

Kreditnehmer 1   
Kreditnehmer 2



**Alles abgehakt? Prima! Dann senden Sie jetzt den **Kreditantrag**, eine **Kopie Ihres Personalausweises** und die **obengenannten Unterlagen** komplett an:**

EthikBank eG  
Kreditservice  
Martin-Luther-Straße 2  
07607 Eisenberg

**Alternativ** können Sie auch die vollständigen Unterlagen einscannen und uns bequem **per E-Mail** zukommen lassen: [kreditservice@ethikbank.de](mailto:kreditservice@ethikbank.de).

Bitte senden Sie uns die gescannten Dokumente **ausschließlich im PDF-Format!** (Bilddateien, Word- oder Excelldokumente werden aus Sicherheitsgründen nicht durchgestellt!)

**Wie geht es anschließend weiter?**

Während der üblichen Geschäftszeiten senden wir Ihnen den fix und fertig vorbereiteten Kreditvertrag innerhalb von 24 Stunden (Bonität und vollständige Unterlagen vorausgesetzt) mit der Post zurück. Sie unterschreiben und schicken **beide Exemplare per Post zurück**.

Sobald wir ein gegengezeichnetes Vertragsexemplar zurückbekommen haben, steht Ihr Kredit abrufbereit. Wir überweisen die Kreditsumme, sobald Sie uns die Handwerkerrechnung für Ihre Investition geschickt haben.

Wenn Sie Fragen haben, gern. Rufen Sie uns an: 036691-862345.

Ihre EthikBank grüßt Sie herzlich!

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'N. Bärthel', written in a cursive style.

i. V. Nancy Bärthel  
Leiterin Kundenzentrum



PERSÖNLICHE DATEN

1. Kreditnehmer/in (Hauptverdiener)

Form fields for applicant 1: Nationalität, Herr/Frau, Titel, Nachname, Geburtsname, Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr., Familienstand, Anzahl Kinder, Telefon, Mobiltelefon, E-Mail, Beruf, Steueridentifikationsnummer, Haben Sie ein Konto bei der EthikBank?

2. Kreditnehmer/in

(Bitte tragen Sie immer Ihren Ehe- bzw. Lebenspartner ein.)

Form fields for applicant 2: Nationalität, Herr/Frau, Titel, Nachname, Geburtsname, Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr., Familienstand, Anzahl Kinder, Telefon, Mobiltelefon, E-Mail, Beruf, Steueridentifikationsnummer, Haben Sie ein Konto bei der EthikBank?

ÖKOKREDIT

Kredithöhe

Gewünschte Kredithöhe [ ] €

Rückzahlung

Gewünschte monatliche Rate [ ] € ODER Gewünschte Laufzeit in Monaten [ ] (max. 144 Monate)

VERWENDUNGSZWECK

Ich versichere, dass dieser ÖkoKredit tatsächlich die angegebenen Maßnahmen finanzieren soll und in keinem Zusammenhang mit einer Beteiligungsfinanzierung (z.B. Beteiligungen an Solarparks) steht.

Der ÖkoKredit finanziert diese Projekte:

Bitte kreuzen Sie Ihre Investition an und legen Sie den Kostenvoranschlag oder die Handwerkerrechnung bei.

Nutzung erneuerbarer Energien

- Blockheizkraftwerk, Sonnenstrom (Photovoltaik), Sonnenwärme (Solarthermik), Biomasseanlagen, Erdwärme, Luftwärme, Wärmerückgewinnung, Holzvergaser-Zentralheizung

Ökologischer Innenausbau

- Kamin/Holzofen, Wintergarten, Feng-Shui-Konzept

CO2-Reduzierung

- Umstellung alter Heizungsanlage auf Brennwert- oder Niedertemperaturkessel, Wärmedämmung außen, Wärmedämmung Kellerdecke, Wärmeschutzverglasung, Gas-/Öl-Zentralheizung, Fernwärmeanschluss

Ökologische Außengestaltung

- Fassaden-/Dachbegrünung, Naturgarten

Sonstige ökologische/ soziale Projekte

- Regenwasser-Nutzungsanlage, Bio-Kläranlage, Schallschutz, Energieeffiziente Geräte/Technik, Anschaffung Elektro- oder Hybridfahrzeuges, Umrüsten eines PKW, Barrierefreies Wohnen

Schutz baulicher kultureller Werte

- Erhaltung Gebäudesubstanz, Denkmalschutz, Sonstige ökologische/soziale Maßnahme, z.B. Bildung

WOHNVERHÄLTNISSE

- Ich besitze eine eigene Immobilie:  ja  nein
- Meine Immobilie ist:  ein Haus  eine Eigentumswohnung  
 vermietet  selbst genutzt
- Ich lebe:  allein  mit meinem Partner zusammen
- Ich wohne derzeit:  zur Miete  in meiner eigenen Immobilie  bei meinen Eltern

NACHWEISE

- Angestellte(r)** Die letzten **3 Gehaltsabrechnungen** und ggf. den Nachweis der **sonstigen Einnahmen** mit dem Bankauszug (3 Zahlungseingänge) in **Originalunterlagen**.
- Beamte(r)/ angestellt im öffentlichen Dienst** Die letzte **Gehaltsbescheinigung** und Kontoauszüge, die die letzten **3 Gehaltseingänge** dokumentieren in **Originalunterlagen**.
- Pensionär(in)/ Rentner(in)** Den letzten **Rentenbescheid** und Kontoauszüge, die die letzten **3 Renteneingänge** dokumentieren in **Originalunterlagen**
- Freiberufler/ Einzelfirma** Sofern einer der beiden Kontoinhaber Einkünfte aus selbstständiger Arbeit bezieht, benötigen wir auch die letzten **zwei Steuerbescheide (Kopie)**.

SONSTIGE EINNAHMEN / AUSGABEN

Monatliche Einnahmen		1. Kreditnehmer/in	Monatliche Einnahmen		2. Kreditnehmer/in
Anzahl der Gehälter pro Jahr		<input type="text"/>	Anzahl der Gehälter pro Jahr		<input type="text"/>
Nettogehalt/-lohn		<input type="text"/> € pro Monat	Nettogehalt/-lohn		<input type="text"/> € pro Monat
Kindergeld		<input type="text"/> € pro Monat	Kindergeld		<input type="text"/> € pro Monat
Eingehende Unterhaltszahlungen		<input type="text"/> € pro Monat	Eingehende Unterhaltszahlungen		<input type="text"/> € pro Monat
Renten		<input type="text"/> € pro Monat	Renten		<input type="text"/> € pro Monat
Mieteinnahmen <b>ohne</b> Nebenkosten		<input type="text"/> € pro Monat	Mieteinnahmen <b>ohne</b> Nebenkosten		<input type="text"/> € pro Monat
Regelmäßige staatliche Leistungen		<input type="text"/> € pro Monat	Regelmäßige staatliche Leistungen		<input type="text"/> € pro Monat
Welche?		<input type="text"/>	Welche?		<input type="text"/>
Sonstige regelmäßige Einnahmen		<input type="text"/> € pro Monat	Sonstige regelmäßige Einnahmen		<input type="text"/> € pro Monat
Welche?		<input type="text"/>	Welche?		<input type="text"/>
Monatliche Ausgaben		1. Kreditnehmer/in	Monatliche Ausgaben		2. Kreditnehmer/in
Beitrag private Krankenversicherung		<input type="text"/> € pro Monat	Beitrag private Krankenversicherung		<input type="text"/> € pro Monat
Unterhaltsverpflichtungen		<input type="text"/> € pro Monat	Unterhaltsverpflichtungen		<input type="text"/> € pro Monat
Miete <b>ohne</b> Nebenkosten		<input type="text"/> € pro Monat	Miete <b>ohne</b> Nebenkosten		<input type="text"/> € pro Monat

ARBEITGEBER

1. Kreditnehmer/in

Arbeitgeber/Dienststelle/auszahlende Stelle (exakte Bezeichnung)

PLZ  Ort

Straße  Haus-Nr.

dort beschäftigt seit

2. Kreditnehmer/in

Arbeitgeber/Dienststelle/auszahlende Stelle (exakte Bezeichnung)

PLZ  Ort

Straße  Haus-Nr.

dort beschäftigt seit

VORHANDENE KREDITE

**1. Kreditnehmer/in**

Kreditart	Bei welcher Bank?	Restschuld (bei Dispo Kreditrahmen in €)	Monatliche Rate (Zins+Tilgung)	Rückzahlung bis (MM/JJ)	Datum des Kreditvertrages	Ablauf der Zinsbindungsfrist
Dispolimit inkl. Kreditkartenlimit						
Baufinanzierung						
Mietkauf/Leasing						
Ratenkredit						
Weiterer Ratenkredit						
Sonstiger Kredit						

**2. Kreditnehmer/in**

Kreditart	Bei welcher Bank?	Restschuld (bei Dispo Kreditrahmen in €)	Monatliche Rate (Zins+Tilgung)	Rückzahlung bis (MM/JJ)	Datum des Kreditvertrages	Ablauf der Zinsbindungsfrist
Dispolimit inkl. Kreditkartenlimit						
Baufinanzierung						
Mietkauf/Leasing						
Ratenkredit						
Weiterer Ratenkredit						
Sonstiger Kredit						

E-BRIEFE

Bleiben Sie informiert mit unseren kostenfreien **Newslettern**, die Sie jederzeit problemlos stornieren können:

- Aktuelles     
  Online-Banking     
  Kundenmagazin E-Thicker

ERKLÄRUNGEN

**Auskünfte nach dem Geldwäschegesetz**

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

**Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit natürlicher Personen**

Zur Einholung der folgenden Selbstauskunft ist die Bank gemäß § 117c AO in Verbindung mit der jeweiligen Umsetzungsverordnung verpflichtet:

**A: Prüfpflichten nach dem Abkommen zwischen der Bundesrepublik Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika zur Förderung der Steuerehrlichkeit bei internationalen Sachverhalten:**

- ja     nein    Der Kontoinhaber/Treugeber ist eine natürliche Person und Staatsangehöriger der Vereinigten Staaten von Amerika.  
 ja     nein    Der Kontoinhaber/Treugeber ist eine natürliche Person und in den Vereinigten Staaten von Amerika steuerlich ansässig.

**B: Prüfpflichten nach dem OECD-Standard über den automatisierten Austausch von Informationen zu Finanzkonten:**

- ja     nein    Der Kontoinhaber/Treugeber ist in weiteren Auslandsstaaten (außer Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika) steuerlich ansässig.

falls ja:

Land		Steuer-ID	
Land		Steuer-ID	
Land		Steuer-ID	

Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte des Kontoinhabers/Treugebers. Über wesentliche Änderungen informiert der Kontoinhaber/Treugeber das Kreditinstitut binnen 30 Tagen.

Sofern Sie im Ausland steuerlich ansässig sind, sind wir verpflichtet, die nach dem Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz ermittelten Daten an das Bundeszentralamt für Steuern für Zwecke der Übermittlung an den jeweiligen Ansässigkeitsstaat zu übermitteln.

AUSKÜNFTE

**Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Konkurse oder Vergleichsverfahren?**

- nein     ja, folgende:

**Kam es bei Ihnen in der Vergangenheit zu Scheck- oder Lastschriftrückgaben?**       ja     nein

**Haben Sie Zahlungsrückstände bei anderen Finanzdienstleistern?**       ja     nein

**SCHUFAKLAUSEL**

**Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis**

Die Bank übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter [www.schufa.de](http://www.schufa.de) eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

Ort / Datum



Unterschrift 1. Kreditnehmer/in



Unterschrift 2. Kreditnehmer/in  
(Ehe- bzw. Lebenspartner)

**REFERENZKONTO**

Ich **besitze bereits** ein **Girokonto** bei der EthikBank, bitte verwenden Sie dieses als Referenzkonto:

IBAN

Ich möchte für mich ein **Girokonto eröffnen**. Den Kontoeröffnungsantrag habe ich separat beigelegt.

Als Referenzkonto möchte ich folgendes **Konto** bei einer **anderen Bank** nutzen (Girokonten, Bankverbindung in Deutschland):

Name der Bank

IBAN

Vorname Nachname Kontoinhaber

**Achtung: Kann nur 1. oder 2. Kreditnehmer sein!**

Bitte verwenden Sie das angegebene Konto als **Referenzkonto**. Die Buchungen für Belastungen und Gutschriften (z. B. Kreditauszahlung, Ratenzahlung) sollen über dieses Konto verrechnet werden.

**Ich/Wir bestätige(n) die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben in diesem Kreditantrag.**

Ort / Datum



Unterschrift 1. Kreditnehmer/in



Unterschrift 2. Kreditnehmer/in  
(Ehe- bzw. Lebenspartner)

**SONDERKÜNDIGUNGSRECHT DER BANK**

**Sonderkündigungsrecht bei unseriösen und dubiosen Geschäften, Einschaltung von Finanzvermittlern und Finanzierung von Produkten des sogenannten „Grauen Kapitalmarktes“**

Gemäß Nr. 19, Abs. 3 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen hat die Bank das Recht, die Geschäftsverbindung aus wichtigem Grund **ohne Einhaltung einer Frist zu kündigen**. Ein solcher wichtiger Grund besteht insbesondere auch dann, wenn die Geschäfte des Kunden als unseriös und/oder dubios bezeichnet werden und die Bank damit in Zusammenhang gebracht wird, so dass ihr guter Ruf Schaden nehmen kann.

Unseriös und dubios sind für die Bank zum Beispiel generell die Einschaltung von **Finanzvermittlern und/oder** die Verwendung der Kreditmittel in Produkte des sogenannten „**Grauen Kapitalmarktes**“ investieren.

**Versicherung:**

Ich versichere, dass an diesem Kreditantrag **kein Finanzvermittler** beteiligt war und die Finanzierung der Kreditmittel **nicht** zum Erwerb von **Produkten des sogenannten „Grauen Kapitalmarktes“** eingesetzt werden. Mir ist bekannt, dass eine falsche Versicherung gegenüber der Bank zur fristlosen Auflösung der Geschäftsbeziehung berechtigt.

Ort / Datum



Unterschrift 1. Kreditnehmer/in



Unterschrift 2. Kreditnehmer/in  
(Ehe- bzw. Lebenspartner)