

DKB-Privatdarlehen

Produkt-Kriterien für Vermittler

1. Kundengruppe

Grundsätzlich

- Kunden mit Einkommen aus nichtselbständiger Tätigkeit
Außer: Arbeitslose, Sozialhilfeempfänger, Bezieher sonstiger Lohnersatzleistungen, Wehrdienst- und Zivildienstleistende, Schüler sowie Arbeitnehmer, die sich zum Zeitpunkt der Auszahlung des Kredites/Darlehens in der Probezeit befinden
- befristet Beschäftigte in folgenden Berufsgruppen
 - Angestellte in Freie Berufe; Gesundheit und Pflege, Bildung und Forschung (Ärzte, Tierärzte, Zahnärzte, Apotheker, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Wissenschaftler und Lehrkräfte in privaten und öffentlichen Bildungs- und Forschungseinrichtungen)
 - Leistungssportler
 - Organschaften (z. B. Geschäftsführer mit Minderheitsbeteiligung)
 - Wahlbeamte (z.B. Bürgermeister)
 - Zeitsoldaten
 - befristet Beschäftigte, die ihr Darlehen innerhalb der Befristung tilgen
- Kunden mit Einkommen aus selbständiger Tätigkeit in folgenden Berufsgruppen:
 - Ärzte, Tierärzte, Zahnärzte, Apotheker, Hausverwalter, Notare, Rechtsanwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer
- Keine Negativmerkmale (z.B. SCHUFA)
- Keine Überschreitung der Verschuldungsobergrenze vom 18-fachen des Nettoeinkommens
- Alter: Zum 75. Geburtstag muss das DKB-Privatdarlehen zurückgeführt sein
- Bei mehreren Antragstellern definiert sich der erste Kreditnehmer (Hauptantragsteller) über das höhere Nettoeinkommen
- Sofern ein Mit Antragsteller nicht die Kriterien dieser Richtlinie erfüllt, wird sein Einkommen nicht angesetzt
- Antragsteller ohne inländische Bankverbindung sind ausgeschlossen

Staatsangehörigkeit

- Bürger der EU-Staaten sowie Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraumes (derzeit Island, Norwegen und Liechtenstein) oder Staaten mit entsprechenden Freizügigkeitsabkommen (derzeit nur die Schweiz) mit ständigem Wohnsitz in Deutschland
- Sonstige Staatsangehörigkeiten mit ständigem Wohnsitz in Deutschland mit Aufenthaltserlaubnis inklusive uneingeschränkter Berechtigung zur Erwerbstätigkeit in Kopie

2. Merkmale

- Zur Finanzierung privater Anschaffungen
- Maximalkreditbetrag: € 50.000
- Mindestlaufzeit: 12 Monate
- Maximallaufzeit: 84 Monate
(bei Kreditbeträgen € 1.000 bis € 2.500: maximale Laufzeit 36 Monate)
- Abtretung von Arbeitseinkommen und sonstigen Bezügen in zunächst stiller Form

- Restkreditversicherung kann optional genutzt werden

3. Einnahmen

Grundsätzlich

- Steuervorteile (z.B. Freibeträge, Verlustvorträge o.ä.) auf der Lohnsteuerkarte werden nicht berücksichtigt.

Einkünfte aus nichtselbständiger Tätigkeit

Erläuterung & Ansatz

- Ansatz: 100 % der errechneten Nettoeinnahmen
- Ermittlung Nettoeinnahmen p.M. b.a.w. durch www.nettolohn.de auf Grundlage des gewichteten Bruttoeinkommen p.M.:

$$\frac{\text{Gesamtbrutto p.a. Vorjahr} + 2 * \text{Gesamtbrutto p.a. aktuell(hochgerechnet)}}{36}$$

Einzureichende Unterlagen: mindestens aktuelle Verdienstbescheinigungen + Dezember vom Vorjahr

- Einkünfte während der Elternzeit
Einzureichende Unterlagen: Nachweis über erstmalige Zahlung oder alternativ Ansatz 67% vom Netto auf Grundlage der letzten Verdienstbescheinigung (max. 1.800 €)
- Wenn Rentenalter (Pauschal 65. Lebensjahr) innerhalb der Laufzeit des Privatdarlehens erreicht wird, Ansatz 65% (erwartete Rentenzahlung) bzw. bei Beamten 75% der derzeitigen Nettoeinnahmen
- Wenn Gesamtbrutto p.a. aktuell (hochgerechnet) > 120% Gesamtbrutto p.a. Vorjahr, dann
 - a) Nachweis über Gehaltsentwicklung oder
 - b) Alternative Berechnung Nettoeinnahmen p.M. aus dem Gesamtbrutto des Vorjahres
Einzureichende Unterlagen: Nachweis über Gehaltsentwicklung durch Nachtrag zum Arbeitsvertrag bzw. neuen Arbeitsvertrag
- Wenn Gesamtbrutto p.a. aktuell (hochgerechnet) < 80% Gesamtbrutto p.a. Vorjahr, dann
 - a) Nachweis über Gehaltsentwicklung oder
 - b) Alternative Berechnung Nettoeinnahmen p.M. aus dem aktuellen Gesamtbrutto
Einzureichende Unterlagen: Nachweis über Gehaltsentwicklung durch z.B. neuen Arbeitsvertrag bzw. AG-Bestätigung

über €15.000 Kreditantragssumme:

- Gehaltsnachweise im Original; Ausnahmeregelung mit gesonderter Vereinbarung für „Partner der DKB“ (Bestätigung des Partners, dass Originale vorgelegen haben)
- Kontoauszüge der letzten 5 Wochen in Kopie

Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit für definierte Kundengruppe

- Ansatz: 100% des errechneten Nettoeinnahmen
Gewichtung Einkünfte der letzten 2 Jahre (Gewichtung: Jahr -1 zu 60%, Jahr -2 zu 40%)
(Bei Vorlage von Unterlagen der letzten 3 Jahre: Gewichtung: Jahr -1 zu 50%, Jahr -2 zu 30%, Jahr -3 zu 20%)
Einzureichende Unterlagen: letzte E/Ü-Rechnung oder Jahresabschluss oder ESt-Bescheid oder –Erklärung (sofern diese älter als Vorjahr: zusätzlich Dezember–BWA des Vorjahres) sowie aktuelle BWA (jeweils vom Kunden unterschrieben)

über €15.000 Kreditantragssumme:

- Selbstauskunft zzgl. für die letzten zwei Jahre E/Ü-Rechnungen oder Jahresabschlüsse, ESt-Bescheide oder –Erklärungen (sofern die aktuellste älter als Vorjahr: zusätzlich Dezember–BWA des Vorjahres) sowie aktuelle BWA (jeweils vom Kunden unterschrieben)

Weitere Einkommensarten

- **geringfügige Beschäftigung:** Pro Antragsteller max. 1 Minijob bis € 400 p.M.
Einzureichende Unterlagen: Nachweis der letzten 3 Monate (Verdienstbescheinigung oder Kontoauszug)
- **Kindergeld:** Ansatz/Berücksichtigung bis zum 18. Lebensjahr
Einzureichende Unterlagen: keine

- **Einkünfte aus Vermietung & Verpachtung:** Ansatz der tatsächlichen Mieteinnahmen abzgl. Bewirtschaftungs- und Mietausfallwagniskosten i. H. v. 25%
Einzureichende Unterlagen: Kontoauszug
- **Einkünfte aus Kapitalvermögen:** Ansatz zu 100% nach Steuern
Einzureichende Unterlagen: Selbstauskunft zzgl. mind. Konto- bzw. Depotauszug
- **Sonstige Bezüge:** Ansatz zu 100% nach Steuern
Einzureichende Unterlagen: Bescheide
- **Sonstige Einkünfte:** Ansatz zu 75% nach Steuern
Einzureichende Unterlagen: Kontoauszug

Kein Einkommensansatz von

- Lohnersatzleistungen wie Arbeitslosengeld, Sozialhilfe, Pflege- und Wohngeld
- Halbwaisenrenten der Kinder
- Unterhaltszahlungen für Kreditnehmer
- befristete Bezüge (sofern nicht Tilgung innerhalb der Befristung oder Zugehörigkeit zu der definierten Kundengruppe)

4. Ausgaben

Lebenshaltungskosten

- Pauschalen decken alle mtl. Ausgaben für Lebens- und Genussmittel, Körperpflege, Haushaltsgüter, Kleidung, KfZ, Telekommunikation, Bildung, Unterhaltung und Versicherungen
- Lebensversicherungen, die als Tilgungersatz dienen, sind separat auszuweisen

| Lebenshaltungskostenpauschalen (in Euro) | | | | | |
|--|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Netto-Einnahmen in Euro p.M. bis | Anzahl der Personen im Haushalt | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5* |
| 1.000 | 500 | 700 | 850 | 1.000 | |
| 1.250 | 500 | 700 | 850 | 1.000 | 1.150 |
| 1.500 | 500 | 700 | 850 | 1.000 | 1.150 |
| 1.750 | 525 | 700 | 850 | 1.000 | 1.150 |
| 2.000 | 600 | 700 | 850 | 1.000 | 1.150 |
| 2.250 | 675 | 743 | 850 | 1.000 | 1.150 |
| 2.500 | 750 | 825 | 900 | 1.000 | 1.150 |
| 2.750 | 825 | 908 | 990 | 1.073 | 1.155 |
| 3.000 | 900 | 990 | 1.080 | 1.170 | 1.260 |
| 3.250 | 975 | 1.073 | 1.170 | 1.268 | 1.365 |
| 3.500 | 1.050 | 1.155 | 1.260 | 1.365 | 1.470 |
| 3.750 | 1.125 | 1.238 | 1.350 | 1.463 | 1.575 |
| 4.000 | 1.200 | 1.320 | 1.440 | 1.560 | 1.680 |
| 4.250 | 1.275 | 1.403 | 1.530 | 1.658 | 1.785 |
| 4.500 | 1.350 | 1.485 | 1.620 | 1.755 | 1.890 |
| 4.750 | 1.425 | 1.568 | 1.710 | 1.853 | 1.995 |
| ab 4.751 | 1.500 | 1.650 | 1.800 | 1.950 | 2.100 |

* Bei weiteren Personen zzgl. p.P. 200 €

Weitere Ausgaben (bis € 15.000 keine einzureichenden Unterlagen)

- **Private Krankenversicherung:** Beitrag (ggf. abzgl. Arbeitgeberzuschuss)
- **Wohnen:** Mietwohnen = tatsächliche Warmmiete
Selbstgenutztes Eigentum = €/m² 2,50 p.M.
Mietfreies Wohnen = € 700 pauschal
- **Weitere Raten Ratenkredit / Leasing / Immobilienkredit:** tatsächliche Rate (ggf. inkl. der Zahlungen für Tilgungersatz)
- **Bürgschaften / Rahmenkredite / Kreditkarten-Limite:** kein Ansatz

über € 15.000 Kreditantragssumme:

- Kontoauszüge der letzten 5 Wochen

5. Haushaltsrechnung

Der Kapitaldienst muss für den Kunden tragbar sein.