

Vermögensaufstellung

Zur Prüfung Ihres Kreditantrags werden auch Angaben über Ihre persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse benötigt. Wir bitten Sie deshalb, diesen Vordruck gewissenhaft auszufüllen. Alle Angaben werden vertraulich behandelt.

Persönliche Angaben	Antragsteller	Ehepartner/Mitantragsteller
Name:
Vorname:
Geburtsdatum:
Ggf. Geburtsname:
Geburtsort:
Anschrift/Straße:
PLZ/ Stadt
Handynummer
Festnetz:
Email:
Aktueller Beruf:
Arbeitgeber mit Anschrift:
Seit wann dort beschäftigt:
Arbeitsverhältnis befristet bis:
Weitere Bankverbindungen:
IBAN:
Familienstand:	ledig verheiratet verwitwet geschieden	ledig verheiratet verwitwet geschieden
Güterstand:	gesetzl. Zugewinnngemeinschaft Gütertrennung Gütergemeinschaft eheähnliche Lebensgemeinschaft	gesetzl. Zugewinnngemeinschaft Gütertrennung Gütergemeinschaft eheähnliche Lebensgemeinschaft
Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder:
Geburtsjahr:
Geburtsjahr:
Geburtsjahr:

I. Private Vermögensverhältnisse

Bankguthaben, Bausparguthaben, Beteiligungen (ohne Firmenbeteiligungen), Wertpapiere
(Bitte Kontoauszüge, Depotauszüge usw. als Nachweis beifügen)

Institut/Unternehmen	Währung	Vertrags-/Konto-Nr.	Anmerkungen	Wert (in TEUR)
.....
.....
.....
.....

Kapitallebensversicherungen
(Bitte Nachweis als Anlage beifügen)

Versicherungsgesellschaft / Nummer	Versicherungssumme (in TEUR)	Laufzeit (bis)	Abgetreten an	Jahrsbeitrag (in TEUR)	Rückkaufswert (in TEUR)
.....
.....
.....
.....
.....

Sonstige Vermögenswerte
(Bitte Nachweis als Anlage beifügen)

Art/ Bezeichnung	Wertnachweis durch	Anmerkungen	Wert (in TEUR)
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

I. Private Vermögensverhältnisse
Grundvermögen

(Bitte Nachweis als Anlage beifügen)

Laufende Nummer	Objektbeschreibung (Art z.B. EFH/ MFH/ ETW, Adresse, Eigentümer, Grundbuchblattbezeichnung)	Mieteinnahmen (Netto / Kalt) p.a.	Verkehrswert (in TEUR)
1	Art:		
	Adresse:		
	Eigentümer:		
2	Art:		
	Adresse:		
	Eigentümer:		
3	Art:		
	Adresse:		
	Eigentümer:		
4	Art:		
	Adresse:		
	Eigentümer:		
5	Art:		
	Adresse:		
	Eigentümer:		
6	Art:		
	Adresse:		
	Eigentümer:		
7	Art:		
	Adresse:		
	Eigentümer:		
8	Art:		
	Adresse:		
	Eigentümer:		
9	Art:		
	Adresse:		
	Eigentümer:		

II. Private Verpflichtungen

Verpflichtungen aus Kreditverhältnissen (Banken, Verwandtendarlehen usw.)

(Die Verpflichtungen aus Immobilienfinanzierungen sind hier mit anzuweisen.
Bitte für die einzelnen Verpflichtungen Nachweise beifügen)

Kreditinstitut / Sonstiger Gläubiger	Konto-Nr.	Verwendungszweck	Ursprungs- valuta (in TEUR)	Zinsen und Tilgung p.a. (in TEUR)	Restschuld (Aktueller Stand) (in TEUR)
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Sonstige substanzielle Verpflichtungen

(Ausstehende Einlagen, Steuernachzahlungen etc.)

Art / Gegenstand	Fälligkeiten	Anmerkungen	Höhe der Verpflichtun- gen (in TEUR)
.....
.....
.....
.....

Übernommene private Bürgschaften bzw. gesamtschuldnerische Haftungsübernahme oder vergleichbare Haftungsverhältnisse

Gläubiger	Haftung für	Haftungsart	Zusätzlich gestellte Sicherheiten	Betrag (in TEUR)
.....
.....
.....

III. Zusätzliche Angaben Firmenkunden

Angaben zu Betriebsvermögen bzw. zusätzlichen Beteiligungen

(z.B. Einzelunternehmen, Personengesellschaften, Anteile an Kapitalgesellschaften; Beteiligungen sind unabhängig von ihrer Bedeutung vollständig anzugeben)

Laufende Nummer	Firmenname	Firmensitz	Anschrift	Branche	Handelsregister
1
2
3
4
5
6

Ergänzung Betriebsvermögen / Zusätzliche Beteiligungen

(Ausstehende Einlagen, Steuernachzahlungen etc.)

Laufende Nummer	Stichtag letzter Jahresabschluss	Beteiligungsanteil (in %)	Beteiligungsanteil nominell (in TEUR)	Eigenkapital lt. Letzter Bilanz (in TEUR)	Jahresergebnis lt. Letzter Bilanz (in TEUR)	Anteiliges Eigenkapital lt. Letzter Bilanz (in TEUR)
1
2
3
4
5
6

Stille Reserven in Betriebsvermögen / Beteiligungen

Laufende Nummer	Art / Bezeichnung	Nachweis
1
2
3
4
5
6

Sonstige Erklärungen:

Sind in den letzten 5 Jahren gerichtliche oder außergerichtliche Zwangsmaßnahmen (Mahnverfahren, Pfändung, Zwangssicherungshypothek, Zwangsversteigerung, Vergleich, Insolvenz, usw.) oder Wechselproteste/Scheckrückgaben vorgekommen oder wurde zur Abgabe einer "Vermögensauskunft" aufgefordert oder wurde Haft zur Erzwingung dieser Auskunft angeordnet?

Ja Nein

wenn ja, Art/Datum:

Auskunftsanfragen:

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei unter Umständen erforderlichen Nachweisen des berechtigten Interesses wird die Bank

das Bankgeheimnis wahren. Die Bank ist berechtigt, Objektbesichtigungen durchzuführen oder einen Dritten (HypService GmbH, KwickPic24, M-Wert GmbH und deren gelistete Unterauftragnehmer: on-geo GmbH, Instant Service AG (IS AG), Sachverständigen Netzwerk) mit der Durchführung zu beauftragen. Die Bank darf bei den für mich tätigen Buchführungshelfern, Steuerberatern, vereidigten Buchprüfern oder Wirtschaftsprüfern direkt Auskünfte und Unterlagen über meine wirtschaftlichen Verhältnisse einholen.

Kostenübernahmeerklärung:

Ich/Wir ermächtigen und beauftrage/n die Bank – unabhängig vom Zustandekommen einer Finanzierung mit der Bank – die erforderlichen Unterlagen bei den entsprechenden Stellen einzuholen. Die anfallenden Kosten werden durch den/die Antragsteller übernommen.

SCHUFA-Klausel:

Ich/Wir willige/n ein, dass das Kreditinstitut der SCHUFA Holding AG, Hagenauer Straße 44, 65203 Wiesbaden, Daten über Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) und vereinbarungsgemäße Abwicklung (z.B. vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerung) dieses Kredites übermittelt. Unabhängig davon wird das Kreditinstitut der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhalten (z.B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie/n ich/wir das Kreditinstitut vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstigen Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren). Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum
SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover

AGB-Einbeziehungsklausel:

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGBs können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt. Die von der Bank noch benötigten Unterlagen werden eingereicht. Mir/uns ist bekannt, dass die Erklärungen Grundlage für eine Kreditbereitstellung sind. Wir versichern, dass diese Angaben wahrheitsgemäß und vollständig gemacht wurden.

Ort/Datum

Unterschrift Antragsteller.....Unterschrift Ehepartner/Mitantragsteller