



Ihre Angaben

Stand per: _____

Persönliche Daten

Kunde

Partner/Mitantragssteller

Vorname: _____

Name: _____

Anschrift: _____

Geburtsdatum: _____

Telefon: _____

Handy: _____

E-Mail: _____

Staatsangehörigkeit: _____

Steuer-ID: _____

Familienstand:

☐ ledig ☐ verheiratet seit _____ ☐ geschieden seit _____☐ getrennt lebend seit _____ ☐ verwitwet seit _____

Güterstand:

☐ Zugewinnngemeinschaft (gesetzlich) ☐ Gütertrennung☐ Gütergemeinschaft ☐ Ehevertrag

Kinder

unterhaltspflichtig

Vorname, Name: _____ Geburtsdatum: _____ ☐Vorname, Name: _____ Geburtsdatum: _____ ☐Vorname, Name: _____ Geburtsdatum: _____ ☐Vorname, Name: _____ Geburtsdatum: _____ ☐

Arbeitgeber

Kunde

Partner/Mitantragssteller

ausgeübter Beruf: _____

Arbeitgeber: _____

seit: _____

Arbeitsverhältnis:

☐ unbefristet☐ unbefristet☐ befristet bis _____☐ befristet bis _____

Selbstständig

Kunde

Partner/Mitantragssteller

Branche: _____

Selbstständig seit: _____

Sitz des Unternehmens: _____

Anzahl der Mitarbeiter: _____



Ihre Angaben

Einnahmen und Ausgabenrechnung (Monat)

	Kunde	Partner/Mitantragssteller
Nettogehalt (Anzahl ____):	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Selbstst. Arbeit/Gewerbe:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Land- & Forstwirtschaft:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Kapitalerträge:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Kaltmiete (netto):	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Kindergeld:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Unterhalt:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Sonstige Einnahmen:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Ihre Einnahmen:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Summe Einnahmen:	____ €/mtl.	

Lebenshaltung:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Haus- & Wohnungskosten (selbst genutztes Eigentum):	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Miete + Nebenkosten:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Versicherungen:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
private Krankenversicherung:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Altersvorsorge/Lebensvers.:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Kreditraten:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Leasingraten:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Kfz-Kosten (Anzahl Kfz ____):	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Unterhalt (Kinder, Eltern):	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Einkommensteuer (selbstst.):	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Sonstige Ausgaben:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Ihre Ausgaben:	____ €/mtl.	____ €/mtl.
Summe Ausgaben:	____ €/mtl.	
Summe Überschuss:	____ €/mtl.	



Ihre Vermögensverhältnisse

Bankeinlagen

	Vermögensart	Institut	Saldo €	mtl. Rate €	Inhaber
☐					
☐					
☐					
☐					

Wertpapiere/Fonds

	Wertpapierbezeichnung	Institut	Depotwert €	mtl. Rate €	Depotinhaber
☐					
☐					
☐					

Bausparen

	Bausparvertrag	Institut	Saldo €	mtl. Rate €	Bausparsumme €	Inhaber
☐						
☐						
☐						

Versicherungen

	Art	Institut	Vers.summe €	mtl. Beitrag €	aktueller Rückkaufswert/zum	Fälligkeitsdatum	Inhaber
☐					/		
☐					/		
☐					/		
☐					/		

*Art: KLV: Kapitallebensversicherung; RLV: Risikolebensversicherung; RV: Rentenversicherung; BU: Berufsunfähigkeitsversicherung

Beteiligungen/Anteile

	Art	Gesellschaft	Aktueller Wert €	Anteil %	Inhaber
☐					
☐					

Sonstiges Vermögen (Kfz, Edelmetalle, usw.)

	Art	Aktueller Wert €	Inhaber
☐			
☐			



Ihre Vermögensverhältnisse

Immobilien

	Art	Adresse	Eigentümer	Anteil %
☐	1			
☐	2			
☐	3			
☐	4			

*Art: ETW: Eigentumswohnung; EFH: Einfamilienhaus; MFH: Mehrfamilienhaus; DHH: Doppelhaushälfte; GRU: Grundstück; GO: Gewerbeobjekt

	Wohn-/Gewerbe- fläche m ²	Grundbuch/Blatt	geschätzter Wert €	mit Grundschulden belastet	Kaltniete p. M. netto €
1					
2					
3					
4					

Kredite & sonstige Verbindlichkeiten

	Art	Institut/Gläubiger	Verwendungszweck	Restschuld €
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				

*Art: A: Annuitätendarlehen; T: Tilgungsdarlehen; E: Endfälligkeitdarlehen

	mtl. Rate €	Zinssatz %	Ablauf Zinsbindung	Darlehensnehmer
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				



Ihre Vermögensverhältnisse

Übernommene Bürgschaften

Für wen verbürgen Sie sich	Grund der Bürgschaft	Höhe der Bürgschaft €	aktuelle Restschuld	ggü. welcher Bank/Institut

Weitere Bankverbindungen

Bank	Kontoinhaber	IBAN	Eingeräumte Kreditlinie

Steuerberater

Sollte die Bank weitere Auskünfte über meine/unsere Einkommenssituation benötigen, so kann sie diese von meinem/unserem Steuerberater direkt einholen und ggf. auch Auskünfte geben.

Name:

Anschrift:

Telefon:

 E-Mail:

Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe des Vermögensverzeichnisses, Insolvenzverfahren
In den letzten zehn Jahren haben bzw. zur Zeit bestehen gegen den Antragsteller und/oder den Mitantragsteller

- ☐ keine der o.g. Verfahren.
- ☐ die folgenden der o.g. Verfahren:

-

Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Wird der Kredit grundpfandrechtlich gesichert und ist der Kreditnehmer der Sicherungsgeber, so stimmt dieser der maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 GBO zu.

Unterlagen

Alle angegebenen Vermögenswerte, soweit nicht bei der VR Bank Amberg-Sulzbach eG, müssen durch Nachweise bzw. Kopien von z. B. Konto- und Depotauszügen, Versicherungspolicen, etc. nachgewiesen werden. Die von der Bank geforderten, aber nicht beigefügten Unterlagen zum Nachweis der Vermögensverhältnisse, werden nachgereicht.

Vollständigkeitserklärung

Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Die Bank ist berechtigt, die Angaben zu überprüfen und entsprechende Nachweise anzufordern. Unrichtige und unvollständige Angaben können insbesondere zum Rücktritt vom Darlehensvertrag oder zur Kündigung des Darlehens seitens der Bank führen.

AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Datum, Ort

Unterschrift Kunde

Unterschrift Partner/Mitantragsteller
