

Vermögensaufstellung / Selbstauskunft

Kd.-Nr. _____

Notwendigkeit dieser Vermögensaufstellung:

Alle Kreditinstitute sind dazu verpflichtet, sich die Vermögens- und Schuldenlage ihrer Kreditnehmer offenlegen zu lassen. Bei der privaten Vermögenslage sind wir auf Ihre Mithilfe angewiesen. Deshalb bitten wir Sie um Beantwortung der nachfolgenden Fragen.

Vermögensaufstellung per: _____		
Persönliche Angaben	Ehemann / Person 1	Ehefrau / Person 2
Name, Vorname (ggf. Geburtsname)		
Geboren am		
PLZ, Wohnort (privat)		
Straße		
E-Mail-Adresse		
Telefon-Nummer		
Mobil-Nummer		
Steueridentifikationsnummer		
Wohnhaft seit		
Beruf		
Arbeitgeber		
Branche		
Beschäftigt seit		
Befristeter Arbeitsvertrag Wenn ja, bis	☐ Ja ☐ Nein _____	☐ Ja ☐ Nein _____
Probezeit Wenn ja, bis	☐ Ja ☐ Nein _____	☐ Ja ☐ Nein _____

Familienstand	Güterstand	Anz. Kinder	Name (Kind)	Geburtsdatum
☐ Ledig	☐ Zugewinnngemeinschaft	_____	_____	_____
☐ verheiratet seit _____	☐ Gütertrennung		_____	_____
☐ geschieden seit _____	☐ Gütergemeinschaft		_____	_____
☐ Getrennt lebend seit _____			_____	_____
☐ verwitwet seit _____			_____	_____

Vermögensaufstellung / Selbstauskunft

Kd.-Nr. _____

Wichtig: Bitte Nachweise zu den jeweiligen Positionen beifügen.

1. Besitzen Sie als Eigentümer oder Miteigentümer Grundbesitz?

☐ Ja ☐ Nein

Objektart (EFH, MFH, Grundstück, Gewerbeobjekt) Adresse	Baujahr	Eigentümer und Eigentumsanteil	Geschätzter Verkehrswert in €	Mietertrag Kaltmiete monatlich in €	Belastungen im Grundbuch in €	Bestehende Darlehen in €

2. Bestehen private Bankguthaben oder Wertpapierdepots bei Kreditinstituten?

☐ Ja ☐ Nein

Kreditinstitut	Kontoinhaber	Kontoart, z. B. Festgeld, Spareinlagen, Aktiendepot, festverzinsliche Wertpapiere.	Fälligkeit	Höhe des Guthabens / Kurswert in €	Ggf. Spar-rate in €

Sonstige Vermögenswerte:

Vermögensaufstellung / Selbstauskunft

Kd.-Nr. _____

3. Haben Sie Kapital-, Renten-, Risikolebens- oder Berufsunfähigkeits-Versicherungen abgeschlossen? ☐ Ja ☐ Nein

Versicherungsgesellschaft	Vers. art	Versicherungsnehmer	Vertragsbeginn	Fälligkeit	Vers. Nr.	Vers.-Summe	Mtl. Beitrag	Rückkaufswert z. Zt. In €

4. Werden von Ihnen Bausparverträge angespart? ☐ Ja ☐ Nein

Name der Bausparkasse	Vertragsbeginn (Jahr)	Bausparsumme in €	mtl. Sparrate	Bausparer	Guthaben z.Zt. in €

5. Bestehen Verbindlichkeiten bei Firmenvermögen, Beteiligungen, Kreditinstituten, Bausparkassen, Lebensversicherungsgesellschaften, Leasinggesellschaften oder anderen Stellen? ☐ Ja ☐ Nein

Kreditgeber	Kreditnehmer	Ursprungs-Kredit in €	Kreditaufnahme am	Zinssatz % (variabel oder fest bis)	Kreditraten in € (mtl/vj/hj/h)	Welche Sicherheiten wurden gestellt?	Restschuld z.Zt. in €

Sonstige Verbindlichkeiten:

Vermögensaufstellung / Selbstauskunft

Kd.-Nr. _____

6. Haben Sie Bürgschaften für andere übernommen?

☐ Ja ☐ Nein

Für wen verbürgen Sie sich?	Gegenüber welcher Bank oder sonstiger Stelle ist die Bürgschaft übernommen worden?	Jahr der Bürgschaftsübernahme	Grund der Bürgschaft	Höhe der Bürgschaft	Restschuld z.Zt in €

7. Einkommen in EUR	Person 1	Person 2
Netto	pro Monat	pro Monat
- aus nichtselbstständiger Arbeit (Arbeitnehmer)		
- Gewerbebetrieb		
- aus selbstständiger Arbeit (Freiberufler)		
- aus Land- und Forstwirtschaft		
- aus Vermietung und Verpachtung		
- aus Beteiligungen		
- aus Kapitalvermögen		
- aus Kindergeld		
- sonstige Einkünfte (z.B. Unterhalt, Nebenjob, etc.)		
Summe Einkommen		

Vermögensaufstellung / Selbstauskunft

Kd.-Nr. _____

8. Ausgaben in EUR	Person 1	Person 2
	pro Monat	pro Monat
Laufende Lebenshaltung		
Kindergarten/ Kinderbetreuung		
Telefon / Handy		
Radio / Fernsehen		
Vereinsbeiträge		
Steuern / Abgaben		
Wohnkosten		
- Miete		
- Nebenkosten (Heizung, Wasser, Kanal, Steuer)		
- Strom		
Unterhalt		
- Name der Person / Wohnort		
- mtl. Unterhalt in €		
- seit wann		
- bis wann		
- Wer ist unterhaltsverpflichtet? / Sonstige Erläuterung		
Sonstige Versicherungen		
- Private Krankenversicherung		
- Haftpflicht		
- Hausrat		
- Unfall		
- Rechtsschutz		
- Gebäude		
- Zusatzkrankenversicherung		
- Sonstige		

Vermögensaufstellung / Selbstauskunft

Kd.-Nr. _____

KFZ		
- Versicherung		
- Steuer		
- Benzin		
Sparraten		
- Sonstige Sparverträge		
- Sonstige		
Summe Ausgaben		

9. Weitere Informationen		
Bestehen/ bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen oder Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung sowie Insolvenz- oder Vergleichsverfahren?		
Person 1	☐ Nein	☐ Ja, und zwar
Person 2	☐ Nein	☐ Ja, und zwar

10. Weitere Bankverbindungen			
Kontoinhaber	Konto- Nr	BLZ	Bank

11. Zustimmung zur Bankauskunft	
Der Antragsteller stimmt zu, dass die _____ einmalig der Bank über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.	

Vermögensaufstellung / Selbstauskunft

Kd.-Nr. _____

12. Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterregister 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.

Ermächtigung

Ich / Wir ermächtige(n) hiermit meinen / unseren Berater in steuerlichen Angelegenheiten

(Name, Vorname und Adresse des Beraters)

Der VR Bank Bamberg- Forchheim eG Auskünfte über meine/unsere Einkommens- und Vermögensverhältnisse zu erteilen sowie die hierfür benötigten Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Die VR Bank Bamberg-Forchheim eG ist insbesondere berechtigt, folgende Unterlagen anzufordern:

- ☐ Jahresabschluss mit Erläuterung
- ☐ Unterjährige betriebswirtschaftliche Auswertung, z.B. DATEV inkl. Summen-Saldenliste
- ☐ Zwischenabschluss
- ☐ Steuerbescheide, Steuererklärung etc.
- ☐ Vermögens- und Schuldenaufstellung

Ich/Wir bin/sind außerdem damit einverstanden, dass die VR Bank Bamberg-Forchheim eG alle gewünschten Auskünfte zu den von ihr geforderten Unterlagen, erhält.

Gleichzeitig befreie(n) ich / wir die VR Bank Bamberg-Forchheim eG hiermit gegenüber dem vorgenannten Berater uneingeschränkt von der Pflicht zur Wahrung des Bankgeheimnisses bis zu meinem / unserem schriftlichen Widerruf gegenüber der VR Bank Bamberg- Forchheim eG.

Vermögensaufstellung / Selbstauskunft

Kd.-Nr. _____

13. Vollständigkeitserklärung / Unterlagen

Ich / Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Die von der Bank geforderten, aber nicht beigefügten Unterlagen werden nachgereicht.

14. 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.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Antragsteller

Unterschrift 2. Mitantragssteller / Ehegatte / Bürge

15. Bemerkung Berater

Ort, Datum

Berater