

Zur automatisierten Summenbildung bitte JavaScript aktivieren

Kundennummer:

## Vermögensaufstellung

### Vermögen

1. Kreditnehmer/in

2. Mitverpflichtende/r

Bitte erfassen Sie unten keine Werte, die bereits in den Bilanzen Ihrer Unternehmungen enthalten sind.

Bankguthaben	EUR	EUR
Depotguthaben	EUR	EUR
Lebens-/Rentenversicherungen (Rückkaufwerte)	EUR	EUR
Direktversicherung/Pensionskasse (Rückkaufswerte)	EUR	EUR
Bausparguthaben	EUR	EUR
Summe Immobilienvermögen → Übertrag aus der gesonderten Immobilienaufstellung (Anlage)	EUR	EUR
Summe aus A) Landwirtschaft → Übertrag von S. 3	EUR	EUR
Summe aus B) Betriebsvermögen und Beteiligungen → Übertrag von S. 4	EUR	EUR
Sonstige Vermögenswerte:		
	EUR	EUR
	EUR	EUR
	EUR	EUR
<b>Summe Vermögen</b>	EUR	EUR

Verbindlichkeiten

Kundennummer

1. Kreditnehmer/in

2. Mitverpflichtende/r

Summe Immobilienkredite → Details siehe Immobilienaufstellung (Anlage)	EUR	EUR
Summe Verbindlichkeiten Landwirtschaft (separate Anlage S. 3)	EUR	EUR
Summe Verbindlichkeiten aus Betriebsvermögen und Beteiligungen → detaillierte Aufstellung (separate Anlage S. 4)	EUR	EUR
Sonstige private Darlehen:		
	EUR	EUR
	EUR	EUR
	EUR	EUR
sonstige Verbindlichkeiten (bspw. Steuerschulden / Nachzahlungen)	EUR	EUR
<b>Summe Verbindlichkeiten</b>	EUR	EUR

<b>Summe Vermögen ./ Summe Verbindlichkeiten</b>	EUR	EUR
--	-----	-----

Übernommene Bürgschaften für:

	EUR	EUR
<b>Summe Bürgschaften</b>	EUR	EUR

Altenteilerverbindlichkeiten (monatliche Belastung):

	EUR	EUR
<b>Summe</b>	EUR	EUR

Bitte erfassen Sie hier die Werte aus den Bilanzen Ihrer Unternehmungen:

Bitte erfassen Sie hier die Werte aus den Bilanzen Ihrer Unternehmungen:

**A Landwirtschaft** (bspw. GbR, Sonderbilanzvermögen, Landwirtschaftliche Bilanz)

Landwirtschaft (Art, Region/Ort)	Eigentumsflächen ha	davon Acker ha	EUR / ha	davon Grün ha	EUR / ha	Marktwert des Betriebes EUR	Betriebliche Verbindlichkeiten EUR (Bilanzsumme – Eigenkapital)
Summe							

**B) Betriebsvermögen und Beteiligungen (bspw. Biogasanlagen, Photovoltaik, Private Beteiligungen, bspw. an einem Windpark)**

Firma und Anschrift	Branche	Anteil in %	Anteil nominal (EUR)	Aktueller Marktwert (EUR)	Davon Finanziert (EUR)
Summe					

### Auskunftsanfrage

Die Bank darf bei Grundbuchamt, Katasteramt, 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.

### 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.

Datum                      Ort                                      Unterschriften

Die Inhalte der vorstehenden Vermögensaufstellung wurden auf Plausibilität geprüft.

Datum                      Ort                                      Unterschrift Berater

**Exkurs:** Das o.g. Datum (Unterschrift Ersteller) ist das „Gültigkeitsdatum“ im Rahmen der Offenlegung.

(Hinweis – später im Formular zu löschen)

**Exkurs 1:**

oranger Text = Änderungen

 befüllbare Felder

 fixierte Felder

 fixierte Felder

 EUR Summenfeld (wird berechnet)

**Exkurs 2: (Unterlagen zum Nachweis)**

Bankguthaben	Kontoauszug
Depotguthaben	Kontoauszug
Lebens-/Rentenversicherungen (Rückkaufswerte)	Schreiben der Versicherung mit Angabe des Rückkaufswertes
Direktversicherung/Pensionskasse (Rückkaufswerte)	Schreiben der Versicherung / des Anbieters mit Angabe des Rückkaufswertes
Bausparen	Kontoauszug
Immobilie	Grundbuchauszug, Lichtbilder
Beteiligungen / Betriebsvermögen	Handelsregisterauszug (Eigentumsnachweis und Nachweise der nominellen Beteiligungshöhe)
Sonstige Vermögenswerte	Nachweis (Eigentum) / abhängig vom Vermögenswert
Verbindlichkeiten	generell: voller Ansatz ohne weitere Nachweise – der Berater prüft die Angaben auf Plausibilität (kennt den Kunden / führt das Gespräch); bei Abweichungen / Unplausibilitäten sind auch hier Nachweise situativ anzufordern / einzureichen

**Grundsatz: kein Nachweis – kein Ansatz im Rahmen der Vermögens-/Bankanalyse**