

## Vermögens- und Schuldenaufstellung

interner Vermerk

### 1. Angaben zur Person

#### 1.1 Antragsteller

Name (gegebenenfalls auch Geburtsname), Vorname			Geburtsdatum
Straße	PLZ Ort		Geburtsort
Handy			Telefon fest Privat
Email			Telefon fest Geschäft
Familienstand		Güterstand	Staatsangehörigkeit
Beruf	Arbeitgeber	Beschäftigt seit	<input type="checkbox"/> Selbstständig/Branche

#### 1.2 Ehegatte / bei Krediten Mitantragsteller

Name (gegebenenfalls auch Geburtsname), Vorname			Geburtsdatum
Straße	PLZ Ort		Geburtsort
Handy			Telefon Privat
Email			Telefon Geschäft
Familienstand		Güterstand	Staatsangehörigkeit
Beruf	Arbeitgeber	Beschäftigt seit	<input type="checkbox"/> Selbstständig/Branche

#### 1.3 Unterhaltsberechtignte Kinder

Name	Vorname	Geburtsdatum	Name	Vorname	Geburtsdatum



## 2. Vermögensverhältnisse

### 2.1 Bankguthaben / Wertpapiere / Bausparguthaben

Anlageart	Institut	Guthaben/Kurswert	Fällig am

### 2.2 Versicherungen (Lebens- / Rentenversicherungen)

Versicherungsart	Gesellschaft	Versicherungsnehmer
Versicherungssumme	Monatlicher Beitrag	Aktueller Rückkaufswert
Versicherungsart	Gesellschaft	Versicherungsnehmer
Versicherungssumme	Monatlicher Beitrag	Aktueller Rückkaufswert
Versicherungsart	Gesellschaft	Versicherungsnehmer
Versicherungssumme	Monatlicher Beitrag	Aktueller Rückkaufswert

### 2.3 Wertpapiere (bei mehreren Wertpapieren einfach Depotauszug beilegen) / Beteiligungen

Art / Beschreibung (Aktien – Fondsart - Renten)	Nennwert	Kurswert

## 2.4 Immobilien

### Immobilie 1

Immobilienart	Anschrift	Grundstücksgröße in m <sup>2</sup>	Wohnfläche in m <sup>2</sup>	Baujahr	Verkehrswert	<input type="checkbox"/> Eigengenutzt <input type="checkbox"/> Vermietet Mtl. Kaltmiete:
Belastungen Grundbuch	Kreditgeber	Restschulden		Monatliche Belastungen		Ablauf Zinsbindung

### Immobilie 2

Immobilienart	Anschrift	Grundstücksgröße in m <sup>2</sup>	Wohnfläche in m <sup>2</sup>	Baujahr	Verkehrswert	<input type="checkbox"/> Eigengenutzt <input type="checkbox"/> Vermietet Mtl. Kaltmiete:
Belastungen Grundbuch	Kreditgeber	Restschulden		Monatliche Belastungen		Ablauf Zinsbindung

### Immobilie 3

Immobilienart	Anschrift	Grundstücksgröße in m <sup>2</sup>	Wohnfläche in m <sup>2</sup>	Baujahr	Verkehrswert	<input type="checkbox"/> Eigengenutzt <input type="checkbox"/> Vermietet Mtl. Kaltmiete:
Belastungen Grundbuch	Kreditgeber	Restschulden		Monatliche Belastungen		Ablauf Zinsbindung

- ☐ Weitere Immobilien sind gemäß beigefügter Anlage vorhanden  
☐ Weitere Immobilien sind nicht vorhanden

## 2.5 Sonstiges Vermögen

Art / Beschreibung (genaue Angaben)	Geschätzter Wert

## 3. Verbindlichkeiten

### 3.1 Bankkredite (mit Ausnahme der bereits angegebenen Immobilienfinanzierungen)

Kreditart	Kreditgeber	Ursprungsbetrag	Restschuld	Monatliche Belastungen	Ablauf Zinsbindung Laufzeit

### 3.2 Leasingverbindlichkeiten

Leasinggeber	Leasingrate	Letzte Leasingrate am	Restzahlung

### 3.3 Sonstige Verbindlichkeiten (z.B. Wechsel-/Steuerverb./übernommene Bürgschaften)

Art	Gläubiger	Höhe	Fällig am	Monatliche Belastung

#### 4. Einnahmen / Ausgaben (Monats-Netto-Beträge)

##### Haushaltsplan

###### Einnahmen:

Nettoeinkommen:	EUR _____	EUR _____
Einkünfte aus Gewerbebetrieb / selbständiger Arbeit:	EUR _____	EUR _____
Nebentätigkeit:	EUR _____	EUR _____
Miete:	EUR _____	EUR _____
Kindergeld:	EUR _____	EUR _____
_____	EUR _____	EUR _____

**Gesamteinnahmen:** EUR \_\_\_\_\_

###### Ausgaben:

Lebenshaltung __ Erwachsene / __ Kind(er):	EUR _____
Miete:	EUR _____
Baufinanzierung:	EUR _____
Autokredit/Leasing:	EUR _____
Sonstige Kreditraten:	EUR _____
Sparpläne:	EUR _____
Bausparverträge:	EUR _____
Versicherungen:	EUR _____
_____	EUR _____
_____	EUR _____
Teilzahlungen VR-IHN	EUR _____ (neu)

**./. Gesamtausgaben:** EUR \_\_\_\_\_

**= Frei verfügbares Monatseinkommen:** EUR \_\_\_\_\_

## 5. Abtretungen oder Verpfändungen

Folgende Vermögenswerte sind abgetreten / verpfändet	Zu Gunsten (siehe Punkt 3.1 bis 3.3)

## 6. Weitere Bankverbindungen (mit Angabe IBAN)


## 7. Zustimmung zur Bankauskunft

Der Antragsteller / Mitantragsteller stimmt zu, dass die unter Punkt 6 genannten Banken der VR-Bank Ismaning Hallbergmoos Neufahrn eG über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilen.

## 8.

Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Insolvenzverfahren	Antragsteller	Mitantragsteller/ Ehegatte/Bürge
	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Nein
	<input type="checkbox"/> Ja, und zwar	<input type="checkbox"/> Ja, und zwar

## 9. 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.

## 10. Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Verweise wie **„sind Ihnen bereits bekannt“** oder pauschal **„keine Änderungen vorhanden“** sind nicht zulässig. Die von der Bank angeforderten, aber nicht beigefügten Unterlagen werden nachgereicht.

## 11. 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	Antragsteller	Mitantragsteller