



Bitte leiten Sie die ausgefüllte Aufstellung Ihrem Berater weiter.

### Persönliche Verhältnisse

<b>Antragsteller</b>		
Name	Vorname	Geburtsdatum (TT.MM.JJ)
PLZ, Wohnort	Straße	
Beschäftigt bei	als	seit

<b>Mitantragsteller / Ehegatte</b>		
Name	Vorname	Geburtsdatum (TT.MM.JJ)
Beschäftigt bei	als	seit

<b>Familienstand</b>	<b>Güterstand</b> <input type="checkbox"/> Gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung	<b>Unterhaltsberechtigte Personen</b>	
		Anzahl	Alter

<b>Kontaktdaten</b>		
Festnetz	Mobil	E-Mail

### Vermögen

<b>Bankverbindung(en)</b>		
Institut	Konto-Nr.	Kreditlinie
Institut	Konto-Nr.	Kreditlinie
Institut	Konto-Nr.	Kreditlinie

<b>a) Bankguthaben (Spareinlagen / Festgelder)</b>		
Bezeichnung	Institut	Betrag
ggf. lt. gesonderter Aufstellung		
		<b>Summe</b>

<b>b) Depot / Wertpapiere</b>				
Bezeichnung	Institut	Kenn-Nr.	Kurswert	per
ggf. lt. gesonderter Aufstellung				
			<b>Summe</b>	

Bitte leiten Sie die ausgefüllte Aufstellung Ihrem Berater weiter.

## Vermögen

c) Lebens- und Rentenversicherungen		
<b>Art der Versicherung</b>	Nr. 1	Nr. 2
	<input type="checkbox"/> Risiko-LV <input type="checkbox"/> Kapital-LV <input type="checkbox"/> Renten-Vers.	<input type="checkbox"/> Risiko-LV <input type="checkbox"/> Kapital-LV <input type="checkbox"/> Renten-Vers.
Versicherungsnehmer		
Gesellschaft		
Versicherungsnummer		
Versicherungssumme		
Versicherte Person		
Jahresprämie		
Rückkaufswert ca.		
Ablaufdatum		
vorauss. Ablaufleistung		
Abtretung Institut		
Berufsunfähigkeitsrente		
<b>Art der Versicherung</b>	Nr. 3	Nr. 4
	<input type="checkbox"/> Risiko-LV <input type="checkbox"/> Kapital-LV <input type="checkbox"/> Renten-Vers.	<input type="checkbox"/> Risiko-LV <input type="checkbox"/> Kapital-LV <input type="checkbox"/> Renten-Vers.
Versicherungsnehmer		
Gesellschaft		
Versicherungsnummer		
Versicherungssumme		
Versicherte Person		
Jahresprämie		
Rückkaufswert ca.		
Ablaufdatum		
vorauss. Ablaufleistung		
Abtretung Institut		
Berufsunfähigkeitsrente		
ggf. lt. gesonderter Aufstellung		
<b>Summe Rückkaufswerte</b>		
d) Bausparverträge		
<i>Bausparkasse</i>	<i>Vertragssumme</i>	<i>Bausparguthaben ca.</i>
ggf. lt. gesonderter Aufstellung		
		<b>Summe</b>
e) Immobilienvermögen (Lt. gesonderter Aufstellung)		
		<b>Summe</b>
f) Beteiligungen / Sonstige Vermögen (u.a. Steuererstattungsansprüche)		
<i>Bezeichnung</i>	<i>Wert ca.</i>	
ggf. lt. gesonderter Aufstellung		
		<b>Summe</b>
<b>Gesamtsumme 2 a)-f) (Vermögen)</b>		

Bitte leiten Sie die ausgefüllte Aufstellung Ihrem Berater weiter.

### Verbindlichkeiten

<b>a) Langfristige Darlehen / Hypotheken</b>				
Institut (Nr.)	Ursprungsbetrag	Restschuld	per (TT.MM.JJ)	Verwendungszweck
1)				
2)				
3)				
4)				
ggf. lt. gesonderter Aufstellung				
<b>Summe</b>				

<b>b) Dispositionskredite / Kontokorrentkredite / Kreditkarten</b>		
Institut	Nennbetrag	Beanspruchung ca. (€)
ggf. lt. gesonderter Aufstellung		
<b>Summe</b>		

<b>c) Sonstige Verbindlichkeiten / übernommene Verpflichtungen (z.B. Bürgschaften)</b>				
Art	Ursprungsbetrag	Restschuld ca.	per (TT.MM.JJ)	Gläubiger
ggf. lt. gesonderter Aufstellung				
<b>Summe</b>				

<b>Gesamtsumme 3 a)-c) Verbindlichkeiten</b>	
--	--

Gesamtsumme Vermögen  
Gesamtsumme Verbindlichkeiten

**Reinvermögen**



Bitte leiten Sie die ausgefüllte Aufstellung Ihrem Berater weiter.

### Einkommen (jährlich)

Einnahmen p.a.	<input type="checkbox"/> brutto	<input type="checkbox"/> netto
Einkommensart	Kunde	Ehegatte / Mitantragsteller
> Gewerbebetrieb		
> selbständiger Arbeit		
> nichtselbständiger Arbeit		
> Beteiligungen		
> sonstige Kapitalvermögen		
> Vermietung / Verpachtung		
> sonstige Einkünfte		
<b>Summe</b>		
<b>Gesamtsumme</b>		

### Ausgaben (jährlich)

Ausgaben p.a.		
Art	Kunde	Ehegatte / Mitantragsteller
- Lfd. Lebenshaltungskosten (Single €800 / Ehepaar €1.200 je Kind €230 pro Monat)		
- Auto oder Bus, Bahn, etc. ja / nein		
- Miete		
- Zinsen und Tilgung für > Hypotheken / Grundschulden > sonstige Bankkredite > sonstige Verbindlichkeiten		
- Leasingraten		
- Versicherungsprämien		
- Steuern / Abgaben		
- Bausparraten		
- Sparraten		
- sonstige Ausgaben (z.B. Unterhaltsleistungen)		
<b>Summe</b>		
<b>Gesamtsumme</b>		

Gesamtsumme Einnahmen

Gesamtsumme Ausgaben

finanzieller Spielraum p.a.

finanzieller Spielraum mtl.

---



---

Bitte leiten Sie die ausgefüllte Aufstellung Ihrem Berater weiter.

## Steuer

Bestehen / Bestanden Steuerrückstände?	
<i>Kunde</i>	<i>Ehegatte / Mitantragsteller</i>
<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nein
<input type="checkbox"/> ja, und zwar	<input type="checkbox"/> ja, und zwar

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

Bankverbindung
<b>Zustimmung zur Bankauskunft</b> Der Antragsteller stimmt zu, dass die
einmalig der Bank über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

Vollmacht zur 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 u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

Unterlagen
Die von der Bank geforderten, aber nicht beigelegten Unterlagen werden nachgereicht.
Die im Rahmen einer Finanzierung ggf. benötigten, aktuellen Unterlagen (Grundbuchauszug, Registerauszug, Gesellschafterliste)
<input type="checkbox"/> werden durch den Kunden beschafft und eingereicht.
<input type="checkbox"/> sollen durch die Bank beschafft werden. Hierfür fallen Gebühren gemäß dem aktuellen Preis-/Leistungsverzeichnis an.

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.

Erklärung:
Ich/wir bestätige/n die Vollständigkeit und Richtigkeit der vorstehenden Angaben ausdrücklich. Die VR Bank München Land eG ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie Grundbuch und Grundakte einzusehen und auf Rechnung des Antragstellers/Unterzeichners einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung der gemachten Angaben für erforderlich hält.
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end;"> <div style="width: 30%; border-top: 1px solid black; text-align: center;">(Ort, Datum)</div> <div style="width: 30%; text-align: center;"><b>X</b></div> <div style="width: 30%; border-top: 1px solid black; text-align: center;">(Unterschrift(en))</div> </div>

Änderung der Vermögens- und Schuldenaufstellung
<input type="checkbox"/> keine Änderung <input type="checkbox"/> wenn ja, siehe Ergänzungen
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end;"> <div style="width: 30%; border-top: 1px solid black; text-align: center;">(Ort, Datum)</div> <div style="width: 30%; text-align: center;"><b>X</b></div> <div style="width: 30%; border-top: 1px solid black; text-align: center;">(Unterschrift(en))</div> </div>