

**Vermögensaufstellung inkl. Selbstauskunft**

**1. Persönliche Angaben**

	Antragsteller	Mitantragsteller
Name, ggf. Geburtsname, Vorname		
Geburtsdatum		
Straße, Hausnummer		
PLZ, Wohnort		
Telefon / Mobiltelefon		
Mailadresse		
Staatsangehörigkeit		
Steuer-Identifikationsnummer		
Familienstand / Güterstand		
Anzahl Kinder / Alter		
Beruf / Geschäftszweig seit		
Arbeitgeber / seit (Datum)		
Steuerberater (Name / Adresse)		

**2. Angaben zu Ihrem Einkommen:**

Bitte kreuzen Sie die für Sie relevanten Einkommensarten an und fügen die entsprechenden Einkommensnachweise sämtlicher Antragsteller bei:

- Einkommen aus Gewerbebetrieb** (die letzten beiden Jahresabschlüsse sowie eine aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung nebst Summen- und Saldenliste)
- Einkommen aus Vermietung und und Verpachtung** (die letzte Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen nebst Bescheid sowie aktuelle Mietaufstellung(en), siehe Anlage 2)
- Einkommen aus selbständiger Tätigkeit** (die letzten beiden Gewinnermittlungen inkl. Kontennachweis)
- Einkommen aus Lohn und Gehalt** (die letzten drei Monatsabrechnungen sowie die letzte Jahresabrechnung)
- Einkommen aus Renten** (aktueller Rentenbescheid)
- Einkommen aus Beteiligungen** (Ausschüttungsbestätigung)
- Einkommen aus Kapitalvermögen** (die letzte Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen nebst Bescheid)
- Sonstige Einkünfte** z.B. Unterhalt, Kindergeld, Versicherungszahlung (Kontoauszüge oder Ähnliches)

**Steuerberatervollmacht (nur für Selbstständige & Freiberufler):**

Ich/Wir ermächtigen hiermit unseren oben genannten **Steuerberater** der **Union-Bank AG** meine/unsere Einkommens- und Vermögensverhältnisse zu erteilen, sowie die hierfür nötigen Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Die Vollmacht ermächtigt zur Weitergabe der oben genannten Informationen, Unterlagen und weiteren Material. Hinsichtlich der o.g. Informationen wird der Steuerberater ausdrücklich von seiner Verschwiegenheitspflicht entbunden. Der Bevollmächtigte darf die übergebenen Unterlagen auch nach Rückfragen der Union-Bank AG erläutern. Eine Interessenkollision wird durch den Vollmachtgeber nicht angenommen.

Der Bevollmächtigte ist berechtigt Untervollmacht zu erteilen und zu widerrufen. Sonstige Vereinbarungen und Vollmachten bleiben unberührt.

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift/en des/der Vollmachtgeber/s

### 3. Angaben zu Ihren monatlichen Ausgaben in EUR:

	Antragsteller	Mitantragsteller
laufende Lebenshaltungskosten		
(voraussichtliche) Einkommensteuerbelastung bei Einkünften aus Gewerbe und selbständiger Tätigkeit		
Kaltniete (Miete ohne Nebenkosten)		
Bausparraten		
Private Krankenkassenbeiträge (wenn nicht gesetzlich versichert)		
Sonstige Versicherungsbeiträge ( z.B. Leben, Rente, Berufsunfähigkeit etc.)		
Sonstige laufende Verpflichtungen (z.B. Unterhalt)		
Leasingraten gesamt (siehe auch Anlage 3)		
Kreditraten gesamt (siehe auch Anlage 3)		

### 4. Angaben zu Ihrem Vermögen in EUR:

Vermögen  kein nennenswertes Vermögen vorhanden (weiter mit Punkt 5)

Grundbesitz  nicht vorhanden  ja => Angaben bitte in Anlage 1 (Immobilien)

4.1 Guthaben bei Kreditinstituten / Bausparkassen				
Kreditinstitut/Bausparkasse	Kontoinhaber	Guthaben in EUR	Stand (per)	verpfändet/abgetreten (wenn ja, wofür)

4.2 Wertpapiere / Wertpapierdepots				
Kreditinstitut / Fondsges.	Depotinhaber	Kurswert in EUR	Stand (per)	verpfändet/abgetreten (wenn ja, wofür)



Ich versichere / Wir versichern hierdurch, dass vorstehende Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht sind und nichts verschwiegen wurde. Mir / uns ist bekannt, dass falsche oder unvollständige Angaben die Rücknahme der Kreditzusage bzw. die fristlose Kündigung des Kredites zur Folge haben kann.

Die Union-Bank AG ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Antragstellers einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten einzuholen, die sie zur Beurteilung der vorstehenden Angaben für erforderlich halten darf.

### **Auskunftserteilung im Bankauskunftsverfahren**

Ich ermächtige / Wir ermächtigen weiterhin mein / unser nachfolgend benanntes Kreditinstitut, bis zum schriftlichen Widerruf über mich / uns bankmäßige Auskünfte an die Union-Bank AG zu erteilen.

Bankverbindung:

IBAN / Kontonummer:

BIC / Bankleitzahl:

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Antragsteller

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Mitantragssteller