

Vertrauliche Selbstauskunft Vermögensaufstellung



Wir weisen darauf hin, dass die Bank die nachstehenden Angaben bzw. Unterlagen benötigt, um eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchführen zu können. Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist für den Abschluss bzw. die Aufrechterhaltung eines bestehenden Kreditvertrags zwingend erforderlich und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden.

| | Kreditnehmer/ Antragsteller | Ehegatte/ Lebenspartner/ Mitantragsteller/ Bürge |
|--|---|---|
| Vor- und Nachname | | |
| Geburtsdatum/ Geburtsort | | |
| Anschrift | | |
| eMail Adresse | | |
| Telefonnummer | | |
| Steueridentifikationsnummer | | |
| Staatsangehörigkeit | | |
| Ausgeübter Beruf | | |
| Arbeitgeber | | |
| Angestellt oder selbständig seit (tt.mm.jj) | | |
| Anzahl und Alter der unterhaltsberechtigten Personen | | |
| Familienstand | <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> eheähnliche Gemeinschaft <input type="checkbox"/> eingetragene Lebenspartnerschaft | <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> eheähnliche Gemeinschaft <input type="checkbox"/> eingetragene Lebenspartnerschaft |
| Güterstand | <input type="checkbox"/> Zugewinngemeinschaft (gesetzlich) <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft* <input type="checkbox"/> Gütertrennung* <small>* Bitte Kopie des Ehevertrages beifügen!</small> | <input type="checkbox"/> Zugewinngemeinschaft (gesetzlich) <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft* <input type="checkbox"/> Gütertrennung* <small>* Bitte Kopie des Ehevertrages beifügen!</small> |
| Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abnahme der Vermögensauskunft, Insolvenzverfahren? | <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, und zwar | <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, und zwar |

1. Private Vermögenswerte

1.1. Grundvermögen (Bitte Nachweise beifügen z.B. Grundbuchauszug, Mietaufstellung, ggf. Fotos usw..)

| Objekt Nr. | Objektbeschreibung (z.B. EFH, MFH, ETW, Bauland usw., Grundbuchblattbezeichnung, Art, Adresse, Eigentümer) | Mieteinnahmen p.a. netto/kalt (in TEUR) | Verkehrswert (in TEUR) |
|--------------------|--|---|------------------------|
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| 4 | | | |
| 5 | | | |
| Zwischensumme 1.1. | | | |

1.2. Bankguthaben, Bausparverträge, Beteiligungen, Wertpapiere

(Bitte Kontoauszüge, Depotauszüge usw. als Nachweis beifügen.)

| Institut/Unternehmen | Vertrags-/ Konto-Nr. | Inhaber/Gläubiger und ggf. Anmerkungen | Zinsen/ Dividenden p.a. (in TEUR) | Wert/Kurswert (in TEUR) |
|----------------------|----------------------|--|-----------------------------------|-------------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Zwischensumme 1.2. | | | | |

1.3. Kapitallebensversicherungen/Rentenversicherungen

(Bitte Nachweise als Anlage beifügen.)

| Versicherungsgesellschaft/ Versicherungsnummer | Versicherungs- summe (in TEUR) | Laufzeit (bis) | Versicherungs- nehmer | Jahresbeitrag (in TEUR) | Rückkaufswert (in TEUR) |
|--|--------------------------------|----------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Zwischensumme 1.3. | | | | | |

1.4. Sonstige Vermögenswerte

| Art/Bezeichnung | Wertnachweis durch | Inhaber/Gläubiger und Anmerkungen | Versicherungswert (in TEUR) | Wert (in TEUR) |
|---------------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Zwischensumme 1.4. | | | | |

Private Vermögenswerte insgesamt (in TEUR)

2. Private Verbindlichkeiten/ Verpflichtungen

2.1. Verpflichtungen aus Kreditverhältnissen (Ratenzahlungen, Verwandtendarlehen usw.)

| Kreditinstitut/Sonstiger Gläubiger | Konto-Nr | Verwendungszweck/Kreditnehmer (ggf. Nummer der Immobilie s.o.) | Zinsen/Tilgung p.a. (in TEUR) | Restschuld (in TEUR) |
|------------------------------------|----------|--|-------------------------------|----------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Zwischensumme 2.1. | | | | |

Die Verbindlichkeiten aus Immobilienfinanzierungen sind hier mit auszuweisen.
Bitte für die einzelnen Verpflichtungen Nachweise beifügen.

2.2. Sonstige Verpflichtungen (z.B. ausstehende Einlagen, Steuernachzahlungen etc..)

| Art/Gegenstand | Fälligkeit | Kreditnehmer/Schuldner und ggf. Anmerkungen | Höhe (in TEUR) |
|---------------------------|------------|---|----------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Zwischensumme 2.2. | | | |

Verbindlichkeiten insgesamt (in TEUR)

Vermögenswerte:

Verbindlichkeiten:

Freie Vermögenswerte

| | |
|------------|--|
| | |
| ./. | |
| = | |

3. Nachrichtliche Verbindlichkeiten/ Verpflichtungen

3.1. Übernommene private Bürgschaften bzw. gesamtschuldnerische Haftungsübernahmen oder vergleichbare Haftungsverhältnisse

| Gläubiger | Haftung für | Haftungsart | Zusätzlich gestellte Sicherheiten | Betrag (in TEUR) |
|--------------|-------------|-------------|-----------------------------------|------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Summe | | | | |

4. Einkommen/ Ausgaben

4.1. Private Einkommen

(soweit vorstehend nicht enthalten z.B. aus nichtselbstständiger Arbeit, Renten, Unterhalt, Kindergeld.)

| Art der Einkunft | Antragsteller (Angabe in TEUR p.a.) | Weitere Personen (Angabe in TEUR p.a.) |
|------------------|-------------------------------------|--|
| Lohn/Gehalt | | |
| Unterhalt | | |
| Kindergeld | | |
| | | |
| | | |
| Summe: | | |

4.2. Private Ausgaben

(Lebenshaltung, Miete und Nebenkosten, Unterhaltszahlungen, Leasingraten, Versicherungen etc..)

| Art/Verpflichtung/Gegenstand | Antragsteller (Angabe in TEUR p.a.) | Weitere Personen (Angabe in TEUR p.a.) |
|---|-------------------------------------|--|
| Lebenshaltungskosten | | |
| Miete bzw. Nebenkosten Wohnflächem ² | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Summe: | | |

Einwilligungserklärung zur Auskunftserteilung und Aushändigung von Unterlagen

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 grundpfandrechtl. gesichert und ist der Kreditnehmer der Sicherungsgeber, so stimmt dieser der maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch zu.

Der Antragsteller/Kreditnehmer verpflichtet sich darüber hinaus, während der Vertragslaufzeit zeitnah und regelmäßig - mindestens einmal jährlich - seine Vermögens- und Einkommensverhältnisse offenzulegen, hierzu Einsicht in seine Geschäftsbücher und Unterlagen zu gewähren und alle hierzu notwendigen Auskünfte zu erteilen. Zu diesem Zweck willigt der Kunde darin ein, dass die Bank die dafür notwendigen Auskünfte und Unterlagen direkt bei seinem nachstehend benannten Berater in Buchführungs- und Steuerangelegenheiten anfordert:

Name und Anschrift des Steuerberaters / Wirtschaftsprüfers / vereidigten Buchprüfers

| |
|------------------|
| |
|------------------|

Einwilligung zur Bankauskunft

Der/die Unterzeichner stimmt/stimmen zu, dass die

Name der Bank:

| |
|------------------|
| |
|------------------|

Aktenzeichen/IBAN:

| |
|----------|
| |
|----------|

einmalig der Bank eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

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.

Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

Unterschriften

| Ort, Datum | Kreditnehmer | Ehegatte/Lebenspartner/Mitantragsteller/Bürge |
|------------|--------------|---|
| | | |

Mietaufstellung



| | | | |
|--------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| Objektanschrift | <input type="text"/> | Stand: | <input type="text"/> |
| Eigentümer | <input type="text"/> | Verkehrswert in TEUR | <input type="text"/> |
| Verwalter: | <input type="text"/> | Verbindlichkeiten in TEUR | <input type="text"/> |
| Mieteingangskonto IBAN: | <input type="text"/> | Belastung im Grundbuch | <input type="text"/> |

Bitte auch Leerstandsflächen aufführen!

| Bezeichnung (Geschoss/ Lage/Einheit Nr.) | Mieter | Nutzung (wohnen=w; gewerbl.=g) | Mietbeginn | Laufzeit Mietvertrag | Fläche in qm | Kaltmiete in € | NK- Vorauszahl- ung gesamt in € | Warmmiete in € | Stellplatz- miete in € | Umsatz- steuer (sofern berechnet) in € | Gesamt- miete in € |
|--|----------------------|--------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|--|----------------------|---------------------------|--|--------------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Gesamt pro Monat | | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Gesamt pro Jahr/Gesamtfläche | | | | | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Ort, Datum

Unterschrift des Eigentümers