

Sparda-Bank Hamburg eG

Präsident-Krahn-Str. 16-17, 22765 Hamburg

Kunden Nr.:

Vermögens- und Verbindlichkeitaufstellung sowie Selbstauskunft über monatliche Einnahmen und Ausgaben

Vermögensaufstellung per _____

	Darlehensnehmer 1	Darlehensnehmer 2
Name, Vorname	_____	_____
Geburtsdatum	_____	_____
ggf. Geburtsname	_____	_____
Beruf	_____	_____
Branche / selbstständig seit	_____	_____
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> Lebenspartnerschaft <input type="checkbox"/> Lebensgemeinschaft <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet	
Güterstand	<input type="checkbox"/> Zugewinnngemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung	
Anschrift	_____	
Telefon	_____	
E-Mail	_____	
Kinder		
	Name, Vorname _____	Geb.-Datum _____
	Name, Vorname _____	Geb.-Datum _____
	Name, Vorname _____	Geb.-Datum _____
	Name, Vorname _____	Geb.-Datum _____

Erläuterungen zur Vermögensaufstellung sowie Angaben zu Einnahmen und Ausgaben

- Grundsätzliches**
Die Vermögensaufstellung ist zur Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse unerlässlich. Diese Angaben sind während der gesamten Laufzeit des Darlehens jährlich zu aktualisieren.
- Antragsteller bzw. Lebenspartner / Mitantragsteller**
Sofern die Vermögensaufstellung von zwei Personen abgegeben wird, muss erklärt werden, um wessen Vermögen und/oder Verbindlichkeit(en) es sich jeweils handelt.
- Bilanzierende Kunden**
Bilanzierte Vermögen und Verbindlichkeiten sind in der Vermögensaufstellung nicht einzeln anzugeben. Der bilanzierende Betrieb ist in der Rubrik "Bilanziertes Vermögen und Beteiligungen" zu nennen.
- Was muss angegeben werden, was nicht?**
Wirtschaftlich unbedeutende Vermögensgegenstände sind nicht aufzuführen.
- Zeitpunkt der Angaben**
Die Aufstellung erfolgt grundsätzlich zu dem Stichtag, den wir in unserem Anforderungsschreiben genannt haben. Der Stichtag ist auf der ersten Seite einzutragen.
- Wertangaben**
Wertangaben sind grundsätzlich in Euro (€) zu erklären.
- Unterschrift(en)**
Der Vordruck muss von jeder erklärenden Person unterschrieben sein.

Immobilienvermögen - Objektdaten

Nr.	Objektnutzung		Objektart *1 (EFH, MFH, Gewerbe)	Objektanschrift	Eigentümer	Miteigentumsanteil in %	Baujahr	Wohn- u. Nutzfläche in qm	Verkehrswert in EUR	Mieter *1	mtl. Kaltmiete in EUR	Energieeffizienzklasse
	Eigen-nutzung	Fremd-nutzung										
1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
Summe												

*1 Bei Objektart MFH bitte zusätzlich eine Mieterliste bzw. Formular Mietaufstellung einreichen

Immobilienvermögen - Finanzierungsdaten

zu Nr.	Darlehensnehmer	Darlehensgeber	Eingetragene Grundschild / Hypothek in EUR	Ursprungsbetrag Darlehen in EUR	aktuelle Restschuld in EUR	Zinsbindung bis	Nominalzins in %	anfängliche Tilgung in %	mtl. Darlehensrate (Annuität) in EUR	ggfs. Tilgungsersatz (Art/Fälligkeit)	mtl. Ausgabe für den Tilgungsersatz in EUR
1											
2											
3											
4											
5											
Summe											

Immobilienvermögen - Objektdaten

Nr.	Objektnutzung		Objektart *1 (EFH, MFH, Gewerbe)	Objektanschrift	Eigentümer	Miteigentumsanteil in %	Baujahr	Wohn- u. Nutzfläche in qm	Verkehrswert in EUR	Mieter *1	mtl. Kaltmiete in EUR	Energieeffizienzklasse
	Eigen-nutzung	Fremd-nutzung										
6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
7	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
8	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
9	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										
10	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>										

*1 Bei Objektart MFH bitte zusätzlich eine Mieterliste bzw. Formular Mietaufstellung einreichen

Summe

Immobilienvermögen - Finanzierungsdaten

zu Nr.	Darlehensnehmer	Darlehensgeber	Eingetragene Grundschild / Hypothek in EUR	Ursprungsbetrag Darlehen in EUR	aktuelle Restschuld in EUR	Zinsbindung bis	Nominalzins in %	anfängliche Tilgung in %	mtl. Darlehensrate (Annuität) in EUR	ggfs. Tilgungsersatz (Art/Fälligkeit)	mtl. Ausgabe für den Tilgungsersatz in EUR
6											
7											
8											
9											
10											
Summe											

Vermögens- und Verbindlichkeitaufstellung sowie Selbstauskunft über monatliche Einnahmen und Ausgaben

Kunden Nr.:

Kapital-Lebensversicherungen / private Rentenversicherungen

Versicherungsgesellschaft	Versicherungsart	Versicherung Nr.	Abtretung an (sofern relevant)	Versicherungssumme in EUR	Rückkaufwert per	Fälligkeit	Ablaufleistung in EUR	jährlicher Beitrag in EUR

Risiko-Lebensversicherungen

Versicherungsgesellschaft	Versicherungsart	Versicherung Nr.	Abtretung an (sofern relevant)	Versicherungssumme in EUR	Fälligkeit	jährlicher Beitrag in EUR

Vermögens- und Verbindlichkeitaufstellung sowie Selbstauskunft über monatliche Einnahmen und Ausgaben

Kunden Nr.:

Bankguthaben, Wertpapiere

Institut	Kontoart (Giro, Termingeld, Depot)	Verpfändung an (sofern relevant)	Gesamtwert	in EUR

Bilanziertes Vermögen und Beteiligungen

Firmenbezeichnung	Zweck der Gesellschaft	Rechtsform	Beteiligungsquote / Anteil am Kapital	Kapitaleinlage (davon ausstehend)	in EUR	gewährtes Gesellschaftsdarlehen	in EUR

Bürgschaften

Bürge	Bürgschaftsbegünstigter	Verwendungszweck	Betrag	in EUR	Befristung

Vermögens- und Verbindlichkeitaufstellung sowie Selbstauskunft über monatliche Einnahmen und Ausgaben

Kunden Nr.:

weitere Verbindlichkeiten

Darlehensnehmer	Darlehensgeber	Verwendungszweck	Ursprungsbetrag Darlehen in EUR	aktuelle Restschuld in EUR	Zinsbindung bis	Nominalzins in %	anfängliche Tilgung in %	mtl. Darlehensrate (Annuität) in EUR	Besicherung ggfs. Tilgungersatz (Art/ Fälligkeit)	mtl. Ausgabe für den Tilgungersatz in EUR
Summe										

Sonstiges Vermögen

Eigentümer	Bezeichnung des Vermögensgegenstandes	Wert in EUR	bestehen Rechte Dritter?

Erklärungen

Wurde aktuell oder innerhalb der letzten 5 Jahre ein Vergleichs- oder Insolvenzverfahren beantragt oder eröffnet; eine eidesstaatliche Versicherung über das Vermögen abgegeben oder die Zwangsversteigerung bzw. Zwangsverwaltung des beliebigen Objekts beantragt oder angeordnet? Bestehen oder bestanden Klage- oder Mahnverfahren? Sind gerichtliche Maßnahmen angeordnet worden oder erfolgte ein gerichtlicher Vergleich?

nein ja

Sind die aktuellen Bezüge abgetreten, verpfändet oder gepfändet?

nein ja

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt bei Bedarf Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Ich/Wir versichere/n, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgetreu sind.

Zu den genannten Angaben habe/n ich/wir entsprechende Belege/Nachweise wie z.B. Konto-/Depotauszüge, Darlehensverträge/-auszüge, Versicherungspolicen, Grundbuchauszüge, Mietverträge oder sonstige geeignete Nachweise beigefügt.

Datum

Unterschrift Darlehensnehmer 1

Datum

Unterschrift Darlehensnehmer 2

Vermögens- und Verbindlichkeitaufstellung sowie Selbstauskunft über monatliche Einnahmen und Ausgaben

Kunden Nr.:

Auskunft über monatliche Einnahmen und Ausgaben

	Name, Vorname	Name, Vorname
mtl. Einnahmen (netto)	EUR	EUR
♦ aus nicht selbstständiger Tätigkeit		
♦ aus selbstständiger / gewerblicher Tätigkeit		
♦ Rente / Pension		
♦ Kindergeld		
♦ Mieteinnahmen (Nettokaltmiete) - Gesamtsumme aus Immobilienvermögen/Objektdatei -		
♦ Unterhalt		
♦ aus Kapitalvermögen		
♦ sonstige regelmäßige Einnahmen		
Summe aller Einnahmen		

	EUR	EUR
mtl. Ausgaben		
♦ Lebenshaltungskosten		
♦ eigene (Warm-)Miete		
♦ Darlehen Immobilienvermögen - Gesamtsumme aus Immobilienvermögen / Finanzierungsdaten-		
♦ weitere Darlehensraten - Gesamtsumme aus weiteren Verbindlichkeiten		
♦ Private Krankenversicherung		
♦ Private Altersvorsorge		
♦ Unterhaltszahlungen		
- für Kind(er)		
- für Ex-Partner		
♦ sonstige regelmäßige Ausgaben		
Summe aller Ausgaben		

Vollständigkeitserklärung

Ich/Wir bestätige(n) die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensnehmer 1

Unterschrift Darlehensnehmer 2