



Vermögensübersicht

Ehegatte

Name	Name	Güterstand
Geb.-datum	Geb.-datum	Telefon
Adresse	Adresse	E-Mail

- Bitte füllen Sie zur Berechnung der nachfolgenden Teilsummen zunächst die Seiten 2 - 7 aus.
- Alle Beträge werden in EUR angegeben.
- Wir bitten Sie, zu den von Ihnen angegebenen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten **Nachweise** beizufügen. Welche Nachweise dafür geeignet sind, haben wir für Sie bei den jeweiligen Vermögenspositionen aufgeführt.
- Die Erstellung einer Vermögensbilanz, bei Unternehmen regelmäßig anzufinden, ist auch für Privatpersonen interessant und hilfreich. Ein persönlicher Vermögensstatus zeigt den Erfolg des eigenen Wirtschaftens und liefert damit evtl. auch Ansatzpunkte für erforderliche Verbesserungen und / oder künftige Strategien der Vermögensverwaltung.
- Eine diesbezügliche Unterstützung bietet hierbei unser Formular "Vermögensübersicht". Es führt Sie zum einen durch die wesentlichen Werte Ihres Vermögens. Zum anderen lässt es aber auch Raum für individuelle Positionen.
- Bei unserer Vermögensbilanz handelt es sich um eine übersichtliche Darstellung im PDF-Format, welche Sie mit dem kostenlosen Acrobat Reader (ab Version 5) **ausfüllen**, **speichern** und **ausdrucken** können. Die Berechnung der einzelnen Summen erfolgt automatisch. Die berechneten Felder sind grau hinterlegt.
- Durch die Speicherung auf Ihrem PC können Sie jederzeit auf Ihre individuelle Vermögensbilanz zurückgreifen ohne sie immer wieder neu erstellen zu müssen.

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister, Einwohnermeldeamt, Kataster- und Bauamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen, insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlichen werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

Ich versichere / Wir versichern die in dieser Vermögensübersicht genannten Daten vollständig und richtig angegeben zu haben.

Ort, Datum	Unterschrift Kunde	Unterschrift Ehegatte
------------	--------------------	-----------------------

© Volksbank Mittelhessen eG



Vermögensübersicht - Immobilienvermögen

geeignete Nachweise: Grundbuchauszug + Fotos, zusätzl. z.B. Bauzeichnungen, -berechnungen, Mietaufstellung / Mietverträge, Wertgutachten / Exposé

Neben den bereits für die Volksbank Mittelhessen mit Grundschulden belasteten Grundstücken besteht folgendes weiteres Immobilienvermögen:

siehe Anlage

lfd. Nr.	Adresse (Straße, Ort)	Art der Immobilie	Wohnfläche/ Gewerbefläche in qm bei Bau-/ Ackerland Grundstücksfläche in qm	Eigentümer (Allein, Eheleute, GbR, Erbengemeinschaft)	Eigentumsanteil in %	(1) Verkehrswert in EUR	(2) Gesamtbetrag der Grundpfandrechte in EUR	(3) Aktuelle Verbindlichkeiten auf Objekt in EUR	(4 = 1 - 3) freies Vermögen in EUR	jährliche Kaltmiete, Pacht in EUR
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
Summen										

V1

Alle Beträge werden in EUR angegeben.



Vermögensübersicht - Lebensversicherungen

geeignete Nachweise: aktuelles Nachtragsschreiben der Versicherungsgesellschaft, zusätzl. ggf. die Police

- Neben den bei der R+V bestehenden sowie den bereits an Sie als Kreditsicherheit abgetretenen Versicherungen bestehen weitere folgende Versicherungen:
 siehe Anlage

lfd. Nr.	Gesellschaft	Versicherungsnehmer	Art der Versicherung	Ablaufdatum	garantierte Ablaufleistung (bzw. Vers.-summe bei Risikovers.) in EUR	(1) Bar- / Rückkaufswert in EUR	per	(2) Abgetreten in Höhe in EUR	(3 = 1 - 2) freier Bar- / Rückkaufswert in EUR	abgetreten / verpfändet an
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
Summen										

V2

Alle Beträge werden in EUR angegeben.



Vermögensübersicht - Geldvermögen

Bankguthaben, Wertpapiere, Bausparguthaben, Sonstige Forderungen, u.ä.

geeignete Nachweise: Konto- und Depotauszüge, aktuelle Gesellschafterliste

- Neben den auf Konten und Depots bei der Volksbank Mittelhessen unterhaltenen sowie den bereits an Sie als Kreditsicherheit verpfändeten Guthaben bestehen folgende weitere Guthaben:
- siehe Anlage

Ifd. Nr.	Art	Bank / Schuldner	Fälligkeit	Konto-, Depot-Vertragsinhaber	(1) Guthaben in EUR	per	abgetreten / verpfändet an	(2) Höhe der Abtretung/ Verpfändung	(3 = 1 - 2) freies Vermögen in EUR	evtl. Sparrate p.a. in EUR
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
Summen										

V3

Alle Beträge werden in EUR angegeben.



Vermögensübersicht - Sonstiges Sachvermögen kein Leasing! Maschinen, Kfz, Boote, Gesellschaftsanteile, Edelmetalle, Sammlungen, Antiquitäten u.ä.

geeignete Nachweise: Kfz-Brief (ggf. Gutachten bei Oldtimern)

Neben den bereits an Sie als Kreditsicherheit sicherungsübereigneten / verpfändeten Gegenständen bestehen folgende weitere Vermögenswerte:

siehe Anlage

lfd. Nr.	Gegenstand	Marke / Fabrikat	Baujahr	Kaufpreis in EUR	Erwerbsjahr	(1) Zeit- / Verkehrswert in EUR	per	(2) Verpfändet/ sicher- ungsübereignet in Höhe in EUR	Verpfändet/ sicher- ungsübereignet an	(3 = 1 - 2) freies Vermögen
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
Summen										

V4

Alle Beträge werden in EUR angegeben.



Vermögensübersicht - Verbindlichkeiten

alle Verbindlichkeiten der / des Kunden
(Darlehen, Kredite, Leasingverbindlichkeiten, Wechselverbindlichkeiten, Steuern u.ä.)

geeignete Nachweise: Kopie des Darlehenskontoauszuges / Kreditvertrages

Neben den bei der Volksbank Mittelhessen bestehen folgende weitere Verbindlichkeiten:

siehe Anlage

lfd. Nr.	Bank / Kreditgeber / Gläubiger	Zweck	Zusage / Ursprungsdarlehen	aktuelle Inanspruchnahme in EUR	per	Restlaufzeit (bis ca.)	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	jährliche Belastung (Zinsen+Tilgung) in EUR
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
	Summen								

V5

Alle Beträge werden in EUR angegeben.



Vermögensübersicht - Eventualverbindlichkeiten

Bürgschaften, Garantien, Zahlungsverprechen für Verbindlichkeiten Dritter u.ä.

- Neben den gegenüber der Volksbank Mittelhessen übernommenen Bürgschaften bestehen folgende weitere:
- siehe Anlage

lfd. Nr.	gegenüber (Gläubiger)	für (Schuldner)	Art / Zweck	Nominalbetrag in EUR	aktuelle Valuta in EUR	per	Laufzeit / Befristung
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
Summen							

Alle Beträge werden in EUR angegeben.