Vermögensübersicht



Kund*in

Nachname:

Vorname:

Geburtsdatum:

Familienstand: - Auswahl -

Güterstand: - Auswahl -

Steuerklasse: - Auswahl -

Anschrift (Straße, PLZ, Ort):

Telefon:

Email:

Ehe-/Lebenspartner*in

Nachname:

Vorname:

Geburtsdatum:

Familienstand: - Auswahl -

Güterstand: - Auswahl -

Steuerklasse: - Auswahl -

Anschrift (Straße, PLZ, Ort):

Telefon:

Email:

Damit wir Ihre Baufinanzierung optimal auf Ihre persönliche Situation abstimmen können, benötigen wir einen Überblick über Ihre Vermögensverhältnisse. So stellen wir sicher, dass die Finanzierung auch langfristig zu Ihnen passt und tragbar erscheint.

Hinweis: Bei einem Darlehensbetrag oberhalb der gesetzlichen KWG-Offenlegungsgrenze in Höhe von aktuell 750.000 EUR sind wir gesetzlich verpflichtet, Ihre wirtschaftlichen Verhältnisse detailliert zu prüfen. In diesem Fall benötigen wir zwingend Ihre Angaben. Selbstverständlich ist die Wahrung des Bankgeheimnisses dabei vorausgesetzt.

Bestätigung des Kunden

Wir versichern, dass die in dieser Vermögensübersicht genannten Angaben vollständig und richtig sind. Vermögenswerte und Verbindlichkeiten können wir auf Verlangen jederzeit nachweisen.

Die Bank ist berechtigt, beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister, Einwohnermeldeamt sowie beim Kataster- und Bauamt Auskünfte einzuholen, Unterlagen und Abschriften aus öffentlichen Registern zu beschaffen und Einsicht in die entsprechenden Akten zu nehmen.

Sofern die Bank gegenüber den Behörden ein berechtigtes Interesse nachweisen muss, wird sie das Bankgeheimnis wahren.

Unterschrift Kund*in

Ort:

Datum:

Unterschrift

Unterschrift Ehe-/Lebenspartner*in

Ort:

Datum:

Unterschrift

Volksbank Mittelhessen

1/6 Immobilienvermögen



- ○ Es gibt **kein** bestehendes Immobilienvermögen
- ○ Sämtliches Immobilienvermögen dient bereits der Volksbank Mittelhessen als (Kredit-) Sicherheit – keine Angabe erforderlich
- ○ Es gibt folgendes weiteres Immobilienvermögen:

	Adresse (Straße, PLZ, Ort)	Immobilientyp	Wohn- und Gewerbefläche in qm	Grundstücks-fläche in qm	Eigentümer	Eigentums-anteile in %	Monatliche Kaltmiete/ Pacht in EUR	Grundschulden in EUR	Restschuld in EUR	Aktueller Verkehrswert in EUR
1		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
3		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
4		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
5		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
6		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
7		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
8		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
9		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
10		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
11		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
12		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
13		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
14		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
15		- Auswahl -	0 qm	0 qm		0,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe			**0 qm**	**0 qm**			**0,00 €**	**0,00 €**	**0,00 €**	**0,00 €**
Summe jährlich (x 12)							**0,00 €**			

2 / 6 Lebens- und Rentenversicherungen



- ○ Es bestehen **keine** Lebens- oder Rentenversicherungen
- ○ Es bestehen folgende Lebens- oder Rentenversicherungen:

	Versicherungsgesellschaft	Versicherungstyp	Vertragsende	Versicherunsnehmer	Monatliche Versicherungs-prämie in EUR	Versicherungs-summe in EUR	Garantierte Leistung In EUR	Aktueller Rückkaufswert in EUR	Als Kreditsicherheit bei Institut / Bank
1		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
2		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
3		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
4		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
5		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
6		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
7		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
8		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
9		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
10		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
11		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
12		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
13		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
14		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
15		- Auswahl -			0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Summe					**0,00 €**	**0,00 €**	**0,00 €**	**0,00 €**	
Summe jährlich (x 12)					**0,00 €**				

3/6 Geldvermögen

Barvermögen, Bankguthaben, Wertpapiere und Beteiligungen



- ○ Es gibt **kein** bestehendes Geldvermögen
- ○ Sämtliches Geldvermögen ist bei der Volksbank Mittelhessen angelegt – keine weitere Angabe erforderlich
- ○ Es gibt folgendes weiteres Geldvermögen:

	Typ	Bezeichnung (Name des Kontos, des Produktes oder der Geldanlage)	Bei Institut/Bank	Kontoinhaber	Fälligkeit zum	Monatliche Sparrate in EUR	Guthaben per heute in EUR	Sofort verfügbarer Betrag in EUR	Als Kreditsicherheit bei Institut/Bank und Höhe in EUR
1	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
3	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
4	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
5	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
6	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
7	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
8	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
9	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
10	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
11	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
12	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
13	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
14	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
15	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe						**0,00 €**	**0,00 €**	**0,00 €**	
Summe jährlich (x 12)						**0,00 €**			

4/6 Sachvermögen

KFZ (Leasing ausgenommen), Edelmetalle, Schmuck, Kunst



- ○ Es gibt **kein** bestehendes Sachvermögen
- ○ Es gibt folgendes Sachvermögen:

	Typ	Bezeichnung / Marke / Fabrikat	Bau- / Herstellungs-jahr	Eigentümer	Jahr des Erwerbs	Ursprünglicher Kaufpreis in EUR	Aktueller Verkehrswert in EUR	Dient als Kreditsicherheit bei Institut
1	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
2	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
3	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
4	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
5	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
6	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
7	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
8	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
9	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
10	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
11	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
12	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
13	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
14	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
15	- Auswahl -					0,00 €	0,00 €	
Summe						**0,00 €**	**0,00 €**	

5 / 6 Verbindlichkeiten

Ratenkredite, Immobilienfinanzierungen, Zwischenfinanzierungen, Unternehmenskredite, Ratenkauf, Leasing



- ○ Es gibt **keine** bestehenden Verbindlichkeiten
- ○ Sämtliche Verbindlichkeiten bestehen ausschließlich gegenüber der Volksbank Mittelhessen – keine weitere Angabe erforderlich
- ○ Es gibt folgende weitere Verbindlichkeiten:

	Typ	Verwendungszweck / Bezeichnung	Bei Institut / Bank	Darlehensnehmer	Ursprungs-darlehen in EUR	Restlaufzeit bis Monat /Jahr	Zinssatz in %	Zinsbindung bis Monat / Jahr	Monatliche Belastung / Rate in EUR	Aktuelle Restschuld in EUR
1	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
2	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
3	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
4	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
5	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
6	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
7	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
8	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
9	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
10	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
11	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
12	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
13	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
14	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
15	- Auswahl -				0,00 €		0,00%		0,00 €	0,00 €
Summe									**0,00 €**	**0,00 €**
Summe jährlich (x 12)									**0,00 €**	

6/6 Eventualverbindlichkeiten

Disporahmen, Rahmenkreditlinien, Kreditkarten, Bürgschaften



- ○ Es gibt **keine** bestehenden Eventualverbindlichkeiten
- ○ Sämtliche Eventualverbindlichkeiten bestehen ausschließlich gegenüber der Volksbank Mittelhessen – keine weitere Angabe erforderlich
- ○ Es gibt folgende weitere Eventualverbindlichkeiten:

	Typ	Verwendungszweck / Bezeichnung	Bei Institut / Bank	Darlehensnehmer	Kreditlinie in EUR	Aktuelle Inanspruchnahme in EUR	Laufzeit bis Monat / Jahr
1	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
2	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
3	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
4	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
5	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
6	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
7	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
8	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
9	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
10	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
11	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
12	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
13	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
14	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
15	- Auswahl -				0,00 €	0,00 €	
Summe					**0,00 €**	**0,00 €**	