

Vertrauliche Vermögens- und Schuldenaufstellung

Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

die Vermögens- und Schuldenaufstellung dient der Erfüllung und Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen, nach denen wir verpflichtet sind, aktuelle Informationen über die Vermögensverhältnisse unserer Kreditnehmer einzuholen. Daher möchten wir Sie bitten, diese sehr genau und vollständig auszufüllen.

Nachstehend finden Sie zu einzelnen Punkten Hinweise sowie Erläuterungen. Sofern Ihnen der eine oder andere Punkt unklar ist und Sie nicht sicher sind, was dort anzugeben ist, sprechen Sie bitte Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater darauf an.

1. Vermögen:

Sonstige Vermögensgegenstände: Hier sind Vermögensgegenstände anzugeben, die nicht in anderen Positionen bereits genannt sind, wie z.B. Fondsanteile, Kraftfahrzeuge, Kunstgegenstände, Yachten, sowie Forderungen gegenüber anderen Personen, Gesellschafterdarlehen, Praxiswerte und Einrichtungen, Betriebs- und Geschäftsausstattung soweit nicht bilanziert.

2. Verbindlichkeiten:

Alle nicht in den anderen Unterpositionen aufgeführten Kredit- und Darlehensverpflichtungen, wie z.B. private Darlehensgewährungen, Steuerschulden, BAFÖG-Darlehen.

Sofern Ihnen der Platz nicht ausreicht, weil Sie zu einzelnen Positionen mehr Angaben machen möchten, können Sie dies gerne mit einer formlosen Anlage vornehmen (z.B. weiteres Immobilienvermögen, weitere Darlehensverbindlichkeiten). Wir bitten Sie, auch diese Anlage mit Ort, Datum und Unterschrift zu versehen.

Vermögens-/Schuldenaufstellung

1. Kreditnehmer/Mitverpflichtete(r)/Ehe- oder Lebenspartner

Kreditnehmer Vorname, Name

Ehe-/Lebenspartner (Mitverpflichteter) Vorname, Name

2. Guthaben / Depotvermögen bei Kreditinstituten und Bausparkassen (Angaben in EUR)

Institut	Kontoinhaber	Kontostand Kurswert	Verpfändet Abgetreten	An
			<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	

Folgende Kopien liegen als Nachweis vor

Kontoauszüge

Depotauszüge

3. Kapitalbildende Versicherungen (Angaben in EUR)

(Lebensvers. LV | Rentenvers. RV | Betriebl. Altersvorsorge BAV | Pensionskasse PK)

Vers.-Gesellschaft	Vers.-Nehmer	Vers.-Summe	Rückkaufwert	Fällig am	Monatlicher Beitrag	Abgetreten
						<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>

Folgende Kopie liegt als Nachweis bei

Kopie Versicherungspolice inkl. Nachweis aktueller Rückkaufwert

4. Beteiligungen (Angaben in EUR)

Bezeichnung / Unternehmen	Gläubiger	Branche	Wert	Einzahlungsverpflichtung
				<input type="checkbox"/> ja – Höhe
				<input type="checkbox"/> ja – Höhe
				<input type="checkbox"/> ja – Höhe

Folgende Kopie liegt als Nachweis bei

Gesellschaftsvertrag oder anderer Nachweis über die Beteiligungen
(bei Beteiligungen an geschlossenen Immobilienfonds – Jahresbescheinigung)

Vermögens-/Schuldenaufstellung

5. Sonstige Vermögensgegenstände (Angaben in EUR)

siehe Erläuterung Seite 1, Punkt 1

Art des Vermögensgegenstandes	Höhe Nennwert	Dient als Sicherheit für

Folgende Kopien liegen als Nachweis bei

6. Immobilienvermögen (Betragsangaben in EUR)

Bei Finanzierungen über eine fremde Bank reichen Sie bitte einen Grundbuchauszug und ggf. Mietverträge mit ein.

Immobilie 1 – Adresse		Baujahr	Erwerbsjahr
Eigentümer		Geschätzter Wert	
Objektart	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilie <input type="checkbox"/> Gemischt genutzt		
Grundstücksgröße in m ²	Wohnfläche in m ²	Nutzfläche in m ²	
Kaufpreis	Mieteinnahmen kalt wohnwirtschaftl. p. a.	Mieteinnahmen kalt gewerblich p. a.	

Darauf lastende Grundschulden und Verbindlichkeiten

Darlehensnehmer					
Grundschuldgläubiger	eingetragene Grundschuldhöhe	Restverbindlichkeit	Rate p. a.	Zinssatz in % p. a.	Ende Zinsbindung

Immobilie 2 – Adresse		Baujahr	Erwerbsjahr
Eigentümer		Geschätzter Wert	
Objektart	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilie <input type="checkbox"/> Gemischt genutzt		
Grundstücksgröße in m ²	Wohnfläche in m ²	Nutzfläche in m ²	
Kaufpreis	Mieteinnahmen kalt wohnwirtschaftl. p. a.	Mieteinnahmen kalt gewerblich p. a.	

Darauf lastende Grundschulden und Verbindlichkeiten

Darlehensnehmer					
Grundschuldgläubiger	eingetragene Grundschuldhöhe	Restverbindlichkeit	Rate p. a.	Zinssatz in % p. a.	Ende Zinsbindung

Vermögens-/Schuldenaufstellung

Immobilie 3 – Adresse			Baujahr	Erwerbsjahr	
Eigentümer			Geschätzter Wert		
Objektart	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> ETW	<input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilie	<input type="checkbox"/> Gemischt genutzt
Grundstücksgröße in m ²	Wohnfläche in m ²	Nutzfläche in m ²			
Kaufpreis	Mieteinnahmen kalt wohnwirtschaftl. p. a.	Mieteinnahmen kalt gewerblich p. a.			
Darauf lastende Grundschulden und Verbindlichkeiten					
Darlehensnehmer					
Grundschuldgläubiger	eingetragene Grundschuldhöhe	Restverbindlichkeit	Rate p. a.	Zinssatz in % p. a.	Ende Zinsbindung

Immobilie 4 – Adresse			Baujahr	Erwerbsjahr	
Eigentümer			Geschätzter Wert		
Objektart	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus	<input type="checkbox"/> ETW	<input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilie	<input type="checkbox"/> Gemischt genutzt
Grundstücksgröße in m ²	Wohnfläche in m ²	Nutzfläche in m ²			
Kaufpreis	Mieteinnahmen kalt wohnwirtschaftl. p. a.	Mieteinnahmen kalt gewerblich p. a.			
Darauf lastende Grundschulden und Verbindlichkeiten					
Darlehensnehmer					
Grundschuldgläubiger	eingetragene Grundschuldhöhe	Restverbindlichkeit	Rate p. a.	Zinssatz in % p. a.	Ende Zinsbindung

Vermögens-/Schuldenaufstellung

7. Verbindlichkeiten (Angaben in EUR)

siehe Erläuterungen Seite 1, Punkt 2

Institut	Kreditnehmer	Vertragsnummer	Aktueller Stand	Zinssatz p. a.	Zinssatz fest bis	Ratenhöhe p. a.
----------	--------------	----------------	-----------------	----------------	-------------------	-----------------

Ratenkredite/Konsumdarlehen/Kreditlinien

Autokredite/Leasing

Sonstige Verbindlichkeiten (Privatdarlehen oder andere regelmäßige Verpflichtungen)

Übernommene Bürgschaften/Mitverpflichtungen

Bürgschaftsnehmer	Bürgschaftsgeber	Betrag	Befristung Monat/Jahr	Verwendungszweck
-------------------	------------------	--------	-----------------------	------------------

Folgende Kopien liegen als Nachweis bei

Darlehensverträge

Darlehensjahreskontoauszug

Bürgschaftsverträge

Kontoauszüge

Vermögens-/Schuldenaufstellung

Datenschutzrechtliche Hinweise

Die Sparkasse Hegau-Bodensee speichert und verarbeitet personenbezogene Daten, soweit dies zur Bearbeitung Ihres Kreditwunsches bzw. bereits bestehender Vertragsverhältnisse erforderlich ist. Gleichzeitig bestätigt Ihnen die Sparkasse, dass die gemachten Angaben absolut vertraulich behandelt werden.

Erklärung

Kreditnehmer Vorname, Name

Mitverpflichtete(r)/Ehe-/Lebenspartner Vorname, Name

Ich/wir bestätige/n hiermit ausdrücklich, dass gegen mich/uns kein außergerichtliches Schuldenbereinigungsverfahren gemäß Insolvenzordnung, kein Insolvenz-, Konkurs-, Vergleichs-, Zwangsvollstreckungsverfahren oder ein Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung eingeleitet oder beantragt worden ist. Ich ermächtige/wir ermächtigen die Sparkasse Hegau-Bodensee, Auskünfte bei der SCHUFA Holding AG sowie bankmäßige Auskünfte über mich/uns einzuholen als auch jederzeit öffentliche Register sowie das Grundbuch einzusehen.

Ermächtigung zur Einholung von Auskünften direkt beim Steuerberater:

Ich/wir ermächtige/n die Sparkasse Hegau-Bodensee, Auskünfte, Unterlagen über die privaten Einkommens- und Vermögensverhältnisse sowie gewerbliche Unterlagen wie Jahresabschlüsse, E-/Ü-Rechnungen sowie betriebswirtschaftliche Auswertungen direkt bei unserem Berater in Buchführungs- und Steuerangelegenheiten anzufordern:

Name des Steuerberaters

Anschrift

Telefon, Fax, E-Mail

Ich versichere/wir versichern, dass die vorstehend gemachten Angaben richtig und vollständig sind. Ich/wir bestätige/n, dass über diese Angaben hinaus kein weiteres Einkommen, weiteres Vermögen oder weitere Verbindlichkeiten bestehen. Über wesentliche Veränderungen wird die Sparkasse Hegau-Bodensee umgehend informiert. Mir/uns ist bekannt, dass falsche oder unvollständige Angaben die Rücknahme der Kreditzusage bzw. die fristlose Kündigung des Kredites zur Folge haben können.

Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller

Ort, Datum

Unterschrift Mitantragsteller/Ehe-/Lebenspartner