

Vermögensaufstellung / Vertrauliche Selbstauskunft gem. § 18 KWG

Stand per: _____

Für vorhandene Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

	Kreditnehmer/in	Ehegatte
Name, Vorname		
Geburtsdatum		
Anschrift		
Telefonnummer		
Handynummer		
E-Mail Adresse		
Familienstand (bitte ankreuzen)	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> Zugewinnngemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft	
Güterstand (bitte ankreuzen)		
Anzahl der unterhaltspflichtigen Kinder	Alter:	
Beruf/Branche	selbstständig	selbstständig
	ja <input type="checkbox"/> seit _____ Rechtsform _____	ja <input type="checkbox"/> seit _____ Rechtsform _____
	nein <input type="checkbox"/> Beruf: _____ Arbeitgeber: _____ dort beschäftigt seit: _____ mtl. Nettoeinkommen: _____ voraussichtl. Rentenbeginn: _____ voraussichtl. Rentenhöhe: _____	nein <input type="checkbox"/> Beruf: _____ Arbeitgeber: _____ dort beschäftigt seit: _____ mtl. Nettoeinkommen: _____ voraussichtl. Rentenbeginn: _____ voraussichtl. Rentenhöhe: _____
	Einkommensschwankungen (Grund und Höhe) innerhalb der letzten 5 Jahre (z.B. Arbeitslosigkeit, Elternzeit oder Selbstständigkeit)	

1. Immobilienvermögen

Nr.	Lage (Ort, Straße, Nr.)				Grundstücksart	Grundstücksgröße	Objektart	Eigentümer	Eigentumsanteil in %
<input type="checkbox"/>									
	Grundbuch	Band	Blatt	GB-Auszug liegt bei	Wohnfläche in m ²	Gewerbefläche in m ²	Verkehrswert	Kaufpreis - Herstellungskosten, Datum	Jahresmiete
<input type="checkbox"/>	Lage (Ort, Straße, Nr.)				Grundstücksart	Grundstücksgröße	Objektart	Eigentümer	Eigentumsanteil in %
	Grundbuch	Band	Blatt	GB-Auszug liegt bei	Wohnfläche in m ²	Gewerbefläche in m ²	Verkehrswert	Kaufpreis - Herstellungskosten, Datum	Jahresmiete
<input type="checkbox"/>	Lage (Ort, Straße, Nr.)				Grundstücksart	Grundstücksgröße	Objektart	Eigentümer	Eigentumsanteil in %
	Grundbuch	Band	Blatt	GB-Auszug liegt bei	Wohnfläche in m ²	Gewerbefläche in m ²	Verkehrswert	Kaufpreis - Herstellungskosten, Datum	Jahresmiete
Summe:									

Nr.	Lage (Ort, Straße, Nr.)				Grundstücksart	Grundstücksgröße	Objektart	Eigentümer	Eigentumsanteil in %
<input type="checkbox"/>									
	Grundbuch	Band	Blatt	GB-Auszug liegt bei	Wohnfläche in m ²	Gewerbefläche in m ²	Verkehrswert	Kaufpreis - Herstellungskosten, Datum	Jahresmiete
<input type="checkbox"/>	Lage (Ort, Straße, Nr.)				Grundstücksart	Grundstücksgröße	Objektart	Eigentümer	Eigentumsanteil in %
	Grundbuch	Band	Blatt	GB-Auszug liegt bei	Wohnfläche in m ²	Gewerbefläche in m ²	Verkehrswert	Kaufpreis - Herstellungskosten, Datum	Jahresmiete
<input type="checkbox"/>	Lage (Ort, Straße, Nr.)				Grundstücksart	Grundstücksgröße	Objektart	Eigentümer	Eigentumsanteil in %
	Grundbuch	Band	Blatt	GB-Auszug liegt bei	Wohnfläche in m ²	Gewerbefläche in m ²	Verkehrswert	Kaufpreis - Herstellungskosten, Datum	Jahresmiete
Summe:									

2. Beteiligungen an Personen- und Kapitalgesellschaften

Nr.	Unternehmen / Beteil.-Quote (%)	Nominalwert	Eigenkapital	Berechtigter	letzter Jahres- abschluss zum	Zeitwert ca.	Ergebnisanteil	Abtretung / Verpfändung für
Summe:								

3. Lebensversicherungen

Nr.	Gesellschaft / Vertrags-Nr.	Versicherungs- summe	Berechtigter	Fälligkeit	Rückkaufwert	Prämie p.a.	Abtretung für
Summe:							

4. Wertpapiere (Aktien, Renten, Immobilienfonds, Investmentanteile), Berlendarlehen

Nr.	Art, Bezeichnung	Depot bei Institut	Stück, Nominalwert, Darl.-Summe	Berechtigter	Kurswert	Zinsen p.a.	Abtretung für
Summe:							

5. Guthaben bei Kreditinstituten, Bausparguthaben

Nr.	Institut / Kontonummer / Bezeichnung	Gläubiger	Fälligkeit	Guthaben	Zinsen p.a.	Abtretung für
Summe:						

6. Sonstiges Vermögen (z.B. Kapitalforderungen, Steuererstattungsansprüche, KFZ, usw.)

Nr.	Art, Bezeichnung	Berechtigter	Fälligkeit	Zeitwert	Erträge p.a.	Abtretung für
Summe:						

jährlicher Gesamtertrag

Gesamtvermögen

Verbindlichkeiten

1. Verbindlichkeiten für Immobilien

zu Nr.	Darlehensgeber/Kontonummer/Darlehnsnehmer	Ursprungsbetrag	nominale Belastung*	Ablauf	Restschuld	Zinsen und Tilgung p.a.
Summe:						

*Höhe der eingetragenen Grundschulden oder Hypotheken

2. Sonstige Kredite, Kreditlinien und Darlehen von Kreditinstituten, Versicherungen oder Bausparkassen

Nr.	Darlehensgeber/Kontonummer/Darlehnsnehmer	Ursprungsbetrag oder Kreditlinie	Sicherheiten	Ablauf	Saldo / Restschuld	Zinsen und Tilgung p.a.
Summe:						

3. Sonstige Verbindlichkeiten (z.B. Steuerverbindlichkeiten, Einzahlungsverpflichtungen für Beteiligungen, Unterhaltsverpflichtungen etc.)

Nr.	Gläubiger	Art der Verbindlichkeit	Sicherheiten	Fälligkeit	Restschuld	Zinsen und Tilgung p.a.
Summe						

jährliche Gesamtbelastung

Gesamtverbindlichkeiten

4. Private Leasingverpflichtungen

Nr.	Leasinggesellschaft	Leasinggegenstand	Anschaffungskosten	jährl. Leasingrate	Restlaufzeit
Summe:					

5. für Dritte übernommene Bürgschaften:

Nr.	Kreditinstitut	Höchstbetrag, ggf. "unbeschränkt"	Bürge	Bürgschaftsnehmer	aktuelle Höhe	Befristung
Summe:						

6. für Dritte zweckgebundene Grundschulden

Nr.	Lage (Ort, Straße, Nummer)			Ifd.Nummer in Abt. III	Nennwert der Grundschuld	aktuelle Restschuld	Befristung
	Grundbuch	Band	Blatt				
Summe:							

Erklärung zur steuerlichen und sonstigen Situation:

Hiermit wird bestätigt, dass zur Zeit

- keine Steuerverbindlichkeiten bestehen.
- Steuerverbindlichkeiten in Höhe von TEUR _____ bestehen, die in monatlichen Raten von TEUR _____ zurückgeführt werden.
- die vierteljährliche Vorauszahlung TEUR _____ beträgt.

Weiterhin wird bestätigt, dass keine Lohn- bzw. Gehaltspfändungen oder Wechsel-/ Scheckproteste ergingen, kein Vergleichs- oder Insolvenz- bzw. gerichtliches Mahnverfahren beantragt und keine eidesstattliche Versicherung abgegeben wurde.

Die Sparkasse wird ermächtigt, jederzeit öffentliche Register, Grundbücher und Grundakten einzusehen.

Das Bankgeheimnis erstreckt sich auf alle Informationen, die der Sparkasse Bielefeld bekannt werden. Die Sparkasse sichert ihren Kunden ausdrücklich zu, alle Angaben streng vertraulich zu behandeln. Bitte berücksichtigen Sie, dass in das Internet abgesendete eMails von Dritten eingesehen und verändert werden können, bitte geben Sie keine vertraulichen Informationen über den Internet-Weg an uns weiter.

Erläuterungen:

Aufgrund der gesetzlichen Bestimmungen des Kreditwesengesetzes sind alle Kreditinstitute verpflichtet, sich neben den Einkommensverhältnissen auch die persönlichen Vermögensverhältnisse ihrer Kreditnehmer offen legen zu lassen. Falls die vorgegebenen Zeilen nicht ausreichen sollten, können Sie weitere Vermögenswerte bzw. Verbindlichkeiten auf einer eigenen Aufstellung aufführen oder zusätzliche Formulare bei uns anfordern.

Für die Richtigkeit sowie Vollständigkeit vorstehender Angaben:

Ort, Datum

Unterschrift Kreditnehmer/in

Unterschrift Ehegatte