

Vermögensaufstellung per	<input type="text"/>	interne Vermerke (Pers.-Nr.)	<input type="text"/>
	Antragsteller	Lebenspartner / Mitantragsteller	
Name	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Vorname	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Geburtsdatum / ggf. Geburtsname	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Beruf	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Branche / selbstständig seit	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> Lebenspartnerschaft <input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> Lebensgemeinschaft
Güterstand	<input type="checkbox"/> Zugewinngemeinschaft	<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft	<input type="checkbox"/> Gütertrennung
Anschrift	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Telefon privat / dienstlich	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Telefon mobil	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
E-Mail	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Kinder			
Name, Vorname	<input type="text"/>	geb. am	<input type="text"/>
Name, Vorname	<input type="text"/>	geb. am	<input type="text"/>
Name, Vorname	<input type="text"/>	geb. am	<input type="text"/>
Name, Vorname	<input type="text"/>	geb. am	<input type="text"/>

Erklärungen
Ist über Ihr Vermögen in den letzten 5 Jahren ein Klage- oder Mahnverfahren, ein außergerichtliches Schuldenbereinigungs-, Insolvenz- oder Restschuldbefreiungsverfahren beantragt worden? Sind gerichtliche Maßnahmen durchgeführt worden? Erfolgte ein außergerichtlicher Vergleich?

nein ja

Hiermit versichere/n ich / wir, alle Angaben vollständig und wahrheitsgetreu gemacht zu haben.

Die Sparkasse ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf meine / unsere Rechnung einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, sowie Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen (z. B.: Kreditinstituten, Steuerberater o. a.) einzuholen, die sie für erforderlich erachtet.

Gleichzeitig ermächtige/n ich / wir meine / unsere Hausbank/en, der Förde Sparkasse die üblichen Bankauskünfte über meine / unsere Kreditwürdigkeit und Zahlungsfähigkeit zu erteilen.

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ort und Datum	Unterschrift Antragsteller
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ort und Datum	Unterschrift Lebenspartner / Mitantragsteller

Vermögensaufstellung

Kapital-Lebensversicherungen / private Rentenversicherungen

Nr.	Versicherungs- gesellschaft	Versicherungs-Nr.	Abtretung an	Versicherungs- summe	Rückkaufs- wert per	Fälligkeit	Ablauf- leistung	jährlicher Beitrag

Risiko-Lebensversicherungen

Nr.	Versicherungs- gesellschaft	Versicherungs-Nr.	Abtretung an	Versicherungs- summe	Fälligkeit	jährlicher Beitrag

Bankguthaben / Wertpapiere

Nr.	Institut	Kontoart (Giro, Termingeld, Depot)	Verpfändung an	Depotwert

Bilanziertes Vermögen und Beteiligungen

Nr.	Firmenbezeichnung	Zweck der Gesellschaft	Rechtsform	Beteiligungsquote / Anteil am Kapital	Kapitaleinlage (davon ausstehend)	Gewährtes Gesellschafterdarlehen

Verpflichtungen

Nr.	Bürge (Antragsteller, Lebenspartner / Mitantragsteller)	Bürgschafts-begünstigter	Verwendungszweck	Betrag	Befristung

Einnahmen und Ausgaben	Antragsteller	Lebenspartner / Mitantragsteller
	(alle Angaben in Euro p. a.)	(alle Angaben in Euro p. a.)
Einnahmen		
Einkünfte aus selbständiger / gewerblicher Tätigkeit		
Einkünfte aus unselbständiger Tätigkeit (brutto)		
davon Einkünfte aus Geschäftsführungstätigkeit		
Einkünfte aus unselbständiger Tätigkeit (netto)		
davon Einkünfte aus Geschäftsführungstätigkeit		
Einkünfte aus Kapitalvermögen		
Sonstige regelmäßige Einkünfte		
davon Kindergeld		
davon Unterhalt		
davon Leibrenten		
davon Renten		
davon		
Einkünfte aus Mieten *) siehe Anlage		
Ausgaben		
Lebenshaltungskosten (Lebensmittel, Kleidung, Ausbildung, digitale Medien, Urlaub, Freizeit, Hobby)		
(Kalt-)Miete		
Nebenkosten (Heizung, Strom, Wasser)		
Wohngeld (bei Eigentumswohnung)		
Kfz-Kosten (Benzin, Steuer, Versicherung, Wartung)		
Anzahl Kfz		
Kranken-, Lebens- und Sachversicherungen		
private Krankenversicherung		
Versicherungsgesellschaft		
private Zusatzkrankenversicherung		
Versicherungsgesellschaft		
freiwillige gesetzliche Krankenversicherung		
Versicherungsgesellschaft		
(private) Rentenversicherung		
Versicherungsgesellschaft		
Versorgungswerk		
Versorgungswerk		
Risikolebensversicherung *) siehe Anlage		
Versicherungssumme		
Versicherungsgesellschaft		Abtretung ja nein
Risikolebensversicherung *) siehe Anlage		
Versicherungssumme		
Versicherungsgesellschaft		Abtretung ja nein



Kapitallebensversicherung *) siehe Anlage			
Versicherungssumme			
aktueller Rückkaufswert			
Versicherungsgesellschaft			Abtretung ja nein
Kapitallebensversicherung *) siehe Anlage			
Versicherungssumme			
aktueller Rückkaufswert			
Versicherungsgesellschaft			Abtretung ja nein
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung			
Versicherungssumme			
Haftpflichtversicherung			
Versicherungsgesellschaft			
Wohngebäudeversicherung			
Versicherungsgesellschaft			
Rechtsschutzversicherung			
Versicherungsgesellschaft			
Unfallversicherung			
Versicherungsgesellschaft			
Kfz-Versicherung			
Versicherungsgesellschaft			
Sonstige Versicherungen			
Versicherungsgesellschaft			
Steuervorauszahlungen			
Sonstige regelmäßige Ausgaben für			
Unterhalt			
Kinderbetreuungskosten			
Leasing			
Sonstiges			
Sparraten für			
Bausparvertrag			
Bausparkasse			Verpfändung ja nein
Wertpapiersparvertrag			
Institut			Verpfändung ja nein
Sparvertrag			
Institut			Verpfändung ja nein
(Zukünftige) Einnahmen			
Rentenzahlungen			
ab			ab
Zahlungen von Versorgungswerken			
ab			ab

Informationen zur Kreditwürdigkeit während der gesamten Darlehenslaufzeit

Planen Sie eine Finanzierung über den Ruhestand hinaus? ja nein

Sind bei der Betrachtung der gesamten Darlehenslaufzeit bereits heute Veränderungen absehbar, die Einfluss auf Ihre Einkommenssituation haben? (z. B.: Familienplanung, Ruhestand) ja nein

Wenn ja, mit welchen Veränderungen rechnen Sie während der gesamten Darlehenslaufzeit?

Beschreibung der Veränderung: Art des Einkommens, Zeitpunkt, Dauer und Höhe der Veränderung, monatlich / jährlich

Höhe der Veränderung + / - Euro
ab bis, sofern befristet

Beschreibung der Veränderung: Art des Einkommens, Zeitpunkt, Dauer und Höhe der Veränderung, monatlich / jährlich

Höhe der Veränderung + / - Euro
ab bis, sofern befristet

Beschreibung der Veränderung: Art des Einkommens, Zeitpunkt, Dauer und Höhe der Veränderung, monatlich / jährlich

Höhe der Veränderung + / - Euro
ab bis, sofern befristet

Erläuterung zur Vermögensaufstellung und Ergänzungserklärung Optional: Angaben zu Einnahmen, Ausgaben und Kreditwürdigkeit

1. Grundsätzliches

Die Vermögensaufstellung ist zur Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse für eine Kreditentscheidung unerlässlich. Diese Angaben sind während der gesamten Laufzeit des Kredites jährlich zu aktualisieren. Sofern sich keine wesentlichen Änderungen zur letzten Vermögensaufstellung ergeben haben, reicht eine Ergänzungserklärung aus, die wir alle 2 Jahre im Wechsel mit der Vermögensaufstellung anfordern.

2. 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.

3. Bilanzierende Kunden

Bilanzierte Vermögen und Verbindlichkeiten sind in der Vermögensaufstellung nicht einzeln anzugeben. Der bilanzierende Betrieb ist in der Rubrik „Betriebliches Vermögen und Beteiligungen“ zu nennen.

4. Was muss angegeben werden, was nicht?

Das gesamte nicht bilanzierte Vermögen sowie alle nicht bilanzierten Verbindlichkeiten oder Eventualverbindlichkeiten (z. B. Bürgschaft). Wirtschaftlich unbedeutende Vermögensgegenstände, insbesondere die des Haushaltes, sind nicht aufzuführen.

5. 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.

6. Wertangaben

Wertangaben sind grundsätzlich in Euro (€) zu erklären.

7. Angaben zu Einnahmen, Ausgaben und Kreditwürdigkeit

Diese zusätzlichen Positionen sind aufgrund gesetzlicher Vorschriften erforderlich, jedoch **nur** bei einer neu beantragten Immobilienfinanzierung für Verbraucher.

8. Unterschrift(en)

Der Vordruck muss von jeder erklärenden Person unterschrieben sein.