

## Vermögens- Schuldenübersicht / Vertrauliche Selbstauskunft

### Erläuterungen:

Wie alle Kreditinstitute in Deutschland sind auch wir gesetzlich verpflichtet, Einblick in die persönlichen Vermögensverhältnisse unserer Kreditnehmer zu nehmen. Daher bitten wir Sie, uns Ihre derzeitige Vermögenssituation darzustellen und die nachfolgenden Punkte zu vervollständigen.

Bitte leiten Sie uns das ausgefüllte Dokument weiter. Wichtig ist hierbei die persönliche Unterzeichnung des Dokumentes, da wir es ohne Ihre Unterschrift leider nicht akzeptieren können.

Sollte Ihnen zu einzelnen Positionen keine Informationen vorliegen, bitten wir Sie, diese durch Fotokopien geeigneter Unterlagen (z.B. Grundbuchauszüge, Kontoauszüge etc.) zu ergänzen.

Dieses Dokument wird von uns streng vertraulich behandelt!

### Kreditnehmer/Mitantragssteller:

Name: \_\_\_\_\_

Vorname: \_\_\_\_\_

Adresse: \_\_\_\_\_

Geburtstag u. Geburtsort: \_\_\_\_\_

Familienstand:  ledig  verheiratet  geschieden  verwitwet  getrennt lebend

Kinder:  ja  nein

Geburtsjahre der unterhaltspflichtigen Kinder: \_\_\_\_\_

Selbständig:  ja, seit \_\_\_\_\_  nein

Branche: \_\_\_\_\_

Rechtsform: \_\_\_\_\_

Beruf: \_\_\_\_\_

Beschäftigt bei: \_\_\_\_\_

Seit: \_\_\_\_\_

Voraussichtlicher Rentenbeginn: \_\_\_\_\_

Voraussichtliche Rentenhöhe: \_\_\_\_\_



## 1. Ihr Vermögen

### 1.1. Immobilien

inkl. Ehe-/Lebenspartner(in) Zeitbezug: aktuelle Wertangaben in EUR

Objekt-Nr.	Objektart (z.B. Einfamilienhaus)	Eigentümer	Grundbuch von../Blatt	Baujahr

Objekt-Nr.	Letztes Umbaujahr	Marktwert (wenn kein aktueller vorliegt, eine Schätzung)	Jahresmiete (bei vermieteten Objekten)

**1.2. Lebensversicherung (Kapitallebensversicherungen, Risikolebensversicherungen, Rentenversicherungen)**

inkl. Ehe-/Lebenspartner(in) Zeitbezug: aktuelle Wertangaben in EUR

Vertragsnummer	Versicherungsnehmer	Versicherungsgesellschaft	Versicherungssumme

Art der Versicherung (z.B. Risikoversicherung)	Rückkaufswert	Rückkaufswert vom	Prämie p.a.	Laufzeit bis

### 1.3 Guthaben bei Kreditinstituten, Bausparguthaben

inkl. Ehe-/Lebenspartner(in) Zeitbezug: aktuelle Wertangaben in EUR

Konto-Nr.	Kontoinhaber	Institut	Art der Anlage (z.B. Sparbuch, Festgeld)

Saldo	Anlagebetrag p.a.	Fälligkeit

#### 1.4 Wertpapiere (Aktien, Renten, Immobilienfonds, Investmentanteile)

inkl. Ehe-/Lebenspartner(in) Zeitbezug: aktuelle Wertangaben in EUR

Depot- /Fonds-Nr.	Depotinhaber	Art (z.B. Aktien)	Depotbank/Fondsgesellschaft

Nominalwert	Kurswert	Erträge /Dividenden p.a. ( wenn bekannt)

### 1.5. Beteiligungen

inkl. Ehe-/Lebenspartner(in) Zeitbezug: aktuelle Wertangaben in EUR

Bezeichnung	Art	Teilhaber	Nomineller Wert	Verkehrswert

### 1.6 Sonstiges Vermögen

inkl. Ehe-/Lebenspartner(in) Zeitbezug: aktuelle Wertangaben in EUR

z.B. Kapitalforderungen, Steuererstattungsansprüche, Kfz etc./ Betriebsvermögen

Art	Berechtigter/Eigentümer	Verkehrswert	Lfd. Einnahmen p.a. (wenn bekannt)

## 2 Ihre Verbindlichkeiten

### 2.1 Darlehen von Kreditinstituten, Versicherungen, Bausparkassen; Sonstige Kredite, Kreditlinien

inkl. Ehe-/Lebenspartner(in) Zeitbezug: aktuelle Salden in EUR

Zu Objekt Nr.	Konto-Nr	Darlehensnehmer	Institut

Ursprungsbetrag	Saldo	Rate p.a.	Zinsbindung bis

## 2.2. Sonstige Verbindlichkeiten (z.B. Privatdarlehen/Familiendarlehen)

inkl. Ehe-/Lebenspartner(in) Zeitbezug: aktuelle Salden in EUR

Art	Schuldner	Saldo	Rate p.a.	Ablaufdatum

## 2.3 Übernommene Bürgschaften

inkl. Ehe-/Lebenspartner(in) Zeitbezug: Aktuelle (Alle Wertangaben in EUR)

Gläubiger	Bürge	Schuldner

Verwendungszweck	Bürgschaftshöhe	Befristung



**Erklärung zur steuerlichen und sonstigen Situation:**

Hiermit wird bestätigt, dass zurzeit

\_\_\_ 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 ergingen, keine Vergleichs- oder Insolvenz- bzw. gerichtliches Mahnverfahren beantragt und keine eidesstattliche Versicherung abgegeben wurde.

**Weitere Vermögenswerte und/oder Verbindlichkeiten bestehen z.Zt. nicht.**

Hiermit bestätige(n) ich/wir die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben.

\_\_\_\_\_  
Ort und Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschriften

**Vollmachten**

Hiermit bevollmächtige(n) ich/wir die Volksbank Halle/Westf. eG Auskünfte über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse bei meinem/ unserem Steuerberater einzuholen: \*)

Name des Steuerberaters:

Straße:

PLZ und Ort:

Telefon/FAX:

Des Weiteren erteile(n) ich/wir der Volksbank Halle/ Westf. eG die Berechtigung, das Grundbuch und die Grundbuchakten von allen in meinem/ unserem Eigentum stehenden Grundstücken einzusehen sowie einfache und/oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen. \*)

Ebenso ermächtige(n) ich/wir die Volksbank Halle/Westf. eG Auskünfte, insbesondere über die Höhe und Umfang der Rückkaufswerte meiner/ unserer Lebensversicherungen, bei den Versicherungsgesellschaften anzufordern. \*)

Diese Vollmacht gilt für die Dauer meiner/ unsere Geschäftsbeziehung und ist jederzeit widerrufbar.

\_\_\_\_\_  
Ort und Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschriften

\*) falls nicht gewünscht, bitte streichen