

Vermögensaufstellung per	<input type="text"/>	interne Vermerke (Pers.-Nr.)	<input type="text"/>
	<b>Antragsteller</b>		<b>Lebenspartner / Mitantragsteller</b>
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"/> Lebenspartnerschaft <input type="checkbox"/> Lebensgemeinschaft <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet		
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

## **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.

### **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 „Bilanziertes 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.





**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.)
<b>Einnahmen</b>		
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 *) <b>siehe Anlage</b>		
<b>Ausgaben</b>		
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 *) <b>siehe Anlage</b>		
Versicherungssumme		
Versicherungsgesellschaft		Abtretung ja      nein
Risikolebensversicherung *) <b>siehe Anlage</b>		
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
<b>(Zukünftige) Einnahmen</b>			
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