

Vermögens- und Schuldenaufstellung

Jedes Kreditinstitut ist gesetzlich dazu verpflichtet, sich die Vermögensverhältnisse seiner Kreditnehmer offenlegen zu lassen. Vielen Dank für Ihr Mitwirken.

Nur auszufüllen, wenn der Kreditnehmer bei Laufzeitende des Darlehens das 67. Lebensjahr überschreitet:

Geplante Einkünfte im Ruhestand	A Erläuterung zum geplanten Umfang	B Erläuterung zum geplanten Umfang
Aus gesetzlicher Rentenversicherung		
Aus Gewerbebetrieb / Beteiligungen (z.B. Betriebsveräußerung, Ausschüttungen, Pensionsansprüchen etc.)		
Aus privaten Altersvorsorgeverträgen (z.B. Renten-/ Lebensversicherungen, Riesterverträgen etc.)		
Aus Immobilien- / Kapitalvermögen (Mietträge und/oder Verkauf)		

3. Geldvermögen

(z. B. Sparguthaben, Festgeldkonten, Bausparguthaben, Wertpapierdepots, Investmentfonds, Barvermögen etc.)

- Alle Angaben in Euro -

	Kreditinstitut/Gesellschaft Sparform	Konto- Inhaber	Guthaben/ Wert	Fälligkeit	Abgetreten/ Verpfändet
1.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.			<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, an:
2.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.			<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, an:
3.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.			<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, an:
4.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.			<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, an:
GESAMT					

4. Lebens- und Rentenversicherungen

- Alle Angaben in Euro -

	Versicherungs- gesellschaft	Art (Kapital/ Risiko/ Renten)	Vers.- nehmer	versi- cherte Person	Vers.- summe	Rückkaufs- wert	Fälligkeit	Beitrag (p.a.)	Abgetreten/ Verpfändet
1.			<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B					<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, an:
2.			<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B					<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, an:
3.			<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B					<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, an:
4.			<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B					<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, an:
GESAMT									

Jedes Kreditinstitut ist gesetzlich dazu verpflichtet, sich die Vermögensverhältnisse seiner Kreditnehmer offenlegen zu lassen. Vielen Dank für Ihr Mitwirken.

5. Immobilienvermögen / -verbindlichkeiten

- Alle Angaben in Euro -

	Immobilie 1	Immobilie 2	Immobilie 3	Immobilie 4
1.) Ort, Straße:				
2.) Eigentümer:	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch. <input type="checkbox"/> Sonstige	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch. <input type="checkbox"/> Sonstige	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch. <input type="checkbox"/> Sonstige	<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch. <input type="checkbox"/> Sonstige
3.) Grundbuch von:				
4.) Blatt:				
5.) Baujahr:				
6.) Objekt: (Erläuterung siehe unten)	<input type="checkbox"/> EFH <input type="checkbox"/> DHH <input type="checkbox"/> RH <input type="checkbox"/> MFH <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Gew.	<input type="checkbox"/> EFH <input type="checkbox"/> DHH <input type="checkbox"/> RH <input type="checkbox"/> MFH <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Gew.	<input type="checkbox"/> EFH <input type="checkbox"/> DHH <input type="checkbox"/> RH <input type="checkbox"/> MFH <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Gew.	<input type="checkbox"/> EFH <input type="checkbox"/> DHH <input type="checkbox"/> RH <input type="checkbox"/> MFH <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Gew.
7.) Anzahl Wohneinheiten: (nur bei RH / MFH)				
8.) Grundstücksgröße:				
9.) Erbbaurechtsgrundstück:	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN
10.) Wohn-/ Nutzfläche:				
11.) jährliche Nettokaltmiete:				
12.) jährliche Zins- & Tilgungsleistungen:				
13.) Belastungen in Abt. II Incl. Angabe des Gläubigers:				
14.) Belastungen in Abt. III Incl. Angabe des Gläubigers:				
15.) geschätzter Verkehrswert:				
16.) Darlehensrestschuld:				
17.) Freies Immobilienvermögen:				
GESAMT				

EFH = Einfamilienhaus
 DHH = Doppelhaushälfte
 RH = Reihenhaus
 MFH = Mehrfamilienhaus
 ETW = Eigentumswohnung
 Gew. = Gewerbeimmobilie

Vermögens- und Schuldenaufstellung

Jedes Kreditinstitut ist gesetzlich dazu verpflichtet, sich die Vermögensverhältnisse seiner Kreditnehmer offenlegen zu lassen. Vielen Dank für Ihr Mitwirken.

6. Sonstige Vermögensgegenstände

- Alle Angaben in Euro -

	Art (z.B. Edelmetalle, Darlehen an Dritte)	Eigentümer / Gläubiger	nähere Angaben	Wert
1.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.		
2.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.		
3.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.		
4.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.		
5.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.		
GESAMT				

7. Beteiligungen an Unternehmen (ohne Wertpapierdepots u. Fonds / s. Ziffer 3)

- Alle Angaben in Euro -

	Gesellschaft	Person	Anteil (in % bzw. Euro)	gemäß Bilanz per:	Verkehrswert
1.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B			
2.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B			
3.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B			
4.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B			
5.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B			
GESAMT					

8. Privatverbindlichkeiten / Kredite bei Kreditinstituten (ohne Immobilien / s. Ziffer 5)

- Alle Angaben in Euro -

	Kreditinstitut / Gesellschaft	Konto-inhaber	Art der Verbindlichkeit (z.B. Darlehen, Kreditlinien)	Ursprungsbetrag	Restschuld	Zins+ Tilgung
1.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.				
2.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.				
3.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.				
4.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.				
5.		<input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> Gemeinsch.				
GESAMT						

Jedes Kreditinstitut ist gesetzlich dazu verpflichtet, sich die Vermögensverhältnisse seiner Kreditnehmer offenlegen zu lassen. Vielen Dank für Ihr Mitwirken.

9. Sonstige Verbindlichkeiten

- Alle Angaben in Euro -

	Art der Verbindlichkeit (z.B. Schulden, Leasing, Steuerverbindlichkeiten, für Dritte gegebene Sicherheiten wie z.B. Grundschulden)	Kontoinhaber / Begünstigter	Restschuld	Laufzeit, Rate, etc.
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
GESAMT				

10. Bürgschaftsverpflichtungen

- Alle Angaben in Euro -

	Sicherungszweck	Kontoinhaber / Begünstigter	Höhe	Laufzeit, etc.
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
GESAMT				

11. Sonstige Angaben / Anmerkungen

Für die Laufzeit des Kredites bzw. der Kredite wird mein/unser steuerlicher Berater bevollmächtigt, der Sparkasse Westmünsterland uneingeschränkt Auskunft über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse zu erteilen und Unterlagen auf Anforderung zur Verfügung zu stellen.

Name des Steuerberaters: _____

Adresse: _____

Ich / wir bestätige(n), vollständige und richtige Angaben gemacht zu haben. Insbesondere erkläre(n) ich / wir, dass keine weiteren Verbindlichkeiten (insbesondere Bürgschaften) bestehen, dass weder Lohn- bzw. Gehaltspfändungen oder Wechselproteste ergingen, weder ein Restrukturierungs- oder Insolvenzverfahren bzw. ein außergerichtlicher Vergleich stattgefunden hat oder derzeit stattfindet, noch eine eidesstattliche Versicherung über die Vermögenslage abgegeben bzw. ein Antrag hierzu gestellt wurde.

Die Sparkasse Westmünsterland ist berechtigt, bei Vorliegen eines sachgerechten Grundes die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die zur Beurteilung der Kreditanfrage / Bürgschaft erforderlich sind.

Wesentliche Einkommens- und Vermögenspositionen werden von mir/uns durch entsprechende Nachweise belegt.

(Ort, Datum)

Kreditnehmer/in / Bürge

(Ort, Datum)

Ehemann / Ehefrau / Mitkreditnehmer/in