

Vermögensaufstellung zum Stichtag \_\_\_\_\_

Bilanzierende Kunden geben nur das nicht bilanzierte Vermögen bzw. die nicht bilanzierten Verbindlichkeiten an.

Nicht bilanzierende Kunden (z.B. Freiberuflich Tätige, Gewerbetreibende mit Einnahmen/Überschussrechnung) geben ihr gesamtes Vermögen bzw. ihre gesamten Verbindlichkeiten an.

Ergänzend zu den Unterlagen für die Offenlegung der wirt. Verhältnisse werden unter Ziffer 4 private und zusätzliche Einnahmen sowie Ausgaben erfasst.

\_\_\_\_\_  
Name, Anschrift

\_\_\_\_\_  
Konto-Nr.

Angaben in TEUR

**I) Vermögen (nicht bilanziert)**

1. Immobilien:					
Art <sup>1)</sup>	Ort/Lage- Grundstücksgröße in qm	Verkehrs- wert	Belastungen <sup>2)</sup>	Kaltmiete / Pacht	Bearbeitungsvermerke Bank
<b>Summe</b>					
<sup>1)</sup> EFH, ZFH, MFH, ETW, LdwGrd.St., BauGrd.St., Wald, nicht bilanzierte Betriebsgebäude/Gesch.-Häuser					
<sup>2)</sup> in Abt. II (z.B. Wohnungsrecht, Leibgeding) und Abt. III des Grundbuches (Nominalbetrag Grundschuld)					
Plausibilisierung der Angaben durch die Bank:					
MA Namensstempel:	Plausibilisierung durch Unterlagen:				Handzeichen:

2. Bankguthaben / Wertpapiere					
Art <sup>3)</sup>	Institut	Nominal	Kurswert / Guthaben per	Zinserträge / Dividenden	Bearbeitungsvermerke Bank
<b>Summe</b>					
<sup>3)</sup> FG=Festgeld, SP=Spareinlagen, SB=Sparbrief, D=Depot, INV=Investmentzertifikate; KK=Kontokorrent					
Plausibilisierung der Angaben durch die Bank:					
MA Namensstempel:	Plausibilisierung durch Unterlagen:				Handzeichen:



<b>3. Bausparguthaben</b>				
Bausparkasse	Vertragssumme	Guthaben per	Zinserträge	Bearbeitungsvermerk Bank
<b>Summe</b>				
<b>Plausibilisierung der Angaben durch die Bank</b>				
MA Namensstempel:	Plausibilisierung durch Unterlagen:			Handzeichen:

<b>4. Lebens-/Renten-/Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr</b>					
Versicherungsgesellschaft	Vers.-Summe	Rückkaufswert per	Abschlussdatum / Versicherungsablauf <sup>7)</sup>	Jahresbeitrag <sup>7)</sup>	Bearbeitungsvermerk Bank
		abgetreten: Ja an _____ Nein			
		abgetreten: Ja an _____ Nein			
		abgetreten: Ja an _____ Nein			
		abgetreten: Ja an _____ Nein			
		abgetreten: Ja an _____ Nein			
<sup>7)</sup> Angabe entfällt bei Abtretung an VR GenoBank					
<b>Plausibilisierung der Angaben durch die Bank:</b>					
MA Namensstempel:	Plausibilisierung durch Unterlagen:				Handzeichen:

<b>5. Sonstiges Vermögen</b> z.B. Münzen, Sammlungen, Berlindarlehen, Beteiligungen und nicht bilanzierte Maschinen, Betriebseinrichtung, KFZ		
Art	Schätzwert / Zeitwert	Bearbeitungsvermerke Bank
<b>Summe</b>		
<b>Plausibilisierung der Angaben durch die Bank:</b>		
MA Namensstempel:	Plausibilisierung durch Unterlagen:	Handzeichen:

## II) Verbindlichkeiten (nicht bilanziert)

<b>1. Banken/Bausparkassen/Versicherungen</b>					
Institut	Schuldstand	per	Art <sup>4)6)</sup>	Kapitaldienst jährlich Zins u. Tilgung <sup>5)6)</sup>	Bearbeitungsvermerke Bank
<b>Summe</b>					
<sup>4)</sup> KK=Kontokorrentkredit / D=Darlehen <sup>5)</sup> falls Tilgung durch BV / LV / in einer Summe: nur Fälligkeiten eintragen <sup>6)</sup> entfällt für Verbindl. ggü. VR GenoBank + Bausparkasse Schwäbisch Hall					
<b>Plausibilisierung der Angaben durch die Bank</b>					
MA Namensstempel:	Plausibilisierung durch Unterlagen:				Handzeichen:

<b>2. Sonstige Verbindlichkeiten</b> z.B. Verwandtendarlehen / Lieferantenkredite / Unterhaltszahlungen / Bürgschaftsverbindlichkeiten)		Bearbeitungs- vermerke Bank
<b>Summe</b>		
<b>Plausibilisierung der Angaben durch die Bank:</b>		
MA Namensstempel	Plausibilisierung durch Unterlagen:	Handzeichen:

<b>3. Leasingverbindlichkeiten</b>				
Gesellschaft / Leasinggegenstand	Leasing-Schuld per	Monatsrate	letzte Rate per	Bearbeitungs- vermerke Bank
<b>Summe</b>				
<b>Plausibilisierung der Angaben durch die Bank:</b>				
MA Namensstempel:	Plausibilisierung durch Unterlagen:			Handzeichen:

### III) Ermittlung des Reinvermögens

<b>Vermögen</b>			Bearbeitungs- vermerke Bank
I.1. Immobilien	+		
I.2. Bankguthaben / Wertpapiere	+		
I.3. Bausparguthaben	+		
I.4. Lebens- / Rentenversicherung	+		
I.5. Sonstiges	+		
<b>Zwischensumme Vermögen</b>			
<b>Verbindlichkeiten:</b>			
II.1. Banken / Bausparkassen / Versicherungen	-		
II.2. Sonstige	-		
II.3. Leasing	-		
<b>Zwischensumme Verbindlichkeiten</b>			
<b>Reinvermögen</b>			

#### IV) Private und/oder zusätzliche Einnahmen/Ausgaben

Einnahmen/Monat	Kunde	Mitantragsteller
Einkommenswährung		
Lohn/Gehalt (netto)		
Einnahmen aus Vermietung (kalt)		
Rente/Pension		
Unterhaltszahlungen		
Kindergeld		
Einspeisevergütung PV-Anlage		
Zins- und Kapitalerträge		
Sonstiges		
Gesamt		

Ausgaben/Monat	Kunde	Mitantragsteller
Laufende Lebenshaltung		
Miete		
Ratenkredite		
Leasing		
Bauspardarlehen		
Immobilienarlehen		
Private Krankenversicherung		
Unterhaltspflichten		
Sonstiges		
Gesamt		

#### V) Auskunftsanfrage

Die VR GenoBank DonauWald eG darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem u. U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die VR GenoBank DonauWald eG das Bankgeheimnis wahren.

Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Die Aufstellung gibt meine aktuellen Vermögensverhältnisse wieder. Seit dem Zeitpunkt der Aufstellung (Stichtag lt. Seite 1) haben sich keine wesentlichen Veränderungen ergeben.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Kreditnehmers

#### **Bearbeitungsvermerk der Bank:**

Die Vermögensaufstellung wurde auf Plausibilität geprüft. Die Wertansätze, der einzelnen Positionen erscheinen angemessen bzw. wurden berichtigt (siehe Bearbeitungsvermerke).

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
MA-KMF, Handzeichen u. MA-Stempel