|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vermögens- und Schuldenaufstellung per \_\_\_     \_\_\_(Datum)Jedes Kreditinstitut ist gesetzlich dazu verpflichtet, sich dieVermögensverhältnisse seiner Kreditnehmer offenlegen zulassen. Vielen Dank für Ihr Mitwirken. | **** | **Sparkasse**  **Westmünsterland** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1. Persönliche Daten**  **A) Kreditnehmer/in / Bürge/Bürgin** |  | **B) Ehemann / Ehefrau / Mitdarlehensnehmer/in** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Name, Vorname |  | Name, Vorname |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Straße |  | Straße |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| PLZ, Ort |  | PLZ, Ort |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Geburtsort |  | Geburtsdatum |  | Geburtsort |  | Geburtsdatum |
| Telefonnummer |  | E-Mail |  | Telefonnummer |  | E-Mail |
| Beruf |  | selbständig |  | Beruf |  | selbständig |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Arbeitgeber, Branche |  | seit (Monat/Jahr) |  | Arbeitgeber, Branche |  | seit (Monat/Jahr) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Familienstand:** | ledig | verheiratet | geschieden | verwitwet | getrennt lebend |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Güterstand:** | gesetzlich | Gütertrennung | Gütergemeinschaft |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kinder:** | **Anzahl:** | **Alter:** |

**2. Einkommensverhältnisse**

- Alle Angaben in Euro -

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Einkommen** (Jahreswerte) | | **A** | **B** |
| Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit (brutto) | | 0 € | 0 € |
| Einkünfte aus nichtselbstständiger Tätigkeit (brutto) | | 0 € | 0 € |
| Kaltmieten (ohne Nebenkosten) | | 0 € | 0 € |
| Sonstige Einkünfte  (z.B. aus Kapitalvermögen, Beteiligungen, etc.) | | 0 € | 0 € |
| Kindergeld | | 0 € | 0 € |
| **Gesamteinkünfte** | **0 €** | 0 € | 0 € |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ausgaben** (Jahreswerte) | | **A** | **B** |
| Lebenshaltung für       Personen | | 0 € | 0 € |
| Miete / Wohnnebenkosten (Eigentum: 2,50 €/m²) | | 0 € | 0 € |
| Versicherungs- und Altersvorsorgebeiträge | | 0 € | 0 € |
| Steuern | | 0 € | 0 € |
| Darlehensraten (nur bei anderen Banken) | | 0 € | 0 € |
| Sonstige Verpflichtungen (z.B. Kfz-Kosten, Unterhaltsverpflichtungen etc.) | | 0 € | 0 € |
| **Gesamtausgaben** | **0 €** | 0 € | 0 € |

**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  (Mieterträge 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. |  | A  B  Gemeinsch. | 0 |  | nein  ja, an: |
| 2. |  | A  B  Gemeinsch. | 0 |  | nein  ja, an: |
| 3. |  | A  B  Gemeinsch. | 0 |  | nein  ja, an: |
| 4. |  | A  B  Gemeinsch. | 0 |  | nein  ja, an: |
| **GESAMT** | | | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **4. Lebens- und Rentenversicherungen** | | | | | | | | | | |
| - Alle Angaben in Euro - | | | | | | | | | | |
|  | Versicherungs-  gesellschaft | Art *(Kapital/*  *Risiko/ Renten)* | Vers.-nehmer | versicherte Person | Vers.-  summe | Rückkaufs-  wert | Fälligkeit | Beitrag  (p.a.) | Abgetreten/  Verpfändet |
| 1. |  |  | A  B | A  B | 0 | 0 |  |  | nein  ja, an: |
| 2. |  |  | A  B | A  B | 0 | 0 |  |  | nein  ja, an: |
| 3. |  |  | A  B | A  B | 0 | 0 |  |  | nein  ja, an: |
| 4. |  |  | A  B | A  B | 0 | 0 |  |  | nein  ja, an: |
| **GESAMT** | | | | | **0** | **0** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **5. Immobilienvermögen / -verbindlichkeiten** | | | | |
| - Alle Angaben in Euro - | | | | |
|  | Immobilie 1 | Immobilie 2 | Immobilie 3 | Immobilie 4 |
| 1.) Ort, Straße: |  |  |  |  |
| 2.) Eigentümer: | A  B  Gemeinsch.  Sonstige | A  B  Gemeinsch.  Sonstige | A  B  Gemeinsch.  Sonstige | A  B  Gemeinsch.  Sonstige |
| 3.) Grundbuch von: |  |  |  |  |
| 4.) Blatt: |  |  |  |  |
| 5.) Baujahr: |  |  |  |  |
| 6.) Objekt:  (Erläuterung siehe unten) | EFH  DHH  RH  MFH  ETW  Gew. | EFH  DHH  RH  MFH  ETW  Gew. | EFH  DHH  RH  MFH  ETW  Gew. | EFH  DHH  RH  MFH  ETW  Gew. |
| 7.) Anzahl Wohneinheiten:  (nur bei RH / MFH) |  |  |  |  |
| 8.) Grundstücksgröße: |  |  |  |  |
| 9.) Erbbaurechtsgrundstück: | JA  NEIN | JA  NEIN | JA  NEIN | JA  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: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16.) Darlehensrestschuld: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17.) Freies Immobilien-  vermögen: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **GESAMT** | **0** |
| EFH = Einfamilienhaus  DHH = Doppelhaushälfte  RH = Reihenhaus  MFH = Mehrfamilienhaus  ETW = Eigentumswohnung  Gew. = Gewerbeimmobilie | | | | |

**6. Sonstige Vermögensgegenstände**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| - Alle Angaben in Euro - | | | | |
|  | Art  (z.B. Edelmetalle, Darlehen an Dritte) | Eigentümer / Gläubiger | nähere Angaben | Wert |
| 1. |  | A  B  Gemeinsch. |  | 0 |
| 2. |  | A  B  Gemeinsch. |  | 0 |
| 3. |  | A  B  Gemeinsch. |  | 0 |
| 4. |  | A  B  Gemeinsch. |  | 0 |
| 5. |  | A  B  Gemeinsch. |  | 0 |
| **GESAMT** | | | | **0** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. |  | A  B |  |  | 0 |
| 2. |  | A  B |  |  | 0 |
| 3. |  | A  B |  |  | 0 |
| 4. |  | A  B |  |  | 0 |
| 5. |  | A  B |  |  | 0 |
| **GESAMT** | | | | | **0** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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) | Ursprungs-  betrag | Restschuld | Zins+  Tilgung |
| 1. |  | A  B  Gemeinsch. |  |  | 0 | 0 |
| 2. |  | A  B  Gemeinsch. |  |  | 0 | 0 |
| 3. |  | A  B  Gemeinsch. |  |  | 0 | 0 |
| 4. |  | A  B  Gemeinsch. |  |  | 0 | 0 |
| 5. |  | A  B  Gemeinsch. |  |  | 0 | 0 |
| **GESAMT** | | | | | 0 | 0 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. |  |  | 0 |  |
| 2. |  |  | 0 |  |
| 3. |  |  | 0 |  |
| 4. |  |  | 0 |  |
| 5. |  |  | 0 |  |
| **GESAMT** | | | **0** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **10. Bürgschaftsverpflichtungen** | | | | |
| - Alle Angaben in Euro - | | | | |
|  | Sicherungszweck | Kontoinhaber /  Begünstigter | Höhe | Laufzeit, etc. |
| 1. |  |  | 0 |  |
| 2. |  |  | 0 |  |
| 3. |  |  | 0 |  |
| 4. |  |  | 0 |  |
| 5. |  |  | 0 |  |
| **GESAMT** | | | **0** |

**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