

Vermögensaufstellung

Stichtag:

Vor- und Zuname:		Vor- und Zuname Ehegatte/Lebenspartner:	
Geburtsdatum:		Geburtsdatum:	
Ggf. Kunden-Nr.:		Ggf. Kunden-Nr.:	
Beruf/Arbeitgeber seit/als:		Beruf/Arbeitgeber seit/als:	
selbständig/ Firmenbezeichnung:		selbständig/ Firmenbezeichnung:	

Anschrift, Telefon, ggf. E-Mail-Adresse:		
Zahl und Alter unterhaltsberechtigter Kinder:		
Familienstand/ Güterstand:		

I. Private Vermögenswerte

1. Bankguthaben, Bausparguthaben, Beteiligungen (ohne Beteiligungen Firmenkunden), Wertpapiere (Kurswerte)

(Bitte Kontoauszüge, Depotauszüge usw. als Nachweise beifügen)

Institut/ Unternehmen	Währung	Vertragskonto-Nr.	Ggf. Anmerkungen	Zinsen/Dividenden p.a. (in TEUR)	Wert (in TEUR)
a)					
b)					
c)					
d)					
Zwischensumme:					

2. Kapitallebensversicherungen/Rentenversicherungen

(Bitte Nachweise als Anlage beifügen)

Versicherungsgesellschaft/ Versicherungsnummer	Versicherungsnehmer	Versicherungssumme (in TEUR)	Laufzeit (seit)	abgetreten an:	Jahresbeitrag (in TEUR)	Rückkaufswert (in TEUR)
a)						
b)						
c)						
Zwischensumme:						

3. Sonstige Vermögenswerte (z.B. Praxiswert)

Art/ Bezeichnung	Wertnachweis durch	Ggf. Anmerkungen	Versicherungswert (in TEUR)	Wert (in TEUR)
a)				
b)				
c)				
Zwischensumme:				

II. Private Verbindlichkeiten/ Verpflichtungen

1. Verpflichtungen aus Kreditverhältnissen (Banken, Leasing, Verwandtendarlehen usw.)

	Kreditinstitut/ sonstiger Gläubiger	Verwendungs- zweck	Ursprungsvaluta (in TEUR)	Zinsen p.a. (in TEUR)	Tilgung p.a. (in TEUR)	Restschuld (in TEUR)	Sicherheiten
a)							
b)							
c)							
d)							
e)							
Zwischensumme:							

Die Verbindlichkeiten aus Immobilienfinanzierungen sind hier nicht mit auszuweisen.

Bitte für die einzelnen Verpflichtungen Nachweise beifügen.

2. Sonstige substantielle Verpflichtungen

(Ausstehende Einlagen, Steuernachzahlungen etc.)

	Art/ Gegenstand	Fälligkeit	Ggf. Anmerkungen	Höhe der Ver- pflichtungen (in TEUR)	Sicherheiten
a)					
b)					
c)					
Zwischensumme:					

III. Nachrichtlich:

Übernommene private Bürgschaften bzw. gesamtschuldnerische Haftungsübernahmen oder vergleichbare Haftungsverhältnisse

	Gläubiger	Haftung für	Haftungsart	Zusätzlich gestellte Sicherheiten	Betrag (in TEUR)
a)					
b)					
c)					
Summe:					

Sonstige laufende private Verpflichtungen

Art/ Verbindlichkeit/ Gegenstand		Ggf. Anmerkungen	Höhe der Verpflichtung p.a. (in TEUR)
a)	Miete incl. NK		
b)	Unterhaltsverpflichtungen		
c)	Altenteilsverpflichtungen		
d)	private Krankenversicherungen		
e)	sonst. Ausgaben		
Summe:			

**Sonstige private Einkommen (z.B. aus nicht selbständiger Arbeit), soweit vorstehend nicht
enthalten**

	Ggf. Anmerkungen	Einkünfte p.a. (in TEUR)
a)		
b)		
c)		
d)		
e)		
Summe:		

	Antragsteller	Ehepartner/ Lebenspartner
Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung Insolvenzverfahren?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, und zwar	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, und zwar

Ich/ wir bestätige(n) die Richtig- und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Sofern die Bank weitere Nachweise zur Unterlegung der vorstehenden Angaben benötigt, werde(n) ich/ wir diese bzw. die hierfür erforderlichen weiteren Informationen zur Verfügung stellen.

_____, den

 Unterschrift Kreditnehmer

 ggf. Unterschrift Ehegatte/ Lebenspartner

Zusätzliche Angaben Firmenkunden

Anlage 2 zur Vermögensaufstellung

Angaben zu Betriebsvermögen bzw. zusätzlichen Beteiligungen

(z.B. Einzelunternehmen, Personengesellschaften, Anteile an Kapitalgesellschaften; Beteiligungen sind unabhängig von ihrer Bedeutung vollständig anzugeben)

- bei weiterem Beteiligungsbesitz bitte zusätzliches Beiblatt verwenden -

Nr. 1 Firma, Branche und Sitz		Handelsregister und Anschrift	
Nr. 2 Firma, Branche und Sitz		Handelsregister und Anschrift	
Nr. 3 Firma, Branche und Sitz		Handelsregister und Anschrift	

	Stichtag letzter Jahresabschluss; Jahresabschluss mit Testat? (TT.TT.JJ./ ja bzw. nein)	Beteiligungsanteil		Eigenkapital lt. letzter Bilanz (in TEUR)	Jahresergebnis lt. letztem Jahres- abschluss (in TEUR)
		prozentual	nominell in (TEUR)		
Nr. 1					
Nr. 2					
Nr. 3					
Summe:					

Im vorgenannten Betriebsvermögen bzw. in den Beteiligungen sind folgende stille Reserven nachgewiesen:

	Art/ Bezeichnung	Nachweis	Betrag (in TEUR)
Nr. 1			
Nr. 2			
Nr. 3			
Summe:			

Vollmacht

Zustimmung zu Bankauskunft

Der Antragsteller stimmt zu, dass die

einmalig der Bank über ihn eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilt.

- Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister und Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere 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 Bank das Bankgeheimnis wahren.
- Sofern ein Steuerberater, vereidigter Buchprüfer oder Wirtschaftsprüfer für mich/ uns tätig ist, wird eine Ermächtigung zur Einholung von weiteren Auskünften zu meinen/ unseren finanziellen Verhältnissen durch diesen Personenkreis hiermit erteilt.

Name/ Anschrift Steuerberater/ BP/ WP:

_____, den

Unterschrift Kreditnehmer

ggfs. Unterschrift Ehegatte/ Lebenspartner

Erklärung zum Datenschutz

Sofern Sie uns, der Volksbank eG, Hildesheim-Lehrte-Pattensen persönliche Daten mitteilen, werden wir diese mit banküblicher Sorgfalt und entsprechend der datenschutzrechtlichen Bestimmungen behandelt. Das Speichern von personenbezogenen Daten unterliegt Ihrer vorherigen Zustimmung, und geschieht nur für die interne Bearbeitung. Die Nutzung zu einem anderen Zweck oder eine Datenweitergabe an Dritte findet nicht statt.

Sie können die Speicherung der Daten jederzeit schriftlich widerrufen.

_____, den

Unterschrift Kreditnehmer

ggfs. Unterschrift Ehegatte/ Lebenspartner