

Vermögensaufstellung per _____

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

Grundlage einer jeden Kreditgewährung ist die Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse der Kreditnehmerin oder des Kreditnehmers im Hinblick auf die **jeweils individuelle Einkommens- und Vermögenssituation**.

Hierzu sind wir – ebenso wie alle anderen Kreditinstitute – insbesondere auch nach den **Vorschriften des Kreditwesengesetzes** verpflichtet.

Eine sogenannte Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse hat hierbei nicht nur zum Zeitpunkt der erstmaligen Kreditgewährung oder –erhöhung zu erfolgen, sondern ist **für die gesamte Kreditlaufzeit in der Regel einmal jährlich zu gewährleisten**.

Wir bitten Sie daher, die nachfolgende Vermögensaufstellung abzugeben.

Die Angaben zu einzelnen Vermögenspositionen bzw. Verbindlichkeiten unterlegen Sie bitte durch die Beifügung entsprechender Kopien (z.B. Grundbuchauszüge, Gutachten, Konto- bzw. Depotauszüge, Versicherungsnachweise, Kreditverträge u.ä.), sofern diese Unterlagen der Sparkasse nicht bereits vorliegen. Nicht belegte Vermögenspositionen können nicht berücksichtigt werden.

Sofern die Vermögensaufstellung mit einem Bestätigungsvermerk Ihrer Steuerberaterin oder Ihres Steuerberaters versehen wird, kann von einem Einzelnachweis abgesehen werden.

Für Fragen und Erläuterungen stehen Ihnen Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater gern zur Verfügung.

Persönliche Angaben:

	Kreditnehmer	Ehegatte
Name, Vorname	_____	_____

Die nachstehenden Angaben sind nur bei erstmaliger Einreichung oder bei Änderungen erforderlich:

Straße, Hausnummer	_____	_____
--------------------	-------	-------

Postleitzahl, Wohnort	_____	_____
-----------------------	-------	-------

Geburtsdatum	_____	_____
--------------	-------	-------

Geburtsort	_____	_____
------------	-------	-------

Staatsangehörigkeit	_____	_____
---------------------	-------	-------

Telefonnummer	_____	_____
---------------	-------	-------

E-Mail-Adresse	_____	_____
----------------	-------	-------

Beruf, Arbeitgeber	_____	_____
--------------------	-------	-------

angestellt/selbstständig seit	_____	_____
-------------------------------	-------	-------

Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> getrennt	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> verwitwet
---------------	--------------------------------	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------

Güterstand	<input type="checkbox"/> Zugewinn	<input type="checkbox"/> Gütertrennung	<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft
------------	-----------------------------------	--	--

Kinder im Haushalt	Anzahl _____	Alter _____
--------------------	--------------	-------------

Andere Unterhaltsempfänger	_____
----------------------------	-------

Weitere Bankverbindungen	_____
--------------------------	-------

I. Grundvermögen:

Objektbeschreibung Adresse und Grundbuchangaben	Wohn-/Nutz- fläche in m ²	Verkehrswert	Finanzierung (Restschuld)	Darlehensgeber	Zins-/Tilgungs- dienst p.a.	Kaltmiete p.a.	nicht umlegbare Nebenkosten

Summe der Verkehrswerte _____
 ./ Summe der Finanzierungen _____
 = Grundvermögen netto _____

Bemerkungen:

II. Beteiligungsvermögen:

Unternehmen	Beteiligungsquote in %	Aktueller Jahresabschluss per	Eigenkapital	Jahresergebnis	Finanzierung (Restschuld)	Darlehensgeber	Zins-/Tilgungsdienst p.a.

Summe des anteiligen Eigenkapitals _____
 ./ Summe der Finanzierungen _____
 = Beteiligungsvermögen netto _____

Bemerkungen:

III. Wertpapiervermögen:

Art	Nominalwert / Stück	Kurswert	Erträge p.a.	Finanzierung (Restschuld)	Darlehensgeber	Zins-/Tilgungsdienst p.a.

Summe der Kurswerte _____
 ./ Summe der Finanzierungen _____
 = Wertpapiervermögen netto _____

Bemerkungen:

IV. Versicherungsvermögen:

Art	Versicherungssumme	Rückkaufswert	Rückkaufswert per	Fälligkeit	Policendarlehen (Restschuld)	Zins-/Tilgungsdienst p.a.

Summe des Rückkaufswerte _____
 ./ Summe der Policendarlehen _____
 = Versicherungsvermögen netto _____

Bemerkungen:

V. Sicht- und Sparvermögen:

Art	Saldo / Inanspruchnahme	Saldo per	Fälligkeit	Finanzierung (Restschuld)	Darlehensgeber	Zins-/Tilgungsdienst p.a.

Summe der Salden _____
 ./ Summe der Finanzierungen _____
 = Sicht- und Sparvermögen netto _____

Bemerkungen:

VI. Sonstiges Privatvermögen und sonstige Finanzierungen:

Art	Verkehrswert	Erträge p.a.	Finanzierung (Restschuld)	Darlehensgeber	Zins-/Tilgungsdienst p.a.

Summe der Verkehrswerte _____
 ./ Summe der Finanzierungen _____
 = Sonstiges Vermögen netto _____

Bemerkungen:

Zusammenfassung:

I. Grundvermögen netto _____
 II. Beteiligungsvermögen netto _____
 III. Wertpapiervermögen netto _____
 IV. Versicherungsvermögen netto _____
 V. Sicht- und Sparvermögen netto _____
 VI. Sonstiges Vermögen netto _____
 Summe _____

Bürgschaften:

Begünstigter	Kreditinstitut	Betrag

Erklärung: Ich / Wir erkläre(n), diese Angaben vollständig und nach bestem Wissen und Gewissen gemacht zu haben. Ferner versichere ich / versichern wir, dass weder Zwangsmaßnahmen (Pfändung) vorgekommen sind, noch eine „Eidesstattliche Versicherung“ über die Vermögensverhältnisse abgegeben oder Haft zur Abgabe dieser Versicherung angeordnet oder eine Privatinsolvenz beantragt wurde.

Auskunft: Ich / Wir erkläre(n) mein / unser Einverständnis, dass zur Prüfung meiner / unserer Angaben bei der für meinen / unseren Wohnsitz zuständigen SCHUFA-Gesellschaft nachgefragt wird. Ich / Wir ermächtigen zudem hiermit sämtliche mit mir / uns in Geschäftsverbindung stehende(n) Kreditinstitute, der Sparkasse Hameln-Weserbergland auf deren Anfrage eine bankübliche Auskunft über mich / uns zu erteilen. Außerdem bestätige(n) ich / wir, dass die Sparkasse Hameln-Weserbergland berechtigt ist, jederzeit bei Grundbuchämtern Auskünfte einzuholen.

Datum _____

Bestätigung des Steuerberaters _____

Datum _____

Unterschrift(en) _____