

**Notwendigkeit dieser Vermögensaufstellung:**

Alle Kreditinstitute sind dazu verpflichtet, sich die Vermögens- und Schuldenlage ihrer Kreditnehmer laufend offenlegen zu lassen. Die betriebliche Vermögenslage ergibt sich aus der vorliegenden Bilanz. Bei der privaten Vermögenslage sind wir hingegen auf Ihre Mithilfe angewiesen. Deshalb bitten wir Sie um Beantwortung der nachfolgenden Fragen.

**Wichtig: Bitte Nachweise zu den jeweiligen Positionen beifügen!**

**Vermögensaufstellung per:** \_\_\_\_\_

| Persönliche Angaben                        | Ehemann | Ehefrau |
|--------------------------------------------|---------|---------|
| <b>Name, Vorname</b><br>(ggf. Geburtsname) |         |         |
| <b>geboren am</b>                          |         |         |
| <b>PLZ, Wohnort (privat)</b>               |         |         |
| <b>Straße</b>                              |         |         |
| <b>Beruf / Tätigkeit</b>                   |         |         |

| <u>Familienstand</u>                               | <u>Güterstand</u>                              | <u>Anzahl Kinder</u> | <u>Geburtsjahr</u> |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|--------------------|
| <input type="checkbox"/> ledig                     | <input type="checkbox"/> Zugewinnngemeinschaft | .....                | .....              |
| <input type="checkbox"/> verheiratet seit .....    | <input type="checkbox"/> Gütertrennung         |                      | .....              |
| <input type="checkbox"/> geschieden seit .....     | <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft     |                      | .....              |
| <input type="checkbox"/> getrennt lebend seit..... |                                                |                      |                    |

**1. Besitzen Sie als Eigentümer oder Miteigentümer Grundbesitz?**

☐ ja ☐ nein

|    | Art (z.B. Wohnhaus, Bau-<br>grundstück, Eigentums-<br>wohnung, Gewerbehalle) | Anschrift<br>(PLZ, Ort, Straße) | Eigentums-<br>anteil ( z.B.<br>½ oder ¼ ) | Eigentümer | geschätzter Ver-<br>kehrswert in € |
|----|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|------------|------------------------------------|
| a) |                                                                              |                                 |                                           |            |                                    |
| b) |                                                                              |                                 |                                           |            |                                    |
| c) |                                                                              |                                 |                                           |            |                                    |
| d) |                                                                              |                                 |                                           |            |                                    |

**2. Sind Sie an anderen Gesellschaften beteiligt, z.B. Gewerbebetrieb, Genossenschaft, geschlossener Immobilienfonds, GmbH, KG, Erbengemeinschaften oder sonstige BGB-Gesellschaft**

☐ ja ☐ nein

|    | Name der Gesellschaft | Gesellschaftszweck | Beteili-<br>gungsquo-<br>te in % | Seit wann<br>beteiligt?<br>(Jahr) | Beteiligungs-<br>summe in € |
|----|-----------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| a) |                       |                    |                                  |                                   |                             |
| b) |                       |                    |                                  |                                   |                             |

**3. Werden von Ihnen Bausparverträge angespart?**

☐ ja ☐ nein

|    | Name der Bausparkasse | Vertragsbe-<br>ginn<br>(Jahr) | Bauspar-<br>summe in € | mtl. Spar-<br>rate | Bausparer | Guthaben z.Zt.<br>in € |
|----|-----------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|-----------|------------------------|
| a) |                       |                               |                        |                    |           |                        |
| b) |                       |                               |                        |                    |           |                        |

**4. Bestehen private Bankguthaben oder Wertpapierdepots bei a n d e r e n Kreditinstituten?**

-Angaben zu Konten/Depots bei unserer Bank sind nicht erforderlich-

[ ] ja [ ] nein

|    | Kreditinstitut | Kontoinhaber | Kontoart, z.B. Festgeld, Aktiendepot, festverzinsliche Wertpapiere | Fälligkeit | Höhe des Guthabens/ Kurswert in € |
|----|----------------|--------------|--------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------|
| a) |                |              |                                                                    |            |                                   |
| b) |                |              |                                                                    |            |                                   |
| c) |                |              |                                                                    |            |                                   |

**5. Haben Sie Kapital-, Renten- oder Risikolebensversicherungen abgeschlossen?**

[ ] ja [ ] nein

|    | Versicherungsgesellschaft | Versicherungsnehmer | Vertragsbeginn | Fälligkeit | Versicherungsnummer | Versich. summe in € | Jährl. Beitrag in € | Rückkaufwert z.Zt. in € |
|----|---------------------------|---------------------|----------------|------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|
| a) |                           |                     |                |            |                     |                     |                     |                         |
| b) |                           |                     |                |            |                     |                     |                     |                         |
| c) |                           |                     |                |            |                     |                     |                     |                         |

**6. Bestehen weitere nennenswerte Vermögenswerte, z.B. PKW, Geldforderungen an Dritte (z.B. Gesellschafterdarlehen, anderen gegebene Darlehen), wertvolle Münzen, Briefmarken-, Bilder- oder Antiquitätensammlungen?**

[ ] ja [ ] nein

|    | Vermögensgegenstand | Zusatzerläuterungen | Zeitwert in € |
|----|---------------------|---------------------|---------------|
| a) |                     |                     |               |
| b) |                     |                     |               |

**7. Bestehen Verbindlichkeiten bei a n d e r e n Kreditinstituten, Bausparkassen, Lebensversicherungsgesellschaften oder anderen Stellen?**

[ ] ja [ ] nein

-Angaben zu Verbindlichkeiten bei unserer Bank sind nicht erforderlich-

|    | Kreditgeber | Ursprungskredit in € | Kreditannahmejahr | Zinssatz % (variabel oder fest bis) | Kreditraten in € (mtl/vj/hj/j) | Welche Sicherheiten wurden gestellt? | Restschuld z.Zt. in € |
|----|-------------|----------------------|-------------------|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| a) |             |                      |                   |                                     |                                |                                      |                       |
| b) |             |                      |                   |                                     |                                |                                      |                       |
| c) |             |                      |                   |                                     |                                |                                      |                       |
| d) |             |                      |                   |                                     |                                |                                      |                       |
| e) |             |                      |                   |                                     |                                |                                      |                       |

**8. Haben Sie Bürgschaften für andere übernommen?**

[ ] ja [ ] nein

|    | Für wen verbürgen Sie sich? | Gegenüber welcher Bank oder sonstiger Stelle ist die Bürgschaft übernommen worden? | Jahr der Bürgschaftsübernahme | Grund der Bürgschaft | Höhe der Bürgschaft in € | Restschuld z.Zt. in € |
|----|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|
| a) |                             |                                                                                    |                               |                      |                          |                       |
| b) |                             |                                                                                    |                               |                      |                          |                       |

**9. Einkommen p. a. (in TEUR) (lfd. Jahr, letztes Jahr, vorletztes Jahr)**

☐ brutto ☐ netto

| Mitantragssteller/Ehegatte/Bürge |        |        |        |
|----------------------------------|--------|--------|--------|
|                                  | (Jahr) | (Jahr) | (Jahr) |
| aus Gewerbebetrieb               |        |        |        |
| aus selbstständiger Arbeit       |        |        |        |
| aus nicht selbstständiger Arbeit |        |        |        |
| aus Beteiligung                  |        |        |        |
| aus sonstigen Kapitalvermögen    |        |        |        |
| aus Vermietung und Verpachtung   |        |        |        |
| sonstige Einkünfte               |        |        |        |
| <b>Summen</b>                    |        |        |        |

**10. Einkommen nach Renteneintritt**

|                                        | Antragsteller | Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge |
|----------------------------------------|---------------|---------------------------------|
| Gesetzliche Rente EUR/<br>Rentenbeginn |               |                                 |
|                                        |               |                                 |
| Private Rente EUR/<br>Rentenbeginn     |               |                                 |
|                                        |               |                                 |
| <b>Summen</b>                          |               |                                 |

**11. Ausgaben p. a. (in TEUR) (nur lfd. Jahr)**

|                                                         | Antragsteller | Mitantragsteller/Ehegatte/<br>Bürge |
|---------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|
| laufende Lebenshaltung                                  |               |                                     |
| Mieten                                                  |               |                                     |
| Leasing                                                 |               |                                     |
| Unterhalt                                               |               |                                     |
| Versicherungsprämien (z.B. private Krankenversicherung) |               |                                     |
| Steuern/Abgaben                                         |               |                                     |
| <b>Summen</b>                                           |               |                                     |

**12. Kundenerklärung zum Bankauskunftsverfahren**

Ich/Wir stimme(n) zu, dass die VR-Bank Ellwangen eG über mich/uns Bankauskünfte bei den aufgeführten Kreditinstituten nach Nr. 2 AGB einholen darf.

**13. Auskunftsanfrage**

Die die VR-Bank Ellwangen 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 Bank das Bankgeheimnis wahren.

**Erklärung der auskunftgebenden Personen:**

Wir versichern die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in der Vermögensaufstellung.

**Mit der Speicherung der Daten aus dieser Vermögensaufstellung für interne Zwecke der die VR-Bank Ellwangen eG erklären wir uns einverstanden. Die Erklärung kann jederzeit ohne Einfluss auf den Vertrag mit der die VR-Bank Ellwangen eG für die Zukunft widerrufen werden.**

....., den .....  
Ort / Datum

.....  
-Unterschrift-

.....  
-Unterschrift-