

Vertrauliche Vermögensaufstellung per:

Aufstellung der privaten Vermögenswerte und Verbindlichkeiten

Nach § 18 Kreditwesengesetz sind Kreditinstitute bei der Gewährung von Krediten verpflichtet, sich u.a. über die Vermögenslage der Kreditnehmer und ggf. deren Gesellschafter und Bürgen laufend ein zeitnahes, vollständiges Bild zu verschaffen. Um diese Verpflichtung erfüllen zu können, bitten wir Sie, diese Vermögensübersicht sorgfältig und vollständig auszufüllen.

Alle Positionen, die nicht im Finanzverbund der Sparkasse Heidelberg nachvollziehbar sind, sind durch entsprechende Nachweise zu belegen.

Angaben zur Person:

Kreditnehmer / Bürge (künftig auch KN genannt)		Ehegatte / Mitverpflichteter (künftig auch E genannt)	
Name, Vorname	_____	Name, Vorname	_____
Geburtsdatum:	_____	Geburtsdatum:	_____
Anschrift:	_____	Anschrift:	_____
Telefon:	privat: _____ geschäftlich: _____	Telefon:	privat: _____ geschäftlich: _____

Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Steuerbevollmächtigter:

Name, Vorname _____	Bemerkungen: _____
Anschrift _____	
Telefon: _____	

Übersicht:

Immobilienvermögen: _____	Darlehens, Kontokorrent- und Dispokredite: _____
Beteiligungen: _____	sonstige Verbindlichkeiten: _____
Kapitallebens- / Risikolebens- + Rentenversicherungen: _____	
Sonstige Guthaben: _____	
Summe Vermögenswerte: _____ 0,00 EUR	Summe Verbindlichkeiten: _____ 0,00 EUR
Nettovermögen: _____ 0,00 EUR	

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben sowie der detaillierten Aufstellungen auf den Seiten 2 - 4 wird ausdrücklich versichert. Über die angegebenen Verbindlichkeiten und Bürgschaften hinaus bestehen keine weiteren Verbindlichkeiten bzw. Bürgschaften.

- Es schwebt(e) ein Klage- oder Mahnverfahren / Es hat ein Konkurs-, Vergleichs- oder Insolvenzverfahren bzw. außergerichtlicher Vergleich stattgefunden.
- Es ist ein Antrag auf Einleitung des Verfahrens zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung gestellt worden.
- Es ist das Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung bereits durchgeführt / der Offenbarungseid bereits geleistet worden.

Die Sparkasse ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch einzusehen und einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen. Der Verpflichtung des § 18 KWG auf jährliche Erneuerung dieser Angaben werde(n) ich (wir) unaufgefordert nachkommen.

Ort, Datum _____

Unterschriften:

Kreditnehmer / Bürge _____

Ehegatte _____

Vertrauliche Vermögensaufstellung per:

Aufstellung der privaten Vermögenswerte und Verbindlichkeiten

1. Immobilien:

Ifd. Nr.	Objekt (Straße, Plz Ort)	Art	bei		Eigentum		Bau- jahr	Nutzung	Grundbuch Abt.III	Wohn- / Gewerbe- fläche qm	Nettomiet- einnahmen p.a.	Verkehrswert (anteilig)
			WE/TE Nr.	KN/E	Anteil %							
1												

Gesamtsumme:

2. Beteiligung:

Ifd. Nr.	Firma / Unternehmen			Beteiligter			Wert der Beteiligung / des Anteils		
	Anschrift (Straße, Ort)	Art	Branche	KN/E	Anteil %	Nennwert	gemäß berechnet nach	per Datum (TT.MM.JJ)	Verkehrswert (anteilig)
1									

Gesamtsumme:

3. Kapitallebens- / Risikolebens- und Rentenversicherungen

Ifd. Nr.	Versicherungs-				Summe Erleben	Summe Tod	Versicherte Person	Ablauf (TT.MM.JJ)	Tilgungs- ersatz f. Darl.Nr.	Rückkaufswert	
	Gesellschaft	Art	Nummer	Nehmer KN/E						per Datum (TT.MM.JJ)	Verkehrswert (anteilig)
1											

Gesamtsumme:

Ergänzende Informationen zur Alterssicherung

Voraussichtlicher Rentenbeginn: Kreditnehmer: _____ -Ehegatte / Mitverpflichteter: _____
 Voraussichtliche Rentenhöhe: Kreditnehmer: _____ -Ehegatte / Mitverpflichteter: _____

Vertrauliche Vermögensaufstellung per:

Aufstellung der privaten Vermögenswerte und Verbindlichkeiten

4. Sonstige Guthaben (z.B. Bausparverträge, Bankguthaben, Depotguthaben)

Sonstige Vermögenswerte

Ifd. Nr.	bei: Bank / Bausparkasse oder: Bezeichnung	Art	Nummer	Gläubiger KN/E	Vertrags-		Tilgungs- ersatz für Darlehen	Guthaben / Wert	
					Summe nominal	Ablauf (TT.MM.JJ)		per Datum (TT.MM.JJ)	Verkehrswert (anteilig)
1									

Gesamtsumme:

5. Darlehen, Kontokorrent- und Dispositionskredite, sonstige Kredite

Ifd. Nr.	Geber	Kredit			finanz. Verm. Ifd. Nr.	Kreditbetrag nominal / ursprüngl.	Zins p.a.	Zins fest fest bis (TT.MM.JJ)	Leistungs- rate p.a.	Restschuld	
		Art	Nummer	Nehmer KN/E						per Datum (TT.MM.JJ)	Betrag
1											

Gesamtsumme:

6. Sonstige Verpflichtungen (z.B. Bürgschaften)

Ifd. Nr.	Art / Beschreibung	Gläubiger	Verpflichteter KN/E	per Datum (TT.MM.JJ)	Betrag
1					

Gesamtsumme: