

# Vermögens- und Schuldenaufstellung per

Sparkasse Markgräflerland

!!! Die Angaben sind durch entsprechende Nachweise zu belegen! Bitte Kopien der Nachweise anhängen !!!

Personennummer: \_\_\_\_\_

Kundenangaben:

Geburtsdatum 1.Kontoinhaber: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum 2.Kontoinhaber: \_\_\_\_\_

Beruf 1. Kontoinhaber: \_\_\_\_\_

Beruf 2. Kontoinhaber: \_\_\_\_\_

Familienstand: \_\_\_\_\_

Güterstand: \_\_\_\_\_

Nationalität 1.Kontoinhaber: \_\_\_\_\_

Nationalität 2.Kontoinhaber: \_\_\_\_\_

Arbeitgeber 1.Kontoinhaber: \_\_\_\_\_

beschäftigt seit: \_\_\_\_\_

Arbeitgeber 2.Kontoinhaber: \_\_\_\_\_

beschäftigt seit: \_\_\_\_\_

Unterhaltsberechtignte Kinder bzw. Personen:

Name: \_\_\_\_\_

Vorname: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_

Vorname: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_

Vorname: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

**A1 - Immobilien**
**Auswertung Sparkasse**

Bezeichnung (Grundstück, ETW, Einfamilienhaus usw.)	Lage und Nutzungsart (Straße, Hausnr. Ort /gewerbl. o. wohnw.)	Eigentümer ggf. mit prozentualem Anteil (Name, Vorname)	Baujahr	ggf. MEA	Nutz- und Wohn- fläche (in m <sup>2</sup> )	Nettomiet- ertrag (pro Jahr, ohne MWST, ohne Nebenkosten) <b>keine Angabe = eigengenutzt!</b>	akt. Ver- mietungs- stand (in %)	Belastungen im Grundbuch (in TEUR)	Verkehrs- wert (in TEUR)	Erläuterungen	Wertansatz (in TEUR)

**A2 - Guthaben bei Kreditinstituten, Bausparkassen / Wertpapiere**
**Auswertung Sparkasse**

Bezeichnung, Nr. (Festgelder, Sparbücher, Sparbriefe, Girokonten usw. / Aktien, festverzinsliche WP, Fonds usw.)	Kreditinstitut (Name und Ort)	jährl. Ertrag (in TEUR)	Zinssatz (in % p.a.) / Kurs per	Laufzeit (bis / in Monaten)	Nominal- / Kurswert (in TEUR)	Erläuterungen	Wertansatz (in TEUR)

**A3 - Lebensversicherung**
**Auswertung Sparkasse**

Bezeichnung, Nr. (Kapital-LV, Risiko-LV, fondsgebundene LV)	Versicherungs- gesellschaft (Name)	Versicherungsnehmer (Name, Vorname)	Wer ist versichert? (Name, Vorname)	Versicherungssumme (in TEUR)	Rückkaufs- wert (in TEUR)	Erläuterungen	Wertansatz (in TEUR)

**A4 - Beteiligungen an Unternehmen / Gesellschaften**
**Auswertung Sparkasse**

Name des Unternehmens und Art der Beteiligung (Gesellschafter, Kommanditist, Stiller Teilhaber usw.)	Rechtsform (GmbH, KG, GdB usw.)	Branche	nom. Kapital der Firma (in TEUR)	Anteil (in %)	Wert des Vermögens- anteils (in TEUR)	Erläuterungen	Wertansatz (in TEUR)

**A5 - Betriebs- bzw. Praxisvermögen**

(Einzelunternehmen, freiberufliche Tätigkeit, Gesellschafter, OHG, Komplementär KG...)

**Auswertung Sparkasse**

Art	Firma / Gesellschaft	Branche	nom. Kapital der Firma (in TEUR)	Anteil (in %)	Wert des Vermögensanteils (in TEUR)	Erläuterungen	Wertansatz (in TEUR)

**A6 - sonstige Vermögenswerte**
**Auswertung Sparkasse**

Bezeichnung	Gesellschaft	Erläuterungen	Vermögenswert (in TEUR)	Erläuterungen	Wertansatz (in TEUR)
Gesamtsumme Vermögenswerte (A1 bis A6 in TEUR)					

**B1 - Verbindlichkeiten bei Kreditinstituten, Bausparkassen, Lebensversicherungen**
**Auswertung Sparkasse**

Bezeichnung, Nr., Kreditinstitut (Kontokorrent, Darlehen... / Name, Ort)	Verwendungszweck (für welches Objekt, Wertpapier usw.)	Ursprungsbetrag (in TEUR)	Laufzeit bis	Zins p.a. (in %, TEUR)	Tilgung p.a. (in %, TEUR)	Restschuld (in TEUR)	Erläuterungen	Wertansatz (in TEUR)

**B2 - sonstige Verbindlichkeiten**
**Auswertung Sparkasse**

Bezeichnung, Nr. (Privatdarlehen, Kfz-Finanzierungen, Ratenzahlungsvereinbarungen usw.)	Kreditgeber (Name und Ort)	Ursprungsbetrag (in TEUR)	Laufzeit bis	Zins p.a. (in %, TEUR)	Tilgung p.a. (in %, TEUR)	Restschuld (in TEUR)	Erläuterungen	Wertansatz (in TEUR)

**B3 - übernommene Bürgschaften**
**Auswertung Sparkasse**

Wer bürgt? (Name, Vorname)	Gegenüber wem verbürgt? (Name, Vorname)	Ursprungsbetrag (in TEUR)	Laufzeit bis	aktuelle Höhe (in TEUR)	Erläuterungen	Wertansatz (in TEUR)

**B4 - Leasingverpflichtungen**
**Auswertung Sparkasse**

Bezeichnung, Nr. (Leasing, Mietkauf)	Leasinggesellschaft (Name und Ort)	Leasinggegenstand (z.B. Kfz)	Laufzeit (in Monaten)	Leasingrate (p.a. in TEUR)	Restwert (bei Vertragsablauf in TEUR)	Erläuterungen	Wertansatz (in TEUR)

Gesamtsumme Verbindlichkeiten (B1 bis B4 in TEUR)		
--	--	--

### C- Übersicht Vermögenswerte

Vermögenswerte A1 bis A6		TEUR
- Verbindlichkeiten B1 bis B4		TEUR
= Vermögensüberschuss/ -unterdeckung		TEUR

Ergänzung Berater

Ergänzung Kreditanalyst

### D- Unterschrift/en

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben wird ausdrücklich versichert, insbesondere dass keine weiteren Verbindlichkeiten bestehen. Die Sparkasse ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuchamt und die Grundakten einzusehen und auf Rechnung des Kreditnehmers einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung der Bonität für erforderlich hält.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift/en Kunde/n

### E - Bearbeitungsvermerke Sparkasse

	Kreditsekretariat - Analyse	Kreditanalyst	Berater
	Ergänzung Bilanzkartei	Auswertung erstellt	Plausibilitätskontrolle und Auswertung ergänzt, Rückgabe an Kreditsekretariat
Datum			
Erfasser		Name	Name