

## Vermögensübersicht und Selbstauskunft

zur Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse

Angaben Stand per:

Konto-/Kundennummer:

**1. Angaben zur Person / zu den Personen:** *(Bitte füllen Sie jeweils – auch auf den Folgeseiten – alle grau hinterlegten Felder aus)*

	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte / Bürge		
<b>Name:</b>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>		
<b>Adresse:</b>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>		
<b>Geburtsdatum:</b>	<input style="width: 20%;" type="text"/> <b>Staatsangehörigkeit:</b> <input style="width: 25%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/> <b>Staatsangehörigkeit:</b> <input style="width: 25%;" type="text"/>		
<b>Kontaktdaten:</b>	Telefon (Festnetz) <input style="width: 20%;" type="text"/> Telefon (mobil) <input style="width: 20%;" type="text"/> E-Mail-Adresse <input style="width: 70%;" type="text"/>	Telefon (Festnetz) <input style="width: 20%;" type="text"/> Telefon (mobil) <input style="width: 20%;" type="text"/> E-Mail-Adresse <input style="width: 70%;" type="text"/>		
<b>Familienstand:</b>	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> eheähnliche Gemeinschaft <input type="checkbox"/> getrennt <input type="checkbox"/> eingetragene Lebenspartnerschaft	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> eheähnliche Gemeinschaft <input type="checkbox"/> getrennt <input type="checkbox"/> eingetragene Lebenspartnerschaft		
<b>Güterstand:</b> <small>(falls nicht gesetzlich)</small>	<input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft <input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> sonstige: <input style="width: 50%;" type="text"/>	<input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft <input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> sonstige: <input style="width: 50%;" type="text"/>		
<b>Beschäftigungsverhältnis</b>	<input type="checkbox"/> Angestellte/r <input type="checkbox"/> Beamtin/er <input type="checkbox"/> selbständig/Freiberufler <input type="checkbox"/> sonstiges: <input style="width: 50%;" type="text"/>	<input type="checkbox"/> Angestellte/r <input type="checkbox"/> Beamtin/er <input type="checkbox"/> selbständig/Freiberufler <input type="checkbox"/> sonstiges: <input style="width: 50%;" type="text"/>		
<b>Branche:</b>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>		
<b>beschäftigt bei (Firma mit Anschrift)</b>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>		
<b>beschäftigt seit:</b>	<input style="width: 20%;" type="text"/> <b>voraussichtlicher Rentenbeginn:</b> <input style="width: 20%;" type="text"/> <input style="width: 20%;" type="text"/> <b>voraussichtl. Höhe gesetzl. Rente (in €):</b> <input style="width: 20%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/> <b>voraussichtlicher Rentenbeginn:</b> <input style="width: 20%;" type="text"/> <input style="width: 20%;" type="text"/> <b>voraussichtl. Höhe gesetzl. Rente (in €):</b> <input style="width: 20%;" type="text"/>		
<b>ausgeübter Beruf:</b>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>		
<b>Weitere Angaben zum Arbeitsverhältnis</b>	<input type="checkbox"/> Probezeit bis: <input style="width: 30%;" type="text"/> <input type="checkbox"/> gekündigt bzw. <input type="checkbox"/> befristet bis: <input style="width: 30%;" type="text"/> <input type="checkbox"/> sonstige (z. B. Kurzarbeit, drohende Insolvenz des Arbeitgebers): <input style="width: 50%;" type="text"/>	<input type="checkbox"/> Probezeit bis: <input style="width: 30%;" type="text"/> <input type="checkbox"/> gekündigt bzw. <input type="checkbox"/> befristet bis: <input style="width: 30%;" type="text"/> <input type="checkbox"/> sonstige (z. B. Kurzarbeit, drohende Insolvenz des Arbeitgebers): <input style="width: 50%;" type="text"/>		
<b>Unterhaltsberechtigten Personen</b> <small>(z. B. Kinder, ggf. Eltern etc.)</small>	Name	Geburtsdatum	Name	Geburtsdatum
	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/>
	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/>
	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/>

## 2. Einnahmen und Ausgaben

Angaben bitte in € eintragen

monatlich

jährlich

netto

brutto

Einnahmen	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte / Bürge	Ausgaben	Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte / Bürge
(nur auszufüllen, wenn der Bank keine aktuelle Einkommensteuererklärung/ -bescheid bzw. andere Nachweise (Gehaltsabrechnung etc.) vorliegen)					
Lohn / Gehalt / Rente / Pension *			laufende Lebenshaltung privat **		
Kindergeld			Miete inkl. Nebenkosten (Strom, Heizung etc.)		
Kaltmiete(n) aus Vermietung und Verpachtung (bisher)			Hausnebenkosten der (künftig) eigengenutzten Immobilie (inkl. Strom, Heizung, Wasser, Müll, Grundsteuer etc.)		
Kaltmiete(n) aus Vermietung und Verpachtung (aus Investition)			Beiträge zu Sachversicherungen (Haftpflicht, Rechtsschutz, Unfall, Wohngebäude-/Hausratversicherung)		
Unterhaltszahlungen			Beiträge für Lebens-/Renten-/Berufsunfähigkeitsversicherungen		
aus Kapitalvermögen			Beiträge für private Kranken-/Pflegeversicherungen		
aus Gewerbebetrieb			Kfz-Kosten (inkl. Steuer, Versicherung, Betriebs- u. Werkstattkosten)		
aus selbständiger Arbeit			Kreditraten (Baufinanzierung, Konsumentenkredite etc.)		
aus Land- und Forstwirtschaft			Leasingraten		
aus Beteiligungen			Bausparraten		
sonstige			sonstige Sparraten		
			sonstige Ausgaben (z. B. Unterhalt etc.)		
			Steuern /Abgaben ***		
<b>Summe</b>			<b>Summe</b>		
<b>Gesamtsumme Einnahmen</b> (Antragsteller + Mitantragst./Ehegatte)			<b>Gesamtsumme Ausgaben</b> (Antragsteller + Mitantragst./Ehegatte)		
<b>Saldo Einnahmen / Ausgaben</b>					

\* bei Gehältern aus mehreren Arbeitsverhältnissen bitte Einkünfte aus weiteren Arbeitsverhältnisse unter dem Punkt „sonstige“ angeben

\*\* gemeint sind z. B. Nahrungsmittel, Bekleidung, Gesundheitspflege, Freizeit/Urlaub, Bildung, Rundfunk, Telefon, Haushaltseinrichtung und -instandhaltung, sonstige Dienstleistungen etc.

\*\*\* falls Sie bei den Einkünften Bruttobeträge angegeben haben

**3. Vermögenswerte**

**a) Immobilienvermögen \***

Objekt (Straße/Ort)	Objektart (EFH/ MFH/ ETW/Ge- werbe)	Eigentümer	Anteil	Wohn-/Nutz- fläche	Nutzung (ei- gengenutzt, vermietet)	Herstellungs- kosten/Kauf- preis	Baujahr/ Erwerb	geschätzter Verkehrs- wert (antei- lig)	Belastung im Grundbuch (nominal)		mtl. Nettokaltmie- te	Bemerkungen (z. B. Nießbrauch, sonstige Rechte Abt.II etc.)
			in %	in qm	in T€	in T€	in T€	Bank	in €			
1.												
2.												
3.												
4.												
5.												
6.												
7.												
8.												
9.												
10.												
11.	Übertrag aus „Anlage Immobilienvermögen“											
<b>Summe Immobilienvermögen</b>												

\* Sollten die vorhandenen Zeilen nicht für die angaben ausreichen, bitte das „Anlageblatt Immobilienvermögen“ ergänzend ausfüllen

**b) Geldvermögen/sonstiges Vermögen (Bankguthaben, Bausparguthaben, Wertpapiere/Fonds, sonstiges Vermögen)**

Art	Kontoinhaber	Vertrags-Nr.	Institut (Bank, Bausparkasse, Fondsgesellschaft etc.)	aktueller Wert in T€	monatl.. Sparleistung in €	abgetreten an
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
<b>Summe Geldvermögen/sonstiges Vermögen</b>						

**c) Lebens-/Rentenversicherungen, Unfallversicherungen mit Beitragsrückgewähr und Altersvorsorge**

1.	Versicherungsgesellschaft	Vertrags-Nr.	Versicherungsnehmer	Versicherungssumme in T€	Abschlussjahr	Ablaufdatum	Ablaufleistung in T€	Prämie p. a.		Rückkaufswert	abgetreten an	bevorsusst/beliehen in Höhe von in T€
								in €	in T€			
2.												
3.												
4.												
5.												
6.												
7.												
8.												
9.												
10.												
<b>Summe Lebens-/Rentenversicherungen etc.</b>												

**d) Unternehmensbeteiligungen/Firmenwerte**

1.	Unternehmen	Gesellschafter, Anteilseigner	Kapital (gezeichnetes Kapital, Kommanditkapital etc.)		Wert	Bemerkungen (z. B. Grundlage der Wertfindung etc.)
			in T€	Anteil in%		
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
<b>Summe Unternehmensbeteiligungen/Firmenwerte</b>						

<b>Summe Vermögen (=Addition Summen 4a) – d) (Verkehrswerte, aktuelle Werte (z. B. Rückkaufswerte, Guthaben) etc.</b>	<b>in T€</b>	
---	--------------	--

**4. Verbindlichkeiten**

**a) Verbindlichkeiten (Darlehen incl. Baufinanzierungen, Bauspardarlehen, Konsumentenkredite, Kontokorrentkredite, Dispokredite, Steuern, Avale, sonstige) \***

	Bank/Kreditgeber	Kreditnehmer	Verwendungszweck (z. B. (Baufinanzierung für) Objekt, KK-Kredit, Dispo etc.)	Ursprungsdarlehen in T€	aktuelle Inanspruchnahme in T€	Zinssatz in %	Ablauf Zins- bindung per	Rate/Zinsaufwand in €/Jahr	Zahlungsrhythmus (monatl., viertelj., halbj., jährf.)
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
6.									
7.									
8.									
9.									
10.									
11.									
12.									
13.									
14.									
15.									
16.									
17.									
18.									
19.									
20.									
21.									
22.									
23.									
<b>Summe Verbindlichkeiten (Darlehen etc.)</b>									

\* bei Objektfinanzierungen bitte jedes Darlehen einzeln angeben und nicht nach Objekt zusammenfassen

**b) Übernommene Bürgschaften, Garantien, Wechsel, Rentenverpflichtungen, sonstige Verpflichtungen**

	Art	Höhe in T€	Verwendungszweck	Bürge, Schuldner, Verpflichteter	Gläubiger (z. B. Kreditinstitut, Privatpersonen etc.)	mtl. Belastung in €
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
<b>Summe übernommene Bürgschaften etc.</b>						

**Summe Verbindlichkeiten (=Addition Summen 5a) + b) (aktuelle Inanspruchnahmen, aktuelle Restverpflichtungen))** in T€

**Reinvermögen (= Saldo aus den Summen zu 4. (Vermögenswerte) und 5. (Verbindlichkeiten))** in T€

**5. Weitere Bankverbindungen:**

Antragsteller		Mitantragsteller / Ehegatte / Bürge	
Bank	IBAN	Bank	IBAN

**6. Weitere Erklärungen**

Wurden in den in den vergangenen 5 Jahren Zwangsvollstreckungsmaßnahmen (z. B. Vergleich, Insolvenzverfahren, Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Pfändung, Zwangsversteigerung, Zwangsverwaltung) gegen die angegebenen Personen unternommen?

Antragsteller	Mitantragsteller / Ehegatte / Bürge
<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <b>Bei "ja" bitte nachstehend Angaben zu den Maßnahmen machen:</b> <div style="border: 1px solid black; height: 100px; width: 100%;"></div>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <b>Bei "ja" bitte nachstehend Angaben zu den Maßnahmen machen:</b> <div style="border: 1px solid black; height: 100px; width: 100%;"></div>

**7 Auskunfts Vollmacht**

Ich/wir stimme(n) zu, dass die unter Punkt 6. genannten Banken, der Volksbank Alzey-Worms eG einmalig über mich/uns eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB erteilen.

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister, Einwohnermeldeamt, Kataster und Bauamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen, insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern, beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

Wird der Kredit grundpfandrechtlich gesichert und ist der Kreditnehmer der Sicherungsgeber, so stimmt dieser der maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf auskunft aus dem Grundbuch gemäß §133 Abs. 4 GBO zu.

**Einwilligung zur Einholung einer Schufa-Auskunft**

Die Volksbank Alzey-Worms eG mit Niederlassung VR-Bank Mainz, Marktplatz 19, 67547 Worms, ist berechtigt über mich/uns bei der SCHUFA-Gesellschaft (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) eine Auskunft einzuholen.

**8. Vollständigkeitserklärung**

Ich versichere / wir versichern, die obengenannten Daten vollständig und richtig angegeben zu haben. Über die angegebenen Verbindlichkeiten hinausgehende Verbindlichkeiten bestehen nicht.

Mir/uns ist bekannt, dass die vorstehenden Angaben die Grundlage für ein Darlehns-/Kreditverhältnis sind.

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden Sie ausgehändigt.

Ort, Datum	Unterschrift Antragsteller	Unterschrift Mitantagsteller / Ehegatte / Bürge

**Anlage Immobilienvermögen**

(Bitte ausfüllen, wenn Tabelle unter Ziffer 4 a) nicht ausreichend)

Kunde:

Angaben Stand per:

Konto-/Kundennummer:

	Objekt (Straße/Ort)	Objektart (EFH/MFH/ ETW/Gewer- be)	Eigentümer	Anteil	Wohn-/Nutz- fläche	Nutzung (eigen- genutzt, vermietet)	Herstellungskos- ten/Kaufpreis	Baujahr/ Erwerb	geschätzter Verkehrswert	Belastung im Grundbuch (nominal)		mtl. Nettokalt- miete	Bemerkungen (z. B. Nießbrauch, sonstige Rechte Abt.II etc.)
				in %	in qm	in T€	in T€	in T€	Bank	in €			
1.													
2.													
3.													
4.													
5.													
6.													
7.													
8.													
9.													
10.													
11.													
12.													
13.													
14.													
15.													
16.													
17.													
18.													
19.													
20.													
21.													
22.													
23.													
24.													
25.													
<b>Summe „Anlage Immobilienvermögen“ (wird nach 4a) „Immobilienvermögen“ übertragen)</b>													