

Einkommens- und Vermögensaufstellung

1. Persönliche Angaben	Kunde	Ehe-/ Lebenspartner
Name, Vorname (ggf. Geburtsname)		
Geburtsdatum		
Straße, Hausnummer, PLZ, Ort		
Telefon		
E-Mail		
Steuer ID (TIN)		
Beruf / aktuelle Tätigkeit		
Beschäftigt bei / seit / ggf. bis		
Familienstand / Güterstand		
unterhaltsberechtignte Kinder (Name, Vorname, Geburtsdatum)		
Anzahl eigene Fahrzeuge		

2. monatliche Einnahmen		Angaben in EUR	
Nettoeinkommen (ohne Mieteinnahmen / Sonstiges) ¹			
Einnahmen aus Kapitalvermögen			
Sonstige Einnahmen (ohne Mieteinnahmen)	gültig bis		gültig bis
– Kindergeld			
– Kindergeld			
– Elterngeld			
– Wohngeld			
– Unterhalt			
–			
voraussichtliche/künftige Einnahmen	gültig ab		gültig ab
– gesetzliche Rente			
– Betriebsrente / Pension			
– Privatrente			
– ²			

3. monatliche Ausgaben		Angaben in EUR	
Warmmiete	<input type="checkbox"/> entfällt in Zukunft		
Raten für private Kredit- und Leasingverpflichtungen (ohne Immobilien)	befristet bis		befristet bis
Versicherungsbeiträge	befristet bis		befristet bis
– Priv. Kranken-/Pflegeversicherung			
– Risiko-Lebensversicherung			
– Rentenversicherung			
– Berufsunfähigkeitsversicherung			
Sonstige laufende Verpflichtungen	befristet bis		befristet bis
– Unterhalt			
– Kinderbetreuung			
– Weiterbildung			
–			

¹ bei Selbstständigen: Privatentnahmen ohne Steuern, Vorsorge

² Insbesondere bei befristeten Arbeitsverträgen bitte Aussagen zum künftige Gehalt treffen

4. Vermögen

4.1 Immobilien **nein** **ja** (Angaben bitte in Anlage „Immobilienaufstellung“)

4.2 Guthaben bei Kreditinstituten/Bausparkassen

Kreditinstitute/Bausparkassen	Kontoinhaber	Guthaben in EUR	Stand per	mtl. Sparrate in EUR	gesperrt, verpfändet, ... (wenn „☒“, wofür)
					<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.
					<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.
					<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.
					<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.

4.3 Wertpapiere / Wertpapierdepots

Kreditinstitute/Fondsgesellschaften	Depotinhaber	Kurswert in EUR	Stand (per)	mtl. Sparrate in EUR	gesperrt, verpfändet, ... (wenn „☒“, wofür)
					<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.
					<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.
					<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.

4.4 Kapitalbildende Versicherungen (Lebens-, Rentenversicherungen, betriebliche Altersvorsorge/ Pensionskassen)

Versicherungsgesellschaft	Versicherungsart ¹⁾	Versicherungssumme	fällig per	mtl. Beitrag in EUR	Rückkaufswert in EUR	Stand per	gesperrt, verpfändet, ... (wenn „☒“, wofür)
							<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.
							<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.
							<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.
							<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Immobilie Nr.

1) Risiko-LV = Risiko-Lebensversicherung, Kapital-LV = Kapital-Lebensversicherung, RV = Rentenversicherung, bAv = betriebliche Altersvorsorge

4.5 Beteiligungen an Unternehmen **nein** **ja** (Angaben bitte in Anlage „Beteiligungen“)

4.6 Sonstige Vermögensgegenstände (z.B. Luxus- und Kunstgegenstände)

Bezeichnung / Beschreibung	Wert in EUR	Wertermittlung per	Wertermittlung durch	
			Schätzung	Gutachten
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. Verbindlichkeiten

5.1 Verbindlichkeiten wg. Grundbesitz **nein** **ja** (Angaben bitte in Anlage „Immobilienaufstellung“)

5.2 Sonstige Verbindlichkeiten

Gläubiger	Art der Verbindlichk./ Verwendungszweck	Ursprungsbetrag in EUR	Annuität p.a. in EUR	Restschuld in EUR	Laufzeitende

6. Eventualverbindlichkeiten (Bürgschaften, Garantien)

nein

ja

Begünstigter / gegenüber	Art der Verbindlichkeit	Betrag in EUR	Verwendungszweck / Anlass

7. Bemerkungen

Die OstseeSparkasse Rostock ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung der vorstehenden Angaben für erforderlich hält. Die in diesem Zusammenhang entstehenden Kosten trage/n ich/wir.

Sollte die OstseeSparkasse Rostock weitere Auskünfte über meine/unsere Einkommensverhältnisse benötigen, kann sie diese von meinem/unserem Steuerberater,

Herrn/ Frau

Adresse

Telefon

, den ich/wir im Zusammenhang mit dem beantragten/bestehenden Kredit von seiner Schweigepflicht entbinde/entbunden habe, direkt einholen.

Darüber hinaus erkläre/n Ich/wir mich/uns einverstanden, Nachweise zum Vermögen und/oder zu Verbindlichkeiten auf Anforderung der Sparkasse einzureichen.

Es wird versichert, dass alle **Angaben richtig und vollständig** sind und dass innerhalb der letzten 5 Jahre **weder eine Vermögensauskunft** nach § 807 ZPO abgegeben noch **Insolenzverfahren** eingeleitet wurden oder **sonstige Zwangsvollstreckungsmaßnahmen** stattgefunden haben.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Kunde/Ehe- bzw. Lebenspartner

Immobilienaufstellung

Objektangaben													
Objektanschrift, Eigentümer (nur eigener Anteil)	Objekt- art ³	WE/GE ⁴	Nutzung		Fläche in m ²	Leerstände		Nettokaltmiete in EUR p.M.	Nicht umlagefähige Kosten in EUR p.M.	Verkehrswert			
			Art ⁵	Anzahl		Anzahl	m ²			per	EUR	Wertermittlung durch	
												<input type="checkbox"/> Gutachten <input type="checkbox"/> Schätzung	
Finanzierungangaben													
Gläubiger		Datum Vertragsbeginn			Ursprungsbetrag in EUR		Restschuld in EUR		Rate (Zins und Tilgung) In EUR p.M.		Zinssatz nominal in % p.a.	Zinsbindung bis	Laufzeitende (bei endfälligen Darlehen)

Objektangaben													
Objektanschrift, Eigentümer (nur eigener Anteil)	Objekt- art ³	WE/GE ⁴	Nutzung		Fläche in m ²	Leerstände		Nettokaltmiete in EUR p.M.	Nicht umlagefähige Kosten in EUR p.M.	Verkehrswert			
			Art ⁵	Anzahl		Anzahl	m ²			per	EUR	Wertermittlung durch	
												<input type="checkbox"/> Gutachten <input type="checkbox"/> Schätzung	
Finanzierungangaben													
Gläubiger		Datum Vertragsbeginn			Ursprungsbetrag in EUR		Restschuld in EUR		Rate (Zins und Tilgung) In EUR p.M.		Zinssatz nominal in % p.a.	Zinsbindung bis	Laufzeitende (bei endfälligen Darlehen)

Objektangaben													
Objektanschrift, Eigentümer	Objekt- art ³	WE/GE ⁴	Nutzung		Fläche in m ²	Leerstände		Nettokaltmiete in EUR p.M.	Nicht umlagefähige Kosten in EUR p.M.	Verkehrswert			
			Art ⁵	Anzahl		Anzahl	m ²			per	EUR	Wertermittlung durch	
												<input type="checkbox"/> Gutachten <input type="checkbox"/> Schätzung	
Finanzierungangaben													
Gläubiger		Datum Vertragsbeginn			Ursprungsbetrag in EUR		Restschuld in EUR		Rate (Zins und Tilgung) In EUR p.M.		Zinssatz nominal in % p.a.	Zinsbindung bis	Laufzeitende (bei endfälligen Darlehen)

Hinweise:
 Sofern der vorgegebene Raum für Ihre individuellen Angaben nicht ausreichen sollte, fügen Sie bitte zusätzlich (Einzel-) Aufstellung bei. Bei Vermietungsobjekten fügen Sie aktuelle Mieterlisten bei.

³ Objektart: ETW = Eigentumswohnung, EFH = Einfamilienhaus, ZFH = Zweifamilienhaus, RH = Reihenhaus, MFH = Mehrfamilienhaus, WGH = Wohn- und Geschäftshaus, GE = Gewerbeeinheit, G = Grundstück; PVA = Photovoltaikanlage
⁴ WE = Wohneinheit, GE = Gewerbeeinheit
⁵ E = eigengenutztes Objekt, V = vermietetes Objekt ⁵

Beteiligungen an Unternehmen (Kapitalgesellschaften, Einzelunternehmen, Personengesellschaften)

Nr.	Firma, Sitz	Art der Beteiligung	Nominalkapital ⁶ n EUR	Eigener Anteil in %	Anzahl der Anteils- eigner	Gewinn / Verlust lt. Jahresabschluss in EUR	Gewinnausschüttung / Verlustübernahme in EUR	Private Finanzierung für diese Beteiligung in EUR	
								Restschuld	Kapitaldienst
1.		<input type="checkbox"/> GmbH, AG, Teilhafter KG <input type="checkbox"/> Einzelunternehmen <input type="checkbox"/> Personengesellschaft <input type="checkbox"/> (Vollhafter KG, GbR, OHG) <input type="checkbox"/> Sonstiges							
2.		<input type="checkbox"/> GmbH, AG, Teilhafter KG <input type="checkbox"/> Einzelunternehmen <input type="checkbox"/> Personengesellschaft <input type="checkbox"/> (Vollhafter KG, GbR, OHG) <input type="checkbox"/> Sonstiges							
3.		<input type="checkbox"/> GmbH, AG, Teilhafter KG <input type="checkbox"/> Einzelunternehmen <input type="checkbox"/> Personengesellschaft <input type="checkbox"/> (Vollhafter KG, GbR, OHG) <input type="checkbox"/> Sonstiges							
4.		<input type="checkbox"/> GmbH, AG, Teilhafter KG <input type="checkbox"/> Einzelunternehmen <input type="checkbox"/> Personengesellschaft <input type="checkbox"/> (Vollhafter KG, GbR, OHG) <input type="checkbox"/> Sonstiges							
5.		<input type="checkbox"/> GmbH, AG, Teilhafter KG <input type="checkbox"/> Einzelunternehmen <input type="checkbox"/> Personengesellschaft <input type="checkbox"/> (Vollhafter KG, GbR, OHG) <input type="checkbox"/> Sonstiges							

⁶ Gezeichnetes Kapital; Kommanditeinlage, Eigenkapitalanteil bei sonstigen Personengesellschaften; Eigenkapital bei Einzelunternehmen