|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vermögens- und Schuldenaufstellung | | | | | | | | | | | Sparkasse Wetzlar  | |
| **per Stichtag 31.12.2015** | | | | | | | | | | |  | |
| **– Selbstauskunft –** (zur Erfüllung § 18 KWG) | | | | | | | | | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | |  | |  | | | | | **Betragsangaben in T€** | |
|  | Kreditnehmer | | |  | | **Ehegatte / Mitschuldner** | | | | |  | |
|  |  | | |  | |  | | | | |  | |
|  |  | | |  | |  | | | | |  | |
|  | | | |  | |  | | | | |  | |
| **1** | | Persönliche Angaben | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | Kreditnehmer | | | | Ehegatte / Mitschuldner | | | |
| Name, Vorname | | | | |  | | | |  | | | |
| Straße, Hausnummer | | | | |  | | | |  | | | |
| PLZ, Wohnort | | | | |  | | | |  | | | |
| Geburtsdatum | | | | |  | | | |  | | | |
| Staatsangehörigkeit | | | | |  | | | |  | | | |
| Ausgeübter Beruf | | | | |  | | | |  | | | |
| Arbeitgeber | | | | |  | | | |  | | | |
| In ungekündigter Stellung seit | | | | |  | | | |  | | | |
| Weitere Bankverbindungen  (außer bei der Sparkasse Wetzlar) | | | | |  | | | |  | | | |
| Familienstand | | | | | | | | Kinder (Anzahl und Alter): | | | | |
| ledig  verheiratet  verwitwet  geschieden | | | | | | | |  | | | | |
| Güterstand | | | | | | | | | | Steuerliche Veranlagung | | |
| Gesetzliches Güterrecht  Gütertrennung  Gütergemeinschaft | | | | | | | | | | gemeinsam  getrennt | | |
|  | | | | | | |  | | |  | | |
| **2** | | **Einkommensverhältnisse** - jährlich - | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **2.1 Einkünfte** | | | Bitte entsprechenden Nachweis beifügen –  ( Verdienstbescheinigungen, Einkommensaufstellungen, ggf. vorläufige Gewinnermittlung, etc. ) | | | | | | Kreditnehmer | | | Ehegatte / Mitschuldner |
| aus Land- und Forstwirtschaft | | | | | | | | |  | | |  |
| aus Gewerbebetrieb | | | | | | | | |  | | |  |
| aus selbständiger Arbeit | | | | | | | | |  | | |  |
| aus nichtselbständiger Arbeit | | | | | | | | |  | | |  |
| aus Kapitalvermögen | | | | | | | | |  | | |  |
| aus Vermietung und Verpachtung | | | | | | | | |  | | |  |
| sonstige Einkünfte | | | | | | | | |  | | |  |
| Summe der Einkünfte | | | | | | | | |  | | |  |
| bei Einkünften aus Vermietung und Verpachtung abgesetzte AfA | | | | | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **2.2 Ausgaben** | | | | | | | | | Kreditnehmer | | | Ehegatte / Mitschuldner |
| Miete | | | | | | | | |  | | |  |
| Zinsen, Tilgung für eigengenutztes Grundvermögen | | | | | | | | |  | | |  |
| Bewirtschaftungskosten für eigengenutztes Grundvermögen | | | | | | | | |  | | |  |
| Versicherungsbeiträge | | | | | | | | |  | | |  |
| Andere Beiträge | | | | | | | | |  | | |  |
| Zinsen, Tilgung für sonstiges Grundvermögen | | | | | | | | |  | | |  |
| Bewirtschaftungskosten für sonstiges Grundvermögen | | | | | | | | |  | | |  |
| Zinsen und Tilgung für sonstige Verbindlichkeiten / Leasingraten (z.B. Kfz) | | | | | | | | |  | | |  |
| Sonstige Ausgaben (z.B. Unterhalt, Pacht) | | | | | | | | |  | | |  |
| Summe der Ausgaben | | | | | | | | |  | | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3** | Vermögensaufstellung  Immobilien / Beteiligungen gem. Anlage | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| **3.1 Guthaben** | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | Bei Kreditinstitut | | | Anlagebetrag | | Anlagezeitraum | |
| Barvermögen | |  | | |  | |  | |
| Girokonten | |  | | |  | |  | |
| Termingelder | |  | | |  | |  | |
| Geldmarktfonds | |  | | |  | |  | |
| Sparkonten | |  | | |  | |  | |
| Sparbriefe | |  | | |  | |  | |
| Sparpläne | |  | | |  | |  | |
| Sparverträge (z.B. VL) | |  | | |  | |  | |
| Sonstige Guthaben | |  | | |  | |  | |
|  | | | | | | | | |
| **3.2 Wertpapiere** (alternativ aktueller Depotauszug) | | | | | | | | |
| Aktien - Kenn-Nr. | | | Gesellschaft |  | | Stückzahl | | Kurswert  per |
|  | | |  | | |  | |  |
|  | | |  | | |  | |  |
|  | | |  | | |  | |  |
| Renten | | | Emittent |  | | Nominalbetrag | | Fälligkeitstermin |
|  | | |  | | |  | |  |
|  | | |  | | |  | |  |
|  | | |  | | |  | |  |
| Fondsanteile | | | Art des Fonds |  | | Anteile | | Kurswert  per |
|  | | |  | | |  | |  |
|  | | |  | | |  | |  |
|  | | |  | | |  | |  |
| **Sonstige Wertpapiere** (Bezeichnung, Nennwert, Kurswert, Effektive Stücke) | | | | | | | | |
|  | | |  |  | |  | |  |
|  | | |  |  | |  | |  |
|  | | | | | | | | |
| **3.3 Bausparverträge** | | | | | | | | |
| Gesellschaft | | | | Vertragssumme | | Angespartes  Guthaben | | Sparleistung  p. a. |
|  | | | |  | |  | |  |
|  | | | |  | |  | |  |
|  | | | |  | |  | |  |
|  | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3.4 Lebensversicherungen / Rentenversicherungen** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gesellschaft | | | | | Vertragsart | | | Beitrag  p. a. | | | | Ablaufdatum | | | Versicherungs-  summe | | | | | Rückkaufswert  per: | |
|  | | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
|  | | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
|  | | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
|  | | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
|  | | | | |  | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3.5 Weitere Vermögenswerte** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| z.B. Edelmetalle (Barren, Münzen), Kfz, Steuerguthaben | | | | Bitte entsprechende Wertangaben machen und erläutern, ob diese den Kaufpreis oder den Wert darstellen | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4** | Verbindlichkeiten - ohne Sparkasse Wetzlar - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4.1 Kredite / Darlehen** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | Bankverbindung /  Versicherungsgesellschaft | | | | | ursprüngl.  Kredithöhe | | | aktuelle  Valuta | | | Laufzeit des  Kredites | | | Ablauf  Zinsbindung | | | | Zinsen /  Tilgung |
| Dispositionskredite | | |  | | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
| Anschaffungsdarlehen | | |  | | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
| **Darlehen (Hypothek)** | | |  | | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
| Beteiligungsfinanzierungen | | |  | | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
| Policendarlehen | | |  | | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | | | | |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4.2 Eventualverbindlichkeiten** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Bürgschaft gegenüber** (Kreditinstitut / Unternehmen / Privatperson / Sonstige) | | | | | | | | | | | | | Betrag | | | | | Befristung | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4.3 Leasingverbindlichkeiten** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Leasinggesellschaft | | Leasinggegenstand | | | | | Kaufpreis (brutto) | | Leasingrate p. a. | | | | Vertragslaufzeit  (von / bis) | | | | | | Schlußzahlung | | |
|  | |  | | | | |  | |  | | | |  | | | | | |  | | |
|  | |  | | | | |  | |  | | | |  | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4.4 Steuerverbindlichkeiten** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Art der Steuer** | | | | | | Höhe der Steuerschuld | | | | zum Stichtag | | | | | | Finanzamt | | | | | |
|  | | | | | |  | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | |  | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4.5 Sonstige Verbindlichkeiten** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| - | | | | | | | | | | | Sparkasse Wetzlar | | | |  |
|  | |  | | |  | |  | |  | |
| **Kreditnehmer** | | **Ehegatte / Mitschuldner** | | | Betragsangaben in | | T € | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. Immobilien | | | | | | | | | | | | | | | |
| Objekt | | | | | Bau/Erwerbsjahr:  Nutzungsart:  Wohn-/Nutzfläche | Verkehrswert/  Marktwert | | Brandver-  sicherungswert | | Belastungen im  Grundbuch /  Gläubiger | | Restschuld  per: | Mieteinnahmen  (netto) p.a. | Ausgaben /  Annuitäten p.a. | |
| Objektadresse: |  | | | |  |  | |  | | / | |  |  |  | |
|  |
| Eigentümer: |  | | | Anteil am Eigentum: |
|  |  |
| Grundbuch von: |  | |  |  |
|  |  | |  |  |
| Band: | Blatt: | | Flurstück: |  |
|  |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  |  |  | |
| Objektadresse: |  | | | |  |  | |  | | / | |  |  |  | |
|  |
| Eigentümer: |  | | | Anteil am Eigentum: |
|  |  |
| Grundbuch von: |  | |  |  |
|  |  | |  |  |
| Band: | Blatt: | | Flurstück: |  |
|  |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  |  | |
| Objektadresse: |  | | | |  |  | |  | | / | |  |  |  | |
|  |
| Eigentümer: |  | | | Anteil am Eigentum: |
|  |  |
| Grundbuch von: |  | |  |  |
|  |  | |  |  |
| Band: | Blatt: | | Flurstück: |  |
|  |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  |  |  | |
| Summen: | | | | | |  | |  | |  | |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 6. Beteiligungen | | | | | | |
| Beteiligung | Art der Beteiligung | Haftendes  Eigenkapital | Höhe der  Beteiligung | Auschüttungen  p.a. | Gesellschafterdar-  lehen-Restschuld | Ausgaben  Annuitäten |
| Name , Rechtsform: |  |  |  |  |  |  |
|  |
|  |
| Sitz: |
| Name , Rechtsform: |  |  |  |  |  |  |
|  |
|  |
| Sitz: |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ort, Datum Stempel / Unterschrift

|  |
| --- |
| Soweit zusätzlicher Raum für weitere Vermerke benötigt wird, legen Sie diese bitte auf einem separaten Blatt als Anlage bei.  **Bitte fügen Sie folgende Unterlagen bei, soweit diese der Sparkasse nicht bereits vorliegen:**   * Kopien der beiden letzten Einkommensteuerbescheide; sofern sich der letzte Einkommensteuerbescheid nicht auf das Vorjahr bezieht, Kopie der vom Kreditnehmer / Ehegatte / Mitschuldner ***unterschriebenen*** Einkommensteuererklärung  des Vorjahres nebst Anlagen.   endgültige Jahresabschlüsse der beiden letzten Jahre, wenn Einnahmen aus Gewerbebetrieb erzielt werden  (ersatzweise vorläufige Jahresabschlüsse, DATEV-Auswertung o. ä.) |
| ***Bestätigung des Antragstellers / Mitantragstellers*** Ich / Wir erkläre(n), diese Angaben vollständig und nach bestem Wissen und Gewissen gemacht zu haben. Ferner versichere  ich / versichern wir, daß innerhalb der letzten fünf Kalenderjahre keine Kreditkündigungen durch Dritte erfolgt sind und daß  weder Zwangsvollstreckungsmaßnahmen (Konkurs, Vergleich, Gesamtvollstreckung, Pfändung usw.) noch Wechselproteste vorgekommen sind oder eine "Eidesstattliche Versicherung“ über die Vermögensverhältnisse oder eine Erzwingung dieser Versicherung angeordnet wurde. Diese Versicherung trifft auch für alle Unternehmen zu, an denen ich / wir direkt oder indirekt  (z. B. als Gesellschafter einer Komplementär-GmbH) mit Mehrheit beteiligt bin / sind oder auf die ich / wir aus anderen Gründen beherrschenden Einfluß ausüben kann / können. ***Ermächtigung zum Einholen von Auskünften*** Ich / Wir erkläre(n) mein / unser Einverständnis, daß zur Prüfung meiner / unserer Angaben bei der für meinen / unseren Wohnsitz zuständigen SCHUFA-Gesellschaft nachgefragt werden kann.  Die Sparkasse 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 Sparkasse das Bank-geheimnis wahren. Eventuell anfallende Kosten werden von mir / uns übernommen.  Ich / Wir ermächtige(n) hiermit sämtliche mit mir / uns in Geschäftsverbindung stehende(n) Kreditinstitute, der Sparkasse  Wetzlar auf Anfrage eine bankübliche Auskunft über mich / uns zu erteilen, sowie Auskünfte bei meinem / unserem Steuer-berater einzuholen.       , \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Ort, Datum Unterschrift |

**Dieser Vordruck ist auch im Internet unter folgender Adresse aufrufbar:**

[**www.sparkasse-w****etzlar.d****e**](http://www.sparkasse-wetzlar.de) **/Service/Formularcenter**