

## Vertrauliche Vermögens- und Schuldenaufstellung

1. Angaben zur Person			
Kunde/Kundin		Ehegatte	
Vorname, Name		Vorname, Name	
Strasse		Strasse	
PLZ, Ort		PLZ, Ort	
Geburtsdatum		Geburtsdatum	
Telefon		Telefon	
Telefax		Telefax	
E-Mail		E-Mail	
Internet		Internet	
Staatsangehörigkeit		Staatsangehörigkeit	
Steuer-Identifikationsnummer		Steuer-Identifikationsnummer	
erlernter Beruf		erlernter Beruf	
derzeitige Tätigkeit		derzeitige Tätigkeit	
Arbeitgeber		Arbeitgeber	
beschäftigt seit		beschäftigt seit	
Familienstand		Familienstand	
Güterstand		Güterstand	
Anzahl unterhaltsberechtigter Personen	Alter	Anzahl unterhaltsberechtigter Personen	Alter
voraussichtlicher Rentenbeginn	voraussichtliche Rentenhöhe	voraussichtlicher Rentenbeginn	voraussichtliche Rentenhöhe
gravierende Einkommensschwankungen in letzten 5 Jahren, <b>Grund</b>		gravierende Einkommensschwankungen in letzten 5 Jahren, <b>Grund</b>	
gravierende Einkommensschwankungen in letzten 5 Jahren, <b>Höhe</b>		gravierende Einkommensschwankungen in letzten 5 Jahren, <b>Höhe</b>	
Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Steuerbevollmächtigter (Name, Anschrift, Telefon)			
Bei bilanzierenden Unternehmen			
<input type="checkbox"/> Die Angaben zur Firma sind aus der bereits vorliegenden Bilanz ersichtlich. Es werden nachfolgend nur die weiteren Positionen angegeben:			

**2. Aktuelle Vermögenssituation** (soweit Fremdbanken - bitte Nachweise beifügen)

<b>Kunde/Kundin</b>	<b>Ehegatte</b>
---------------------	-----------------

**2.1 Bruttovermögen; Stichtag 31.12.**

<i>Grundbesitz (Summe der Verkehrswerte) lt. Anlage</i>	<i>Grundbesitz (Summe der Verkehrswerte) lt. Anlage</i>
<i>Beteiligungen (ggf. gesonderte Aufstellung beifügen)</i>	<i>Beteiligungen (ggf. gesonderte Aufstellung beifügen)</i>
<i>Beteiligungen an:</i>	<i>Beteiligungen an:</i>
<i>Summe Sparguthaben, Festgeldanlagen</i>	<i>Summe Sparguthaben, Festgeldanlagen</i>
<i>Sparguthaben, Festgeldanlagen bei:</i>	<i>Sparguthaben, Festgeldanlagen bei:</i>
<i>Summe Aktien (Kurswerte), Rentenwerte</i>	<i>Summe Aktien (Kurswerte), Rentenwerte</i>
<i>Aktien (Kurswerte), Rentenwerte bei:</i>	<i>Aktien (Kurswerte), Rentenwerte bei:</i>
<i>Summe Lebensversicherungen (Rückkaufwerte)</i>	<i>Summe Lebensversicherungen (Rückkaufwerte)</i>
<i>Lebensversicherungen (Rückkaufwerte) bei:</i>	<i>Lebensversicherungen (Rückkaufwerte) bei:</i>
<i>Summe Bausparguthaben</i>	<i>Summe Bausparguthaben</i>
<i>Bausparguthaben bei:</i>	<i>Bausparguthaben bei:</i>
<i>Summe Forderungen/Außenstände</i>	<i>Summe Forderungen/Außenstände</i>
<i>Summe Kfz, Betriebs- und Geschäftsausstattung</i>	<i>Summe Kfz, Betriebs- und Geschäftsausstattung</i>
<i>Summe sonstige Einnahmen</i>	<i>Summe sonstige Einnahmen</i>
<i>Art sonstige Einnahmen</i>	<i>Art sonstige Einnahmen</i>
<b>Gesamtsumme</b>	<b>Gesamtsumme</b>

**2.2 Verbindlichkeiten** (soweit Fremdbanken - bitte Nachweise beifügen)

<i>Darlehen bei Fremdinstituten</i>	<i>Darlehen bei Fremdinstituten</i>
<i>Summe Verbindlichkeiten aus Beteiligungen</i>	<i>Summe Verbindlichkeiten aus Beteiligungen</i>
<i>Summe Lieferantenverbindlichkeiten</i>	<i>Summe Lieferantenverbindlichkeiten</i>
<i>Summe sonstige Verbindlichkeiten</i>	<i>Summe sonstige Verbindlichkeiten</i>
<i>Art sonstige Verbindlichkeiten</i>	<i>Art sonstige Verbindlichkeiten</i>
<b>Gesamtsumme</b>	<b>Gesamtsumme</b>

**2.3 Eventualverbindlichkeiten**

<i>Summe übernommene Bürgschaften und Garantien</i>	<i>Summe übernommene Bürgschaften und Garantien</i>
<i>Summe bestehende Mithaftungsverpflichtungen</i>	<i>Summe bestehende Mithaftungsverpflichtungen</i>

3. Einkommen	
3.1 Jährliche Bruttoeinkünfte Jahr	
Kunde/Kundin	Ehegatte
<i>aus nichtselbstständiger Tätigkeit</i>	<i>aus nichtselbstständiger Tätigkeit</i>
<i>aus Gewerbebetrieb/selbstständiger Arbeit</i>	<i>aus Gewerbebetrieb/selbstständiger Arbeit</i>
<i>aus Vermietung und Verpachtung</i>	<i>aus Vermietung und Verpachtung</i>
<i>aus Kapitalvermögen</i>	<i>aus Kapitalvermögen</i>
<i>aus Gewerbebetrieb</i>	<i>aus Gewerbebetrieb</i>
<i>aus Kindergeld</i>	<i>aus Kindergeld</i>
<i>aus Rente</i>	<i>aus Rente</i>
<i>aus Summe sonstiges</i>	<i>aus Summe sonstiges</i>
<i>Art sonstiges</i>	<i>Art sonstiges</i>
<b>Gesamtsumme</b>	<b>Gesamtsumme</b>

3.2 Jährliche Ausgaben	
<i>Zins- und Tilgungsleistungen</i>	<i>Zins- und Tilgungsleistungen</i>
<i>Mietaufwendungen</i>	<i>Mietaufwendungen</i>
<i>Leasingraten</i>	<i>Leasingraten</i>
<i>Steuern</i>	<i>Steuern</i>
<i>Sozialversicherung, Krankenversicherung</i>	<i>Sozialversicherung, Krankenversicherung</i>
<i>Versicherung, Bausparverträge</i>	<i>Versicherung, Bausparverträge</i>
<i>Unterhalt</i>	<i>Unterhalt</i>
<i>Summe sonstige Ausgaben</i>	<i>Summe sonstige Ausgaben</i>
<i>Art sonstige Ausgaben</i>	<i>Art sonstige Ausgaben</i>
<b>Gesamtsumme</b>	<b>Gesamtsumme</b>

3.3 Einkommensüberschuss	
<b>Einkünfte ./. Ausgaben</b>	<b>Einkünfte ./. Ausgaben</b>
<input type="checkbox"/> Einkommensteuerbescheid des letzten Jahres	liegt bei.
<input type="checkbox"/> Einkommensteuererklärung des letzten Jahres	liegt bei.
<input type="checkbox"/> Es schwebt oder schwebte ein Klage- oder Mahnverfahren, Antrag auf Restschuldbefreiung, Gesamtvollstreckung oder Insolvenzantrag. / Es hat ein Konkurs-, Gesamtvollstreckungs-, Vergleichs- oder Insolvenzverfahren, ein außergerichtlicher Vergleich oder eine Restschuldbefreiung stattgefunden.	<input type="checkbox"/> Es ist das Verfahren zur Abnahme der Eidesstattlichen Versicherung beantragt oder bereits durchgeführt oder der Offenbarungseid bereits geleistet.

## Ermächtigung

Mir/Uns ist bekannt, dass die vorstehenden Angaben die Grundlage für eine Kredit-/Darlehensgewährung sind.

**Ich/Wir versichere(n), dass die Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden.**

Die Sparkasse Mittelsachsen ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf meine/unsere Rechnung einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung eines Kreditantrages bzw. im Rahmen der laufenden Geschäftsbeziehung für erforderlich hält. Auf der Basis gesetzlicher Vorschriften sowie zur weiteren Bearbeitung des Kreditantrages werden Ihre Daten von der Sparkasse Mittelsachsen in einer Datei gespeichert.

Ich/Wir bevollmächtige(n) und beauftrage(n) hiermit meinen/unseren umseitig genannten Wirtschaftsprüfer/Steuerberater/Steuerbevollmächtigten, die Richtigkeit meiner/unserer Angaben auf dieser Selbstauskunft zu bestätigen und der Sparkasse Mittelsachsen während der Kreditlaufzeit alle gewünschten Auskünfte über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse (Einkommens- und Vermögensverhältnisse) zu erteilen.

Ich / Wir bevollmächtigen die Sparkasse Mittelsachsen entsprechende Auskünfte einzuholen.

## Unterschrift

Ort, Datum

Unterschrift

Unterschrift Ehegatte

**Anlage zur Vermögens- und Schuldenaufstellung - Grundbesitz - Immobilienaufstellung/Mietaufstellung**

Objektart	Lage	Eigentümer	a) Baujahr	Nutzfläche			Anzahl		Nettojahresmiete	Verkehrswert	Betriebs- und Bewirtungskosten
				Wohnfläche qm	Gewerbefläche qm	Leerstand	Wohnheiten	Gewerbeeinheiten			
EFH/MFH/ ETW/GI/ BHF/LN/ BGrdst.*	Adresse Grundbuchblatt Nr. von Flurstück-Nr. und -größe in qm		b) im Besitz seit								
	Belastungen in Abt. II / III										
			a)								
	Abt. I		b)								
	Abt. II										
			a)								
	Abt. I		b)								
	Abt. II										
			a)								
	Abt. I		b)								
	Abt. II										
			a)								
	Abt. I		b)								
	Abt. II										
			a)								
	Abt. I		b)								
	Abt. II										
				<b>Summe</b>							

\* Einfamilienhaus/Mehrfamilienhaus/Eigentumswohnung/Gewerbeimmobilie  
Bauernhof/landwirtschaftliche Nutzfläche/Bausgrundstück

Ort, Datum

Unterschrift (Kunde/Kundin)

Unterschrift (Ehegatte)