

# Vertrauliche Selbstauskunft / Vermögensaufstellung

Nach § 18 Kreditwesengesetz (KWG) sind Kreditinstitute bei der Kreditvergabe verpflichtet, sich über die wirtschaftlichen Verhältnisse der Kreditnehmer ein zeitnahes, vollständiges Bild zu verschaffen. Bitte geben Sie die Selbstauskunft vollständig ausgefüllt zurück. Die Daten werden selbstverständlich vertraulich behandelt.

## 1. Persönliche Daten

### Interessent(in) 1/Ehemann

Name	
Vorname	
Strasse, Nr.	
PLZ, Ort	
Geburtsdatum	
Beruf	
	selbständig    unselbständig
Arbeitgeber, Branche, seit	
Familienstand	
Güterstand	
Telefon privat	
Telefon Geschäft	
Unterhaltsberechtigte Kinder (Anzahl, Alter)	
so. unterhaltsberechtigte Personen (Anzahl, Alter)	
Bankverbindung	
Konto-Nr.	
Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Steuerbevollmächtigter (Name, Anschrift)	

\* Nichtzutreffendes bitte löschen

### Interessent(in) 2/Ehefrau

Name	
Vorname	
Strasse, Nr.	
PLZ, Ort	
Geburtsdatum	
Beruf	
	selbständig    unselbständig
Arbeitgeber, Branche, seit	
Familienstand	
Güterstand	
Telefon privat	
Telefon Geschäft	
Unterhaltsberechtigte Kinder (Anzahl, Alter)	
so. unterhaltsberechtigte Personen (Anzahl, Alter)	
Bankverbindung	
Konto-Nr.	
Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Steuerbevollmächtigter (Name, Anschrift)	

## 2. Ermächtigung

Ich/Wir bevollmächtige(n) hiermit meinen/unseren Wirtschaftsprüfer/Steuerberater/Steuerbevollmächtigten, dem Kreditinstitut  
**Volksbank Bocholt eG**

während der Kreditlaufzeit alle gewünschten Auskünfte über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse (Einkommens- und Vermögensverhältnisse) zu erteilen und - soweit dem Kreditinstitut gewünscht - die Richtigkeit dieser Selbstauskunft zu bestätigen.

Ich/Wir bevollmächtige(n) das Kreditinstitut entsprechend, Auskünfte einzuholen und jederzeit die öffentlichen Register sowie Grundbuch und die Grundakten einzusehen und auf meine/unsere Rechnung einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen.

## 3. Sonstige Angaben

Bemerkungen (Hier bitte Angaben zu Insolvenzen oder Konkursen, Pfändungen, Scheckrückgaben, Zwangsvollstreckungen usw. eingeben)

Interessent 1

Interessent 2

## 4. Bestätigung

Mir/Uns ist bekannt, dass u.a. die Angaben in dieser Selbstauskunft und die dazugehörige Anlage (Zusammenstellung des Immobilienvermögens) Grundlage für eine Kredit-/Darlehensgewährung sind. Ich/Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in dieser Vermögensaufstellung.

Ort, Datum

Unterschrift Interessent 1/Ehemann

Unterschrift Interessent 2/Ehefrau

## 5. Einkommensverhältnisse der letzten 2 Jahre

Falls keine Einkommensteuerbescheide oder -erklärungen vorliegen, sind hier bitte die notwendigen Angaben einzufügen.

	Interessent(in) 1/Ehemann		Interessent(in) 2/Ehefrau	
	(letztes Jahr)	(vorletztes Jahr)	(letztes Jahr)	(vorletztes Jahr)
<b>5.1 Persönliche Bruttoeinkünfte</b>				
Aus Vermietung und Verpachtung (Summe der Mieten lt. Blatt 4/Sp. 8)				
aus Kapitalvermögen				
aus Gewerbebetrieb/selbständiger Tätigkeit (Unternehmensergebnis)				
AfA aus Gewerbebetrieb / selbständiger Tätigkeit				
Tilgungsleistungen aus Gewerbebetrieb / selbständiger Tätigkeit				
aus unselbständiger Tätigkeit (Bruttoarbeitslohn)				
sonstige Einkünfte (Renten etc.)				
<b>insgesamt</b>				

### 5.2 Jährliche Aufwendungen (Werte bitte ohne Vorzeichen eingeben)

Betriebs- und Bewirtschaftungskosten aus Immobilienvermögen (lt. Blatt4/Sp.7)		
Zinsleistungen für Immobilien (lt. Blatt4/Sp.6)		
Tilgungsleistung für Immobilien (lt. Blatt4/Sp.6)		
AfA der Immobilien		
sonstige Fremdkapitalkosten (z.B. Pkw-Finanzierung, Leasing o. ä.)		
Beiträge an Bausparkassen, Lebens- oder Rentenversicherungen		
Mietaufwendungen, Hausnebenkosten		
Kosten der Lebenshaltung (ohne Miete)		
Sozialversicherungsabgaben		
sonstige Belastungen (Renten, dauernde Lasten)		
<b>insgesamt</b>		

### 5.3 Überschuss

Bruttoeinkünfte ./.. Aufwendungen



### 5.4 Steuern auf zu versteuerndes Einkommen

Einkommensteuerbescheide der letzten zwei Jahre liegen bei.

---



---

Falls die Einkommensteuerbescheide noch nicht vorliegen, erhalten Sie die Einkommensteuererklärungen

## 6. Aktuelle Vermögenssituation

Stichtag

Interessent(in) 1/Ehemann

Interessent(in) 2/Ehefrau

### 6.1 Bruttovermögen

Grundbesitz (Summe der Verkehrswerte lt. Blatt 4/ Sp. 4)

Beteiligungen (nominal), Anteiliges Eigenkapital

Sparguthaben, Festgeldanlagen, Rentenwerte, Aktien (Kurswerte)

Lebens- und Rentenversicherungen (Rückkaufswerte)

Vermögen im Ausland

sonstige Vermögenswerte



**insgesamt**

### 6.2 Verbindlichkeiten

*(Werte bitte ohne Vorzeichen eingeben)*

Verbindlichkeiten aus Grundbesitz (Summe lt. Blatt 4/ Sp.5)

sonstige Bankverbindlichkeiten

sonstige Verbindlichkeiten (siehe auch Punkt 5.2)



**insgesamt**

### 6.3 Reinvermögen

(Bruttovermögen ./.  
Verbindlichkeiten)



### 6.4 Eventualverbindlichkeiten

Übernommene Bürgschaften und Garantien

Bestehende Mithaftungsverpflichtungen

Sicherheiten, die nicht für unter 6.2 genannte Verbindlichkeiten gestellt wurden

Nachschuß- oder Einzahlungsverpflichtungen



### 6.5 Eventualforderungen

sonstige Eventualforderungen

## Anlage zur Selbstauskunft

Bewertungsstichtag

	Spalte 1	Spalte 2	Spalte 3	Spalte 4	Spalte 5	Spalte 6	Spalte 7	Spalte 8
		Wohn- bzw. Nutzfläche in qm	Eigentümer	Verkehrswert (soweit Wertgutachten vorhanden, ist dies beizufügen)	Bestehende Verbindlichkeiten	Derzeitiger jährl. Kapitaldienst (Zinsen/Tilgung)	Jährl. vom Eigentümer zu tragende Betriebs- und Bewirtschaftungskosten	Jahresnettomiete (ohne Nebenkosten, ohne MwSt.)
<b>Objekt 1</b>								
Objektart								
Grundbuch von Blatt								
Baujahr								
Nutzung								
Strasse, Nr.								
Ort								
<b>Objekt 2</b>								
Objektart								
Grundbuch von Blatt								
Baujahr								
Nutzung								
Strasse, Nr.								
PLZ, Ort								
<b>Objekt 3</b>								
Objektart								
Grundbuch von Blatt								
Baujahr								
Nutzung								
Strasse, Nr.								
PLZ, Ort								
<b>Objekt 4</b>								
Objektart								
Grundbuch von Blatt								
Baujahr								
Nutzung								
Strasse, Nr.								
PLZ, Ort								
<b>Objekt 5</b>								
Objektart								
Grundbuch von Blatt								
Baujahr								
Nutzung								
Strasse, Nr.								
PLZ, Ort								

# Aufstellung Versicherungen

## Lebensversicherungen

	Gesellschaft	besteht seit	Versicherungssumme	Ablaufdatum	aktueller Rückkaufswert
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					

## sonstige Versicherungen (z.B. Rentenversicherungen)

	Gesellschaft	besteht seit	Ablaufdatum	Versicherungsart
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				