



Vermögensübersicht

Die Erstellung einer Vermögensbilanz, bei Unternehmen regelmäßig anzufinden, ist auch für Privatpersonen interessant und hilfreich. Ein persönlicher Vermögensstatus dokumentiert den Erfolg des eigenen Wirtschaftens und liefert damit evtl. auch Ansatzpunkte für erforderliche Verbesserungen und / oder künftige Strategien der Vermögensverwaltung.

Eine diesbezügliche Unterstützung bietet hierbei unser Formular "Vermögensübersicht". Es führt Sie zu einem durch die wesentlichen Werte Ihres Vermögens. Zum anderen lässt es aber auch Raum für individuelle Positionen.

Bei unserer Vermögensbilanz handelt es sich um eine im PDF-Format, die Sie mit dem kostenlosen Acrobat Reader (ab Version 5) ausfüllen, speichern und ausdrucken können. Die Berechnungen der einzelnen Summen erfolgt automatisch. Diese berechneten Felder sind grau hinterlegt.

Durch die Speicherung auf Ihrem PC können Sie jederzeit auf Ihre individuelle Vermögensbilanz zurückgreifen ohne sie immer wieder neu erstellen zu müssen.

Vermögensübersicht

Name	<input type="text"/>	Güterstand:
Geb.-datum	<input type="text"/>	
Adresse	<input type="text"/>	

Bitte füllen Sie zur Berechnung der nachfolgenden Teilsummen zunächst die Seiten 2 - 7 aus.

Alle Beträge werden in EUR angegeben.

Wir bitten Sie, zu den von Ihnen angegebenen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten Nachweise beizufügen. Welche Nachweise hierfür geeignet sind, haben wir für Sie bei den jeweiligen Vermögenspositionen aufgeführt.

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 erforderlichen werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

Ich versichere / Wir versichern die in dieser Vermögensübersicht genannten Daten vollständig und richtig angegeben zu haben.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ort, Datum	Unterschrift Kunde	Unterschrift Ehegatte





Vermögensübersicht - Immobilienvermögen

geeignete Nachweise: Grundbuchauszug + Fotos, zusätzl. z.B. Bauzeichnungen, -berechnungen, Mietaufstellung / Mietverträge, Wertgutachten / Exposé

- Fehlanzeige - es besteht kein Immobilienvermögen
- Neben den bereits für die Volksbank Mittelhessen mit Grundschulden belasteten Grundstücken besteht folgendes weiteres Immobilienvermögen:
- siehe Anlage

lfd. Nr.	Objekt (Straße, Ort)	Art der Immobilie	Wohnfläche/ Gewerbefläche in qm bei Bau-/ Ackerland Grundstücksfläche in qm	Eigentümer (Allein, Eheleute, GbR, Erbengemeinschaft)	Eigentumsanteil in %	(1) Verkehrswert in EUR	(2) Gesamtbetrag der Grundpfandrechte in EUR	(3) akt. Höhe der durch (2) abgesicherten Kredite in EUR	(4 = 1 - 3) freies Vermögen in EUR	jährliche Kaltmiete, Pacht in EUR
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
Summen										

V1

Alle Beträge werden in EUR angegeben.



Vermögensübersicht - Lebensversicherungen

geeignete Nachweise: aktuelles Nachtragsschreiben der Versicherungsgesellschaft, zusätzl. ggf. die Police

- Fehlanzeige - es bestehen keine Lebensversicherungen
- Neben den bei der R+V bestehenden sowie den bereits an Sie als Kreditsicherheit abgetretenen Versicherungen bestehen weitere folgende Versicherungen:
- siehe Anlage

lfd. Nr.	Gesellschaft	Versicherungsnehmer	Art der Versicherung	Ablaufdatum	garantierte Ablaufleistung (bzw. Vers.-summe bei Risikovers.) in EUR	(1) Bar- / Rückkaufwert in EUR	per	Begünstigter (z.B. Ehegatte, Kind)	(2) Abgetreten in Höhe in EUR	(3 = 1 - 2) freier Bar- / Rückkaufwert in EUR	abgetreten / verpfändet an
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
13											
14											
Summen											

V2

Alle Beträge werden in EUR angegeben.



Vermögensübersicht - Geldvermögen

Bankguthaben, Wertpapiere, Bausparguthaben, Sonstige Forderungen, u.ä.

geeignete Nachweise: Konto- und Depotauszüge, aktuelle Gesellschafterliste

- Fehlanzeige - es besteht kein Geldvermögen
- Neben den auf Konten und Depots bei der Volksbank Mittelhessen unterhaltenen sowie den bereits an Sie als Kreditsicherheit verpfändeten Guthaben bestehen folgende weitere Guthaben:
- siehe Anlage

Ifd. Nr.	Art	Bank / Schuldner	Fälligkeit	Konto-, Depot-Vertragsinhaber	(1) Guthaben in EUR	per	abgetreten / verpfändet an	(2) Höhe der Abtretung/ Verpfändung	(3 = 1 - 2) freies Vermögen in EUR	evtl. Sparrate p.a. in EUR
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
Summen										

V3



Vermögensübersicht - Sonstiges Sachvermögen kein Leasing! Maschinen, Kfz, Boote, Gesellschaftsanteile, Edelmetalle, Sammlungen, Antiquitäten u.ä.

geeignete Nachweise: Kfz-Brief (ggf. Gutachten bei Oldtimern)

- Fehlanzeige - es besteht kein Sonstiges Sachvermögen
- Neben den bereits an Sie als Kreditsicherheit sicherungsübereigneten / verpfändeten Gegenständen bestehen folgende weitere Vermögenswerte:
- siehe Anlage

lfd. Nr.	Gegenstand	Marke / Fabrikat	Baujahr	Kaufpreis in EUR	Erwerbsjahr	(1) Zeit- / Verkehrswert in EUR	per	(2) Verpfändet/ sicherungsübereignet in Höhe in EUR	Verpfändet/ sicherungsübereignet an	(3 = 1 - 2) freies Vermögen
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
Summen										

V4

Alle Beträge werden in EUR angegeben.



Vermögensübersicht - Verbindlichkeiten

alle Verbindlichkeiten der / des Kunden
(Darlehen, Kredite, Leasingverbindlichkeiten, Wechselverbindlichkeiten, Steuern u.ä.)

geeignete Nachweise: Kopie des Darlehenskontoauszuges / Kreditvertrages

- Fehlanzeige - es bestehen keine Verbindlichkeiten
- Neben den bei der Volksbank Mittelhessen bestehen folgende weitere Verbindlichkeiten:
- siehe Anlage

lfd. Nr.	Bank / Kreditgeber / Gläubiger	Zweck	Zusage / Ursprungsdarlehen	aktuelle Inanspruchnahme in EUR	per	Restlaufzeit (bis ca.)	Zinssatz in %	Zinsbindung bis	jährliche Belastung (Zinsen+Tilgung) in EUR
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
Summen									

V5



Vermögensübersicht - Eventualverbindlichkeiten

Bürgschaften, Garantien, Zahlungsverprechen für Verbindlichkeiten Dritter u.ä.

- Fehlanzeige - es bestehen keine Eventualverbindlichkeiten
- Neben den gegenüber der Volksbank Mittelhessen übernommenen Bürgschaften bestehen folgende weitere:
- siehe Anlage

lfd. Nr.	gegenüber (Gläubiger)	für (Schuldner)	Rechtsgeschäft z.B. Bürgschaft für Kontokorrentkredite	Nominalbetrag in EUR	aktuelle Valuta in EUR	per	Laufzeit / Befristung
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
Summen							

Alle Beträge werden in EUR angegeben.