

Vermögen

Erhebung der Vermögensverhältnisse bei Bezug von Leistungen nach dem Zweiten Buch Sozialgesetzbuch (SGB II)

Verwertbares Vermögen ist grundsätzlich bei Leistungen nach dem SGB II zu berücksichtigen.

Nach § 12 SGB II ist **sämtliches verwertbares Vermögen** einer leistungsberechtigten Person zu berücksichtigen, soweit es nicht durch gesetzliche Ausnahmeregelungen geschützt ist (z. B. angemessener Hausrat, ein angemessenes Kraftfahrzeug oder bestimmte Altersvorsorgevermögen).

Der **Vermögensfreibetrag** ist seit dem 01.07.2026 **altersabhängig** ausgestaltet und gilt für jedes Mitglied der Bedarfsgemeinschaft gesondert. Er beträgt:

- **5.000 €** bis zur Vollendung des 30. Lebensjahres,
- **10.000 €** ab Vollendung des 31. Lebensjahres,
- **12.500 €** ab Vollendung des 41. Lebensjahres und
- **20.000 €** ab Vollendung des 51. Lebensjahres.

Nicht ausgeschöpfte Vermögensfreibeträge einzelner Mitglieder Ihrer Bedarfsgemeinschaft können auf andere Mitglieder übertragen werden. So wird im Ergebnis ein „**Gesamtvermögensfreibetrag**“ für die Bedarfsgemeinschaft gebildet.

Zum Vermögen zählt alles, was Sie im In- und / oder Ausland besitzen und in Geld messbar ist, zum Beispiel:

- Bargeld,
- Sparguthaben, Sparbriefe, Wertpapiere,
- Sachen (wie beispielsweise Fahrzeuge oder Schmuck, Gemälde),
- Kapitallebensversicherungen,
- Haus- und Grundeigentum, Eigentumswohnungen,
- sonstige Rechte, wie Rechte aus Wechseln, Aktien und anderen Gesellschaftsanteilen, Rechte aus Grundschulden, Nießbrauch, Dienstbarkeiten, Altenteil, auch Urheberrechte, soweit es sich bei der Nutzung um ein in Geld schätzbares Gut handelt.

Beim Vermögen berücksichtigt Ihr Jobcenter Ihr eigenes verwertbares Vermögen und das Vermögen Ihrer Bedarfsgemeinschaft.

Um diesbezüglich eine Abgrenzung zwischen den genannten Positionen zum einen und eine leistungsrechtlich relevante Beurteilung, ob Vermögen im Sinne dieses Gesetzes vorliegt, zum anderen vornehmen zu können, ist es erforderlich, dass Sie diese **Erklärung** über die **Vermögensverhältnisse Ihrer gesamten Bedarfsgemeinschaft** abgeben.

Fügen Sie bitte zu den jeweiligen Vermögenswerten entsprechende Nachweise bei (z.B. Versicherungsvertrag, Grundbuchauszug, Fahrzeugschein, Kontoauszug oder sonstige Beweisurkunden).

Vermögen

Erhebung über Vermögenswerte bei Bezug von Leistungen nach dem Zweiten Buch Sozialgesetzbuch (SGB II)

Aktenzeichen	Geburtsdatum
Name	Vorname
Adresse (Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Wohnort)	

Folgendes Vermögen ist bei einer oder mehreren Personen in der Bedarfsgemeinschaft vorhanden:

Beachten Sie bitte, dass wir Angaben zu allen vorhandenen Konten und Vermögenswerten in Ihrer Bedarfsgemeinschaft benötigen, das heißt, von **allen Personen**. Kreuzen Sie bitte Zutreffendes an und füllen die entsprechenden Felder aus. **Sollte der Platz nicht ausreichen, verwenden Sie bitte ein Zusatzblatt.**

Besitzen Sie **Konten oder Bargeld**?

1

- ☐ nein ☐ ja Bargeld
☐ nein ☐ ja Girokonto / Girokonten
☐ nein ☐ ja Kreditkartenkonto / Kreditkartenkonten
☐ nein ☐ ja Online-Bezahlservice (z.B. PayPal)
☐ nein ☐ ja Weitere Konten / Geldanlagen
☐ nein ☐ ja Spareinlagen (z.B. Sparkonten, Sparbücher, Tagesgeldkonten, Prämiensparen)



Wer besitzt Konten / (Bar-)Mittel?

Name, Vorname	TT.MM.JJJJ
Name, Vorname	Zeitpunkt der Wertermittlung
Bezeichnung	€
Genaue Bezeichnung, IBAN, Kreditinstitut (im In- und Ausland)	Betrag in €

Name, Vorname	TT.MM.JJJJ
Name, Vorname	Zeitpunkt der Wertermittlung
Bezeichnung	€
Genaue Bezeichnung, IBAN, Kreditinstitut (im In- und Ausland)	Betrag in €

Name, Vorname	TT.MM.JJJJ
Name, Vorname	Zeitpunkt der Wertermittlung
Bezeichnung	€
Genaue Bezeichnung, IBAN, Kreditinstitut (im In- und Ausland)	Betrag in €

Verfügen Sie über **Anlageformen**?

2

- ☐ nein ☐ ja Sparbriefe oder sonstige Wertpapiere (z.B. Aktien, Anleihen, Fonds-Anteile)
☐ nein ☐ ja Bausparverträge
☐ nein ☐ ja Kapitallebensversicherungen, private Rentenversicherungen, Versicherungen mit Prämienrückgewähr (z.B. Berufsunfähigkeitsversicherungen, Sterbegeldversicherungen, Unfallversicherungen)
☐ nein ☐ ja Wertpapiere, Aktien, Depots, Fonds, Anleihen
☐ nein ☐ ja Staatlich geförderte Altersvorsorge (z.B. Riester-Rente, Rürup-Rente)



Wer besitzt diese Anlageformen?

Name, Vorname	TT.MM.JJJJ
Name, Vorname	Zeitpunkt der Wertermittlung
Bezeichnung	€
Genaue Bezeichnung, IBAN, Kreditinstitut (im In- und Ausland)	Betrag in €

Name, Vorname	TT.MM.JJJJ
Name, Vorname	Zeitpunkt der Wertermittlung
Bezeichnung	€
Genaue Bezeichnung, IBAN, Kreditinstitut (im In- und Ausland)	Betrag in €

Name, Vorname	TT.MM.JJJJ
Name, Vorname	Zeitpunkt der Wertermittlung
Bezeichnung	€
Genaue Bezeichnung, IBAN, Kreditinstitut (im In- und Ausland)	Betrag in €

Verfügen Sie über **Kapitalanlagen / Wertgegenstände**?

3

- ☐ nein ☐ ja Kraftfahrzeug/e (z.B. PKW, LKW, Motorrad, Motorboot)
- ☐ nein ☐ ja Grundstück und/oder Wohneigentum (auch Eigentumsanteile), im In- und Ausland
- ☐ nein ☐ ja Sonstiges Vermögen (z.B. Kryptowährungen, Edelmetalle, Antiquitäten, Gemälde, Schmuck)

Wer besitzt ein Kraftfahrzeug?

Name, Vorname		TT.MM.JJJJ
Name, Vorname		Zeitpunkt der Wertermittlung
KFZ (z.B. PKW, LKW, Motorrad)		km
Genaue Bezeichnung, Fabrikat		Kilometerstand
Kennzeichen	TT.MM.JJJJ	€
Amtliches Kennzeichen	Tag der Erstzulassung	Bestehende Kreditverbindlichkeiten in

€

Wer besitzt Grundstücke und/oder Wohneigentum?

Name, Vorname		TT.MM.JJJJ
Name, Vorname		Zeitpunkt der Wertermittlung
Wählen Sie ein Element aus.		Wählen Sie ein Element aus.
Genaue Bezeichnung (bebautes/unbebautes Grundstück, Eigentumswohnung)		Eigentumsanteil in %
Abweichende Adresse des Grundbesitzes / Eigentums		
☐ nein ☐ ja		
Straße		Nr. Zusatz
Straße		Hausnummer Zusatz
PLZ	Ort	Land
Postleitzahl	Ort	Land
Weitere Angaben zum Grundbesitz / Eigentum		
qm	qm	qm
Grundstücksgröße in qm	Wohnfläche in qm	Selbst genutzte Wohnfläche in qm
€	€	€
Verkehrswert in €	Belastungen in €	Miet-/Pachteinnahmen in €



Wer besitzt sonstiges Vermögen?

TT.MM.JJJJ

Zeitpunkt der Wertermittlung

Name, Vorname

Name, Vorname

€

aktueller Wert in €

Bezeichnung

Genaue Bezeichnung (z.B. Kryptowährung, Edelmetall, Antiquitäten, Gemälde, Schmuck)

Name, Vorname

Name, Vorname

€

aktueller Wert in €

Bezeichnung

Genaue Bezeichnung (z.B. Kryptowährung, Edelmetall, Antiquitäten, Gemälde, Schmuck)

Name, Vorname

Name, Vorname

€

aktueller Wert in €

Bezeichnung

Genaue Bezeichnung (z.B. Kryptowährung, Edelmetall, Antiquitäten, Gemälde, Schmuck)

Liegen **Schenkungen / Spenden / Übertragungen** vor?

4

☐ nein ☐ ja



Wer hat Schenkungen / Spenden / Übertragungen erhalten oder getätigt?

TT.MM.JJJJ

Zeitpunkt der Schenkung, Spende, Übertragung

Name, Vorname

Name, Vorname

€

Höhe in €

Bezeichnung

Genaue Bezeichnung (z.B. Schenkung, Spende, Übertragung, Person)

Name, Vorname	€
Name, Vorname	Höhe in €
Bezeichnung	
Genaue Bezeichnung (z.B. Schenkung, Spende, Übertragung, Person)	

Bestehen **Ansprüche gegen Dritte / aus einer Erbschaft?**

5

- ☐ nein ☐ ja Ansprüche gegen Dritte auf Rückzahlung von Darlehen
☐ nein ☐ ja Ansprüche aus einem Erbe



Wer hat Ansprüche gegen Dritte / aus einer Erbschaft?

TT.MM.JJJJ

Zeitpunkt der Fälligkeit

Name, Vorname	€
Name, Vorname	Höhe in €
Bezeichnung	
Genaue Bezeichnung (z.B. Person, Erbschaft, Darlehensvertrag, Zweck, Tilgungsplan)	

Name, Vorname	€
Name, Vorname	Höhe in €
Bezeichnung	
Genaue Bezeichnung (z.B. Person, Erbschaft, Darlehensvertrag, Zweck, Tilgungsplan)	

Hiermit versichere ich / versichern wir die Richtigkeit der vorstehend gemachten Angaben.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller:in

Unterschrift Partner:in

Unterschriften aller weiteren volljährigen Mitglieder der Bedarfsgemeinschaft