

# SELBSTAUSKUNFT FÜR GEWERBEKUNDEN

Inkl. Vermögens- und Schuldenaufstellung

- ☐ Einzelfirma
 ☐ KG
 ☐ GmbH
 ☐ GmbH & Co.KG  
☐ OHG
 ☐ AG
 ☐ KG a.A.
 ☐ andere Rechtsform:

---

## 1) FIRMENBEZEICHNUNG

|                                                             |  |
|-------------------------------------------------------------|--|
| <b>Firmenname</b>                                           |  |
| <b>Wirtschaftlich Berechtigte</b>                           |  |
| <b>Geschäftsführer</b>                                      |  |
| <b>HRA, Gewerbeanmeldungen</b>                              |  |
| <b>Email</b> (Fa. mit Ansprechpartner)                      |  |
| <b>Telefon</b><br>(Unternehmen - Durchwahl Ansprechpartner) |  |
| <b>Fax</b> (geschäftlich)                                   |  |
| <b>Internetadresse</b>                                      |  |
| <b>Kurze Vorhabensbeschreibung</b>                          |  |
| <b>Finanzierungswunsch</b>                                  |  |

## 2) ANGABEN ZUR PERSON

|                                                               | Kreditnehmer 1 |        | Kreditnehmer 2 bzw. Ehegatte |        |
|---------------------------------------------------------------|----------------|--------|------------------------------|--------|
| <b>Name, Vorname</b>                                          |                |        |                              |        |
| <b>Geburtsname</b>                                            |                |        |                              |        |
| <b>Geburtsdatum/-ort</b>                                      |                |        |                              |        |
| <b>Staatsangehörigkeit</b>                                    |                |        |                              |        |
| <b>Anschrift (privat)</b><br><b>Straße</b><br><b>PLZ, Ort</b> |                |        |                              |        |
| <b>Telefon (privat)</b>                                       | Festnetz:      | Handy: | Festnetz:                    | Handy: |
| <b>Fax (privat)</b>                                           |                |        |                              |        |
| <b>Email (privat)</b>                                         |                |        |                              |        |
| <b>Steuer ID</b>                                              |                |        |                              |        |

|                                                   | Kreditnehmer 1                      |                                        | Kreditnehmer 2 bzw. Ehegatte                              |                                      |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Kind(er)                                          | Name:                               |                                        | Geburtsdatum:                                             |                                      |
|                                                   | Name:                               |                                        | Geburtsdatum:                                             |                                      |
|                                                   | Name:                               |                                        | Geburtsdatum:                                             |                                      |
| davon im Haushalt lebend                          | Name:                               |                                        | Geburtsdatum:                                             |                                      |
|                                                   | Name:                               |                                        | Geburtsdatum:                                             |                                      |
|                                                   | Name:                               |                                        | Geburtsdatum:                                             |                                      |
| Familienstand                                     | <input type="checkbox"/> ledig      | <input type="checkbox"/> verheiratet   | <input type="checkbox"/> eingetragene Lebenspartnerschaft |                                      |
|                                                   | <input type="checkbox"/> geschieden | <input type="checkbox"/> verwitwet     | <input type="checkbox"/> dauernd getrennt lebend          |                                      |
| Güterstand                                        | <input type="checkbox"/> gesetzlich | <input type="checkbox"/> Gütertrennung | <input type="checkbox"/> Gütegemeinschaft                 | <input type="checkbox"/> ausl. Recht |
| Aufenthaltsgenehmigung                            | Art:                                | Befristung bis:                        | Art:                                                      | Befristung bis:                      |
| Arbeitserlaubnis                                  | Art:                                | Befristung bis:                        | Art:                                                      | Befristung bis:                      |
| Beruf/Branche                                     |                                     |                                        |                                                           |                                      |
| Arbeitgeber/<br>Selbstständig                     |                                     | Seit:                                  |                                                           | Seit:                                |
| Mitarbeiterzahl                                   |                                     |                                        |                                                           |                                      |
| Anschrift<br>(geschäftlich)<br>Straße<br>PLZ, Ort |                                     |                                        |                                                           |                                      |
|                                                   |                                     |                                        |                                                           |                                      |
| Bankverbindungen                                  |                                     |                                        |                                                           |                                      |
|                                                   |                                     |                                        |                                                           |                                      |
|                                                   |                                     |                                        |                                                           |                                      |
|                                                   |                                     |                                        |                                                           |                                      |
| Steuerberater                                     |                                     |                                        |                                                           |                                      |
| - Name                                            |                                     |                                        |                                                           |                                      |
| - Ansprechpartner                                 |                                     |                                        |                                                           |                                      |
| - Adresse                                         |                                     |                                        |                                                           |                                      |
| - Telefonnummer                                   |                                     |                                        |                                                           |                                      |
| - Email                                           |                                     |                                        |                                                           |                                      |

Direkter Kontakt zum Steuerberater möglich

ja ☐

nein ☐

### 3) EINKOMMEN

|                                                                                                                    | Jahr: _____<br>(Vorjahr)<br>(Angaben in EUR) | Jahr: _____<br>(Laufendes Jahr)<br>(Angaben in EUR) | Jahr: _____<br>(Folgejahr - geschätzt)<br>(Angaben in EUR) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <b>Zu versteuerndes jährliches Einkommen</b><br>(Nachweis Einkommenssteuerbescheid und Einkommenssteuer-Erklärung) |                                              |                                                     |                                                            |

### 4) EINNAHMEN

| <b>Monatliche (regelmäßige) Einnahmen mit Nachweisen:</b>                                                                           | Jahr: siehe oben | Jahr: siehe oben | Jahr: siehe oben |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Gehalt/Lohn netto:</b><br>(Kreditnehmer 1:<br>Letzten 3 Gehaltsabrechnungen +<br>Dezember des letzten Jahres,<br>Rentenbescheid) |                  |                  |                  |
| <b>Gehalt/Lohn netto:</b><br>(Kreditnehmer 2/Ehegatte/Bürge;<br>Letzten 3 Gehaltsabrechnungen +<br>Dezember des letzten Jahres)     |                  |                  |                  |
| <b>Privatentnahmen:</b>                                                                                                             |                  |                  |                  |
| <b>Netto-Einnahmen aus Vermietung/Verpachtung:</b>                                                                                  |                  |                  |                  |
| <b>Sonstige Einnahmen:</b><br>(z.B. Kindergeld, Unterhalt,<br>Leibrenten)                                                           |                  |                  |                  |
| <b>Provisionseinnahmen / GuV</b>                                                                                                    |                  |                  |                  |
| <b>Monatlich insgesamt:</b>                                                                                                         |                  |                  |                  |

| <b>Jährliche (regelmäßige) Einnahmen:</b>                                                          | Jahr: siehe oben | Jahr: siehe oben | Jahr: siehe oben |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Einmalzahlungen:</b><br>(z.B. Weihnachtsgeld, Tantiemen,<br>Provisionen)                        |                  |                  |                  |
| <b>Einnahmen aus Kapitalvermögen:</b><br>(z.B. Zinsen, Dividenden,<br>Ausschüttungen mit Nachweis) |                  |                  |                  |
| <b>Jährlich insgesamt:</b>                                                                         |                  |                  |                  |

## 5) AUSGABEN

| Monatliche (regelmäßige) Ausgaben mit Nachweisen:                                                                                    |  | EUR            |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                      |  | Kreditnehmer 1 | Kreditnehmer 2 bzw. Ehegatte / Bürge |
| <b>Kosten der Lebenshaltung</b>                                                                                                      |  |                |                                      |
| <b>Eigennutzung Immobilie</b> <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein → Kaltmiete                                  |  |                |                                      |
| <b>Nebenkosten</b><br>(Wohngeld bzw. Heizung, Strom, Instandsetzung und Reparatur)                                                   |  |                |                                      |
| <b>Kfz-Kosten</b> <input type="checkbox"/> Kleinwagen <input type="checkbox"/> Mittelklasse <input type="checkbox"/> gehobene Klasse |  |                |                                      |
| <b>Prämien zur privaten Krankenversicherung</b>                                                                                      |  |                |                                      |
| <b>Unterhaltszahlungen an</b>                                                                                                        |  |                |                                      |
| <b>Einkommenssteuervorauszahlungen</b><br><input type="checkbox"/> vierteljährlich <input type="checkbox"/> monatlich                |  |                |                                      |
| <b>Verpflichtungen resultierend aus Darlehens- und Leasingverbindlichkeiten</b>                                                      |  |                |                                      |
| <b>Sonstige Verpflichtungen*</b>                                                                                                     |  |                |                                      |
|                                                                                                                                      |  |                |                                      |
|                                                                                                                                      |  |                |                                      |
|                                                                                                                                      |  |                |                                      |
|                                                                                                                                      |  |                |                                      |
| <b>Monatlich insgesamt:</b>                                                                                                          |  |                |                                      |

\*WG=Wohngeld bei vermieteten Objekten, LVP=Lebensversicherungsprämie,  
RVP=Rentenversicherungsprämie, **Tilgungsersatzleistungen für Darlehen: BV=Ansparrate(n)**  
Bauvertrag, F=Fondsansparplan oder LVP bzw. RVP

## 6) VERMÖGENSWERTE OHNE IMMOBILIEN

|   | Art | Nennwert,<br>Stückzahl bzw.<br>Vertragssumme | Kurswert,<br>Rückkaufswert<br>bzw. Guthaben | Ggf fällig am | Bei<br>Kreditinstitut,<br>Versicherung<br>bzw.<br>Bausparkasse | Dient bereits als Sicherheit |                          |
|---|-----|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|
|   |     |                                              |                                             |               |                                                                | Ja                           | Nein                     |
| 1 |     |                                              |                                             |               |                                                                | <input type="checkbox"/>     | <input type="checkbox"/> |
| 2 |     |                                              |                                             |               |                                                                | <input type="checkbox"/>     | <input type="checkbox"/> |
| 3 |     |                                              |                                             |               |                                                                | <input type="checkbox"/>     | <input type="checkbox"/> |
| 4 |     |                                              |                                             |               |                                                                | <input type="checkbox"/>     | <input type="checkbox"/> |
| 5 |     |                                              |                                             |               |                                                                | <input type="checkbox"/>     | <input type="checkbox"/> |
| 6 |     |                                              |                                             |               |                                                                |                              |                          |

|    | Art | Nennwert,<br>Stückzahl bzw.<br>Vertragssumme | Kurswert,<br>Rückkaufswert<br>bzw. Guthaben | Ggf fällig am | Bei<br>Kreditinstitut,<br>Versicherung<br>bzw.<br>Bausparkasse | Dient bereits als Sicherheit |      |
|----|-----|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------|------|
|    |     |                                              |                                             |               |                                                                | Ja                           | Nein |
| 7  |     |                                              |                                             |               |                                                                |                              |      |
| 8  |     |                                              |                                             |               |                                                                |                              |      |
| 9  |     |                                              |                                             |               |                                                                |                              |      |
| 10 |     |                                              |                                             |               |                                                                |                              |      |

## 7) IMMOBILIEN-VERMÖGEN

|   | Art     | Anschrift | Grundbuchdaten |       | Gewerbe-<br>bzw.<br>Wohnfläche | Grundstücks-<br>fläche<br>(in qm) | Verkehrswert<br>aktuell<br>(in EUR) | Mietein-<br>nahmen<br>netto mtl.<br>(in EUR) |
|---|---------|-----------|----------------|-------|--------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|   | Baujahr |           | Amtsgericht    | Band  | davon eigen<br>genutzt         |                                   |                                     |                                              |
|   |         |           | Gemarkung      | Blatt |                                |                                   |                                     |                                              |
| 1 |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
|   |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
| 2 |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
|   |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
| 3 |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
|   |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
| 4 |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
|   |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
| 5 |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
|   |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
| 6 |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |
|   |         |           |                |       |                                |                                   |                                     |                                              |

Bitte fügen Sie zu den einzelnen Vermögenswerten die entsprechenden Nachweise (z.B. Konto- bzw. Depotauszug, Rückkaufwertbestätigung bei Lebensversicherungen/Rentenversicherungen, aktuellem Grundbuchauszug, Lageplan, Mietvertrag) bei.  
Vielen Dank!

## 8) VERBINDLICHKEITEN

(z.B. bei Banken, Bausparkassen, Arbeitgeber-Darlehen, Leasing oder Steuerverbindlichkeiten)

|   | Art              | Finanziert durch | Ursprünglicher Kreditbetrag (in EUR) | Restsaldo per (in EUR) | Zinssatz / Tilgungssatz | Zinsfest-schreibung bis | Monatliche Belastung (in EUR) | Finanziert Immobilie Nr. |
|---|------------------|------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------|
|   | Verwendungszweck |                  |                                      |                        |                         | Laufzeit bis            |                               |                          |
| 1 |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
|   |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
| 2 |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
|   |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
| 3 |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
|   |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
| 4 |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
|   |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
| 5 |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
|   |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
| 6 |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |
|   |                  |                  |                                      |                        |                         |                         |                               |                          |

## 9) ÜBERNOMMENE BÜRGSCHAFTEN, GARANTIEEN ODER GEWÄHRLEISTUNGEN

|   | Art | Höhe (in EUR) | Bürgschafts-Gläubiger (in EUR) | Verwendungszweck | Übernommen für | Eventuelle Befristung |
|---|-----|---------------|--------------------------------|------------------|----------------|-----------------------|
| 1 |     |               |                                |                  |                |                       |
| 2 |     |               |                                |                  |                |                       |
| 3 |     |               |                                |                  |                |                       |
| 4 |     |               |                                |                  |                |                       |

Bitte fügen Sie zu den einzelnen Positionen die entsprechenden Nachweise (z.B. Darlehenskontoauszug bzw. eine Kopie der Bürgschaftsurkunde) bei. Vielen Dank!

|                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                 |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <input type="checkbox"/> Es schwebt derzeit ein Klage- oder Mahnverfahren bzw. war während der letzten 5 Jahre abhängig.                | <input type="checkbox"/> Es findet derzeit ein Insolvenzverfahren statt bzw. es hat ein Insolvenzverfahren bzw. ein außergerichtlicher Vergleich stattgefunden. | Datum des Verfahrens: |
| <input type="checkbox"/> Es ist ein Antrag auf Einleitung des Verfahrens zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung gestellt worden. | <input type="checkbox"/> Es ist das Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung bereits durchgeführt/der Offenbarungseid bereits geleistet worden.  |                       |

☐ **Schufa Klausel**

Datenübermittlung an die **SCHUFA** und Befreiung vom Bankgeheimnis:

Der Vertragspartner (Darlehensgeber/Bank/Sparkasse) übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoran- weg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 lit. b und Artikel 6 Absatz 1 lit. f der Datenschutz-Grund- verordnung (DS-GVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 lit. f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§§ 505 a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Vertragspartner insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter [www.schufa.de](http://www.schufa.de) eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben.

Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

☐ **Personalausweis - in Kopie anzufügen (Vorder- und Rückseite)**

Ich/Wir versichere/n, dass meine/unsere Vermögens- und Schuldenverhältnisse in dieser Aufstellung vollständig und richtig wiedergegeben sind.

---

 Ort, Datum

---

 Unterschrift/Signatur Kreditnehmer 1

---

 Ort, Datum

---

 Unterschrift/Signatur Kreditnehmer 2/Ehegatte/Bürge

## 10) FINANZIERUNGSVORHABEN

### ☐ Finanzierung mit Immobilie

- ☐ genaue Anschrift: \_\_\_\_\_
- ☐ Gewerbeinheit mit Aufteilungsplan und Teilungserklärungen
- ☐ Exposée / Verkaufsprospekt / Gutachten
- ☐ Gewerbe z.B. Halle o.a. freistehendes Objekt
- ☐ Gemischt genutztes Objekt
- ☐ Gewerbegrundstück
- ☐ Neubau ☐ Bestandsobjekt
- ☐ Bestandsobjekt mit
  - ☐ Umbau - Kostenschätzung
  - ☐ Sanierung - Kostenschätzung
- ☐ Grundbuchauszug, Lageplan

### ☐ Finanzierung ohne Immobilie / Finanzierungszweck (Kurzbeschreibung)

---



---



---



---

#### **Gewünschter Darlehensbetrag**

---

#### Maximale Rate

---

#### **Kostenplanung**

---

Grundstückspreis

---

Erschließungskosten

---

KP-Objekt

---

#### **Geplanter Eigenmitteleinsatz**

---

#### **Geplante Eigenleistung**

---

# CHECKLISTE

## Gewerbefinanzierung / Finanzierung für Unternehmen/Unternehmer

### 1) GENAUE BESCHREIBUNG DES VORHABENS

- ☐ Vertriebskonzept
- ☐ Standortanalyse
- ☐ Umsatzerwartungen
- ☐ Zahlungs- und Bauzeitangaben
- ☐ Erschließungskostenbestätigung / oder -aufstellung
- ☐ Allgemeine zeitliche Vorgaben des Vorhabens
- ☐ Geplanter Eigenmitteleinsatz/Haftungsvorstellung mit Nachweisen

### 2) ABSCHLÜSSE UND FINANZIELLE HINTERGRUNDINFOS

- ☐ Bilanzen oder GuV der letzten 2 Geschäftsjahre
- ☐ Bankenspiegel
- ☐ Letzte Dezember BWA mit Summen- und Saldenliste
- ☐ BWA mit Summen- und Saldenliste nicht älter als 3 Monate
- ☐ Letzter Einkommenssteuerbescheid der/des Geschäftsinhabers/Gesellschafters
- ☐ Letzte Einkommenssteuererklärung des/der Geschäftsinhabers/Gesellschafters
- ☐ Vermögens- und Schuldenaufstellung mit Nachweisen (siehe Selbstauskunft)
- ☐ Handelsregistrauszug mit Gesellschafterliste

### 3) UNTERLAGEN ZU IMMOBILIEN

- ☐ Kaufvertrag/Entwurf
- ☐ Exposé/Gutachten
- ☐ Baupläne (Grundrisse, Schnitte, Ansichten bzw. mind. Grundrisse im Verkaufsprospekt oder Architektenpläne)
- ☐ Aktueller Grundbuchauszug
- ☐ Aktueller Lageplan
- ☐ Auszug aus dem Baulastenverzeichnis (soweit vorhanden)
- ☐ Flächenberechnung
- ☐ Bau- und Ausstattungsbeschreibung
- ☐ Teilungserklärung mit allen Nachträgen und Aufteilungsplänen
- ☐ Bewilligungsurkunden Abt II Rechte
- ☐ Bau- und Sanierungskostenaufstellung
- ☐ Detaillierte Mietkostenaufstellung
- ☐ Mietkalkulation
- ☐ Miet- bzw. Pachtverträge inkl. Nachträge
- ☐ Unterlagen zur Bebaubarkeit (Baugenehmigungen etc.)
- ☐ Aussagekräftige Fotos von Innen und Außen