

an die  
**Investitions- und Strukturbank  
Rheinland-Pfalz (ISB)  
Geschäftsbereich Wohnraumförderung  
Wilhelm-Theodor-Römheld-Straße 30  
55130 Mainz**

Aktenzeichen:

Eingangsvermerk

Beleihungsobjekt:	<input type="text"/>
Darlehen/Zuschuss:	<input type="text"/>

**1. Antragssteller**

	Darlehensnehmer/ Zuschussnehmer/Bürge		Ehegatte/Partner	
	Herr	Frau	Herr	Frau
Anrede				
Vorname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Nachname	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Straße/Haus-Nr.	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
PLZ/Wohnort	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Geburtsdatum	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend			
Ausgeübter Beruf	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Arbeitgeber	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Selbstständig	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Ungekündigt beschäftigt	seit: <input type="text"/>	<input type="text"/>	seit: <input type="text"/>	<input type="text"/>
Teilzeitarbeit	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Zeitarbeitsvertrag	bis: <input type="text"/>	<input type="text"/>	bis: <input type="text"/>	<input type="text"/>
Staatsangehörigkeit	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlicher Güterstand <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft			
Steuerliche Veranlagung	<input type="checkbox"/> gemeinsam		<input type="checkbox"/> getrennt	
Anzahl der unterhaltsberechtigten Personen	Alter Person 1:		<input type="text"/>	
	Alter Person 2:		<input type="text"/>	
	Alter Person 3:		<input type="text"/>	

## 2. Jährliche Einkünfte<sup>1</sup> aus:

	Darlehensnehmer/ Zuschussnehmer/Bürge		Ehegatte/Partner	
	Vorjahr	lfd. Jahr (Prognose)	Vorjahr	lfd. Jahr (Prognose)
Gewerbebetrieb				
Selbstständiger Arbeit				
Land- und Forstwirtschaft				
Nichtselbstständiger Arbeit				
Vermietung und Verpachtung <sup>2</sup>				
Kapitalvermögen				
Sonstige Quellen				
<b>Gesamteinkünfte</b>				
Bei Einkünften aus Vermietung und Verpachtung abgesetzte Abschreibung				

## 3. Jährliche Ausgaben für:

	Darlehensnehmer/ Zuschussnehmer/Bürge		Ehegatte/Partner	
	Vorjahr	lfd. Jahr (Prognose)	Vorjahr	lfd. Jahr (Prognose)
Zinsen <sup>3</sup>				
Tilgung				
Steuern <sup>3</sup>				
Sonderausgaben (z.B. Sozial-/Lebensversicherungs- Beiträge, freiwillige Rentenversicherungsbeiträge)				
Sonstige regelmäßige Ausgaben (z.B. Unterhaltszahlungen, Leasingraten)				
<b>Gesamtausgaben</b>				

Größere Schwankungen in den einzelnen Einkunftsarten oder negative Einkünfte bitten wir näher zu erläutern.

### Bitte fügen Sie folgende Unterlagen bei:

- Kopien der beiden letzten Einkommensteuerbescheide und der aktuellen, vom Darlehensnehmer und Steuerberater unterschriebenen Einkommensteuererklärung; bei Freiberuflern und Gewerbetreibenden zusätzlich Einnahme-/Ausgabenrechnung. Sofern sich die Unterlagen nicht auf das Vorjahr beziehen, sind weitere Unterlagen erforderlich, z. B. Nachweis über Auftragsbestände, Umsatzzahlen, betriebswirtschaftliche Auswertungen, Erfolgs- und Liquiditätspläne. Unselbstständig Beschäftigte: Jahresgehaltsnachweis.
- Endgültige Jahresabschlüsse der beiden letzten Jahre, wenn Einnahmen aus Gewerbebetrieb erzielt werden (ersatzweise vorläufige Jahresabschlüsse, DATEV-Auswertungen o. ä.)

**Die ISB behält sich vor, weitere Unterlagen anzufordern.**

<sup>1</sup> (Betriebs-)Einnahmen abzüglich (Betriebs-)Ausgaben/Werbungskosten (z.B. Zinsen, Abschreibung)

<sup>2</sup> Bitte Formular „Anlage 1 zur Selbstauskunft – Immobilienbesitz“ ausfüllen

<sup>3</sup> Soweit nicht bereits bei der Ermittlung der Einkünfte berücksichtigt

#### 4. Vermögensverhältnisse am Stichtag

Stichtag (TT.MM.JJJJ):

Vermögenswerte	Darlehensnehmer/ Zuschussnehmer/Bürger	Ehegatte/Partner
Eigengenutztes Wohnhaus bzw. Eigentumswohnung (Verkehrswerte)		
Immobilienbesitz in Bauherren-, Bauträger- und Erwerbermodellen (Verkehrswerte) <sup>4</sup>		
Sonstiger Immobilienbesitz (Verkehrswerte) <sup>4</sup>		
Geldvermögen einschließlich Sparguthaben (ohne das in der Finanzierung eingesetzte Geldvermögen)		
Wertpapiere (Kurswerte) per (TT.MM.JJJJ):		
Beteiligungen/Betriebsvermögen		
Lebensversicherungen (Rückkaufswerte)		
<b>Summe der Vermögenswerte</b>		

Verbindlichkeiten	Darlehensnehmer/ Zuschussnehmer/Bürger	Ehegatte/Partner
Darlehen (Restschuld)		
Summe sonstige Kredite (kurz- und langfristige Zahlungsverpflichtungen gegenüber Banken und sonstigen Dritten z. B. Konsum- und Anschaffungskredite)		
Rentenverpflichtung		
Sonstige Verbindlichkeiten (z.B. geschuldete Steuern)		
<b>Summe der Verbindlichkeiten</b>		
Übernommene Bürgschaften/Garantien/Mithaft		

#### 5. Erforderliche Unterlagen/Nachweise (zusätzlich zu denen auf Seite 2)

Anlage V (pro Objekt) der letzten beiden Einkommensteuererklärungen, jeweils vom Darlehens-/Zuschussnehmer und Ehegatten/Partner oder Bürgen sowie vom Steuerberater unterschrieben.

**Unter Hinweis auf die Anforderungen des Kreditwesengesetzes (KWG) bitten wir nachstehende Fragen unter Beifügung entsprechender Nachweise zu beantworten:**

1. Bestehen persönliche Haftungsverhältnisse zu Personenhandelsgesellschaften (z. B. oHG, KG)?

nein      ja      (wenn ja, fügen Sie bitte die letzten beiden Jahresabschlüsse dieser Gesellschaft bei, die rechtsverbindlich gemäß § 245 HGB unterzeichnet sein müssen. Bitte legen Sie auch den aktuellen Registerauszug und ggf. den Gesellschaftsvertrag in Kopie bei)

2. Sind Sie mehrheitlich an einer Gesellschaft (z. B. GmbH, AG, oHG, KG, e.G.) beteiligt?

nein      ja      (wenn ja, bitten wir die Beteiligung [bitte geben Sie auch die Anteilshöhe bekannt] auf einem gesonderten, als Anlage beigefügten Blatt, näher zu erläutern.)

3. Sind Sie alleiniger Gesellschafter einer Kapitalgesellschaft?

nein      ja      (wenn ja, bitten wir die letzten beiden Jahresabschlüsse, ggf. auch den Lagebericht, sowie den aktuellen Registerauszug dieser Gesellschaft beizufügen. Die Jahresabschlüsse müssen rechtsverbindlich gemäß § 245 HGB unterzeichnet sein.)

<sup>4</sup> Bitte Formular „Anlage 1 zur Selbstauskunft – Immobilienbesitz“ ausfüllen

## 6. Bestätigung des Darlehensnehmers/Zuschussnehmers/Bürgen und Ehegatten/Partner

Ich/Wir bestätige(n), dass

- diese Selbstauskunft alle meine/unsere Vermögenswerte enthält,
- über die angegebenen Verpflichtungen hinaus keine weiteren Verbindlichkeiten bestehen
- Zahlungsverpflichtungen bisher ordnungsgemäß erfüllt und Zwangsmaßnahme/Vergleich, Konkurs, Zwangsversteigerung oder Zwangsverwaltung, Abgabe einer eidesstattlichen Versicherung in den letzten 5 Jahren nicht eingeleitet wurden. (Wenn ja, erbitten wir hierzu nähere Informationen.)

Die ISB ist berechtigt, im Einzelfall Auskünfte über die persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse des Antragstellers bei Dritten einzuholen, sofern dies für die Antragsbearbeitung und die Verwaltung der Fördermittel angebracht ist. Mir/Uns ist bekannt, dass nicht zutreffende oder unvollständige Angaben die Rücknahme bzw. fristlose Kündigung des Darlehens/Zuschusses nach sich ziehen kann.

## 7. Ermächtigung des Darlehensnehmers/Zuschussnehmers/Bürgen und Ehegatten/Partner

Ich/Wir ermächtige(n) die ISB, nach Abwägung der Belange der Beteiligten bezüglich der Darlehen und Verbindlichkeiten sowie der Höhe der Darlehensschulden und der Rückstände bei den Gläubigern Auskünfte einzuholen und auch diesen zu erteilen.

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass mein/unser Steuerberater der ISB ergänzende/klarstellende Angaben zu meinen/unsere Einkommens-, Vermögens- und Schuldverhältnissen erteilt.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Datum	Ort	Unterschrift des Darlehensnehmers/ Zuschussnehmers/Bürgen	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Datum	Ort	Unterschrift des Ehegatten/Partners	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Telefon privat	Telefon geschäftlich	Fax	E-Mailadresse

## 8. Bestätigung des Steuerberaters

Ich bestätige hiermit, dass die Angaben bezüglich der Einkommens-, Vermögens- und Schuldverhältnisse gemäß Ziff. 2, 3, 4 und 5 der Selbstauskunft mit den mir zum Zwecke der steuerlichen Veranlagung gegebenen Informationen/Daten übereinstimmen. Die Bestätigung bezieht sich auch auf die Anlage Immobilienbesitz.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Datum	Ort	Stempel und Unterschrift des Steuerberaters