

Selbstauskunft

Aktenzeichen:

zur Vorlage bei der Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz (ISB)
 Löwenhofstraße 1
 55116 Mainz

Beleihungsobjekt:

Darlehen/Zuschuss:

1	Persönliche Angaben	Darlehensnehmer/Zuschussnehmer/Bürge	Ehegatte/Partner
	Name		
	Vorname		
	Geburtsdatum		
	Straße, Nr.		
	Postleitzahl, Ort		
	Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend	
	Ausgeübter Beruf		
	Arbeitgeber		
	Selbstständig	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
	ungekündigt beschäftigt	seit	seit
	Teilzeitarbeit	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
	Zeitarbeitsvertrag	bis	bis
	Staatsangehörigkeit		
	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	Alter

2	Jährliche Einkünfte* 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***				
	Kapitalvermögen				
	Sonstige Quellen				
	Gesamteinkünfte				
	Bei Einkünften aus Vermietung und Verpachtung abgesetzte Abschreibungen	()	()	()	()

3	Jährliche Ausgaben für:	Vorjahr	lfd. Jahr (Prognose)	Vorjahr	lfd. Jahr (Prognose)
	Zinsen**				
	Tilgungen				
	Steuern**				
	Sonderausgaben (z. B. Sozial-/Lebensversicherungsbeiträge, freiwillige Rentenversicherungsbeiträge)				
	Sonstige regelmäßige Ausgaben (z. B. Unterhaltszahlungen, Leasingraten)				
	Gesamtausgaben				

* (Betriebs-)Einnahmen abzüglich (Betriebs-)Ausgaben/Werbungskosten (z. B. Zinsen, Abschreibungen)

** Soweit nicht bereits bei der Ermittlung der Einkünfte berücksichtigt

*** Bitte Formular „Anlage 1 zur Selbstauskunft – Immobilienbesitz“ ausfüllen

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: Jahressgehaltsnachweis.
- 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.

4 Vermögensverhältnisse am Stichtag20...

Vermögenswerte	Darlehensnehmer/Zuschussnehmer/Bürge	Ehegatte/Partner
Eigengenutztes Wohnhaus bzw. Eigentumswohnung (Verkehrswerte)		
Immobilienbesitz in Bauherren-, Bauträger- und Erwerbermodellen (Verkehrswerte)***		
Sonstiger Immobilienbesitz (Verkehrswerte)***		
Geldvermögen einschließlich Sparguthaben (ohne das in der Finanzierung eingesetzte Geldvermögen)		
Wertpapiere (Kurswerte) per		
Beteiligungen/Betriebsvermögen		
Lebensversicherungen (Rückkaufswerte)		
Sonstige Vermögenswerte		
Summe der Vermögenswerte		

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

*** Bitte Formular „Anlage 1 zur Selbstauskunft – Immobilienbesitz“ ausfüllen

5 Außer den auf Seite 1 aufgeführten Unterlagen bitten wir noch folgende Unterlagen als Nachweis beizufügen:

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:

- Bestehen persönliche Haftungsverhältnisse zu Personenhandelsgesellschaften (z. B. oHG, KG)?
 - Nein
 - 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.
- Sind Sie mehrheitlich an einer Gesellschaft (z. B. GmbH, AG, oHG, KG, e.G.) beteiligt?
 - Nein
 - Wenn ja, bitten wir die Beteiligung (bitte geben Sie auch die Anteilshöhe bekannt) auf einem gesonderten, als Anlage beigefügten Blatt näher zu erläutern.
- Sind Sie alleiniger Gesellschafter einer Kapitalgesellschaft?
 - Nein
 - 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.

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.

Ort, Datum

Unterschrift des Darlehensnehmers/
Zuschussnehmers/Bürgen

Unterschrift des Ehegatten/Partners

Telefon privat

Telefon geschäftlich

E-Mail-Adresse

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.

Datum

Stempel und Unterschrift des Steuerberaters