

SELBSTAUSKUNFT UND HAUSHALTSRECHNUNG

für Unternehmer

Persönliche Daten Privatperson

Titel/Vor- und Nachname:

Frühere/r Nachname/n:

Geburtsdatum: Familienstand: Geschlecht: w m

Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder: Staatsbürgerschaft:

Anschrift:

E-Mail: Tel. Nr.:

Beruf:

Durchgehend beschäftigt seit: selbständig seit:

Voraussichtlicher Pensionsantritt:

Nachfolgeregelung getroffen:

Wohnsituation

- | | | |
|--------------------------------------|---|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Haus | <input type="checkbox"/> Wohnung | <input type="checkbox"/> Reihenhaus |
| <input type="checkbox"/> Eigentum | <input type="checkbox"/> Genossenschaft | <input type="checkbox"/> Miete |
| <input type="checkbox"/> Bei Familie | | |

Ausbildung

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> ohne Abschluss | <input type="checkbox"/> Lehre/Pflichtschulabschluss | <input type="checkbox"/> abgeschlossene Lehre |
| <input type="checkbox"/> Meister | <input type="checkbox"/> Matura | <input type="checkbox"/> (Fach)Hochschulabschluss |

Einkommen

Nettogehalt bzw. Privatentnahmen: €

Ehegattengehalt: €

Mieteinnahmen: €

Sonstiges Einkommen netto: €

Gesamteinkommen: €

Vermögensbilanz Privatperson

Immobilien

Objekt	Art (ETW, EFH, MFH, Gewerbeimmobilie)	Baujahr	Wohn-/ Nutzfläche m ²	Anschrift	jährliche Mieteinnahmen € netto	Verkehrswert €

Guthaben und Wertpapiere

Institut	Anlageart (z.B. Spar-, Bausparguthaben, Aktien, Fonds)	Anzahl Aktien/Fondsanteile	aktueller Kurs €	Guthaben/ Depotwert

Lebensversicherungen

Gesellschaft	Art (Risiko-, Kapital-LV)	Abschlussdatum	Fälligkeitsdatum	Versicherungssumme €	jährliche Prämie €	Rückkaufwert €

Sonstiges Vermögen

Bezeichnung (z.B. Beteiligungen, Forderungen)	lfd. Verpfl./ Erträge p.a. €	Nominalwert €

Verbindlichkeiten Privatperson

Bankverbindlichkeiten

Kreditgeber/Gläubiger	Art (z.B. Darlehen, Fördermittel)	Tilgungsform (Pauschalrate, endfällig)	urspr. Betrag €	Laufzeit bis	jährliche Belastung €	Restsaldo €

Sonstige Verbindlichkeiten

Kreditgeber/Gläubiger	Art (z.B. Bürgschaft)	Laufzeit bis	jährliche Belastung €	Aktueller Saldo €

Haushaltsbudget-Rechner

Monatliche Einnahmen

Lohn, Gehalt, Selbstständiges Einkommen (netto)	€
Einkommen aus Kapitalvermögen, Vermietung und Verpachtung (Liegenschaften, Sparbücher, Wertpapiere)	€
Sonstiges Einkommen (Kinderbeihilfe, Alimente, regelmäßige Trinkgelder und Zuwendungen, Sonstiges)	€
Summe	€

Monatliche Ausgaben

Wohnungsausgaben für <input type="text"/> m ² Wohnnutzfläche	
Miete	€
Betriebskosten, Abgaben (Grundbesitzabgaben, Wasser, Müll)	€
Heizung, Strom	€
GIS, Telefon, Internet, Sonstiges	€

Lebenserhaltungskosten

a) Haushaltskosten, Ernährung	€
b) Kleidung, Freizeit, Hobby, Taschengeld, Haustiere, Zigaretten, Schule	€
c) Urlaub, Geschenke, Sonstiges	€

Verkehrsmittel

a) KFZ (Versicherung, Steuer, Treibstoff, Instandhaltung)	€
b) öffentliche Verkehrsmittel	€

Versicherungen

Haushalt, Leben, Unfall, Kranken, Rechtsschutz, Sonstiges	€
---	---

Finanzverbindlichkeiten

a) Kredit- / Darlehens / Leasingraten neu	€
b) Kredit- / Darlehens / Leasingraten bestehend	€
c) Tilgungsträgerzahlungen, Zinsen, Sonstiges	€
d) Versandhaus und sonstige Verbindlichkeiten	€

Sparleistungen

Sparbücher, Bausparen, Fondssparen, Sonstiges	€
---	---

Alimente, Unterhaltszahlungen, Sonstiges

€

Sicherheitsreserve

Richtwert = 5 % der Einnahmen abzgl. Sparleistungen	€
---	---

Summe

€

monatlich frei verfügbares Einkommen

€

Vermögensbilanz Unternehmen

Immobilien

Objekt	Art (ETW, EFH, MFH, Gewerbeimmobilie)	Baujahr	Wohn-/ Nutzfläche m ²	Anschrift	jährliche Mieteinnahmen € netto	Verkehrswert €

Guthaben und Wertpapiere

Institut	Anlageart (z.B. Spar-, Bausparguthaben, Aktien, Fonds)	Anzahl Aktien/Fondsanteile	aktueller Kurs €	Guthaben/ Depotwert

Lebensversicherungen

Gesellschaft	Art (Risiko-, Kapital-LV)	Abschlussdatum	Fälligkeitsdatum	Versicherungssumme €	jährliche Prämie €	Rückkaufwert €

Sonstiges Vermögen

Bezeichnung (z.B. Beteiligungen, Forderungen)	lfd. Verpfl./ Erträge p.a. €	Nominalwert €

Verbindlichkeiten Unternehmen

Bankverbindlichkeiten

Kreditgeber/Gläubiger	Art (z.B. Darlehen, Fördermittel)	Tilgungsform (Pauschalrate, endfällig)	urspr. Betrag €	Laufzeit bis	jährliche Belastung €	Restsaldo €

Sonstige Verbindlichkeiten

Kreditgeber/Gläubiger	Art (z.B. Bürgschaft)	Laufzeit bis	jährliche Belastung €	Aktueller Saldo €

Allgemeine Fragen zum Unternehmen

Mitarbeiteranzahl

Buchhaltung/Planung intern extern

Branche / Marktstellung

Direkte Mitbewerber

Kunden

Lieferanten

Wirtschaftlicher Eigentümer

Hauptbankverbindung

Checkliste Unterlagen

Unternehmer

- Bestehende Beteiligungen, wirtschaftliche Verflechtungen
- Lebenslauf
- Selbstauskunft und Haushaltsrechnung
- Einkommenssteuerbescheide und -erklärung (letzten 3 Jahre)
- Grundbuchsauszüge inkl. Gutachten (wenn vorliegend)
- Pläne der Liegenschaft(en)
- Fotos der Liegenschaft(en)
- Bankverbindlichkeiten (Kondition, Laufzeit, Rate)
- _____
- _____
- _____
- _____

Unternehmen

- Firmenbuchauszug
- Bei Verflechtungen/verbundene Unternehmen: Wirtschaftliche Unterlagen (siehe unten)
- Gesellschaftsvertrag
- Gewerbeberechtigung
- Aktuelle Kontonachricht FA/GKK/SV
- Aktuelle Saldenliste inkl. Vorjahresvergleich (nicht älter als 3 Monate)
- Jahresabschlüsse / Einnahmen-Ausgabenrechnungen der letzten 3 Jahre (nicht älter als 18 Monate)
- Planungsrechnung (zumindest 3 Jahre), Planbilanz, -GuV und -Cashflow-Berechnung
- Offene Posten Liste
- Grundbuchsauszüge inkl. Gutachten (wenn vorliegend)
- Pläne der Liegenschaft(en)
- Fotos der Liegenschaft(en)
- Miet- und Pachtverträge
- Mietzinsliste bei Vermietung
- _____
- _____
- _____
- _____

Projekt

Projektvolumen	<input type="text"/>	€
Eigenmittel	<input type="text"/>	€
Finanzierungshöhe	<input type="text"/>	€
Laufzeit	<input type="text"/>	
Rückführung	<input type="text"/>	

- Beschreibung des Vorhabens und der erwarteten Auswirkungen
- Produkt- und Leistungsbeschreibung sowie die zu erwartenden Auswirkungen des Projektes
- Anbote / Kostenschätzungen (bei Investitionsvorhaben)
- Für das Projekt erforderliche Genehmigungsbescheide
- Eigenmittelnachweis
- Miet-, Pacht-, Kauf-, Franchiseverträge oder deren Entwürfe
- Betriebsanlagengenehmigung
- Bei Bauvorhaben: Bauverhandlungsprotokoll, Baupläne,...

-
-
-

Ich (wir) versichere(n), dass die von mir (uns) gemachten Angaben der Wahrheit entsprechen, ich (wir) voll geschäftsfähig bin (sind) und über mein (unser) Vermögen bisher ein Insolvenzverfahren weder eröffnet noch beantragt wurde. Ich (wir) erkläre(n) weiters verbindlich, dass ich (wir) außer den von mir (uns) angeführten Verbindlichkeiten keine Schulden oder Verpflichtungen aufweise(n), kein Vermögensverzeichnis gem. § 47 EO abgegeben habe(n) und in mein (unser) Vermögen während der letzten fünf Jahre nicht Exekution geführt wurde. Alle aus dem Kreditansuchen entstehenden Kosten (insbesondere Schätzungskosten) werde(n) ich (wir) der Bank ersetzen, auch dann, wenn der angesuchte Kredit nicht genehmigt werden sollte. Meine (Unsere) Lohn- bzw. Gehaltsansprüche sind – außer den von mir (uns) angeführten Verpflichtungen – weder abgetreten noch gepfändet oder verpfändet.

Datenweitergabe: Ich(Wir) erkläre(n) mich(uns) bis auf schriftlichen Widerruf damit einverstanden, dass die Bank folgende Daten an die Kleinkreditevidenz und die Warnliste, die derzeit beim Kreditschutzverband von 1870 eingerichtet sind, übermittelt und einholt: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Höhe der Verbindlichkeit, Sicherungsmittel, Rückführungsmodalitäten, Schritte der Bank im Zusammenhang mit der Fälligkeitstellung und der Rechtsverfolgung, sowie den Missbrauch von Zahlungsverkehrsinstrumenten. Zweck der Übermittlung ist die Verwahrung, Zusammenführung und Weitergabe dieser Daten durch den Empfänger an andere Banken, Leasinggesellschaften, andere Finanzinstitute und Versicherungsunternehmungen zur Wahrung ihrer Gläubigerschutzinteressen. Diese Ermächtigung erstreckt sich auch auf eine Datenweitergabe zum Zwecke einer Refinanzierung und an allfällige Konsortialpartner. Im Umfang dieser Ermächtigung zur Datenweitergabe und hinsichtlich der Erteilung bankmäßiger Bonitätsauskünfte sowie für Auskünfte gegenüber Sicherungsgebern entbindet der Kunde die Bank gemäß § 38 Abs 2 Z 5 BWG auch ausdrücklich vom Bankgeheimnis. Des Weiteren ermächtigen der Kreditnehmer und alle Sicherungsgeber die Bank im Hinblick auf deren – bezogen auf die gesetzlich erforderliche Kreditwürdigkeitsprüfung – gegebenes Interesse zur Einsichtnahme auch in das Personenverzeichnis des Grundbuches (§ 5 Abs 4 GUG). Ich(Wir) nehme(n) zur Kenntnis, dass die Entscheidung über die Kreditgewährung bzw. die genannten Konditionen ausschließlich bei der Bank liegt und bis zum Vorliegen der Entscheidung der Bank niemand berechtigt ist, diesbezügliche Erklärungen abzugeben oder Zusagen zu tätigen. Weiters entbinde(n) ich(wir) die Bank gegenüber dem untenstehenden Vertriebspartner vom Bankgeheimnis hinsichtlich aller meine(unsere) derzeitige und zukünftige Geschäftsverbindung zur Bank betreffenden Daten und erteile der Bank die Ermächtigung, dem Vertriebspartner alle Daten auf dessen schriftliche oder mündliche Anfrage in der von diesem gewünschten Form zu übermitteln.

Kreditvermittler

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name	Adresse
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Datum	Unterschrift Unternehmer