

## Informationsbogen Existenzgründer

Wir freuen uns, dass Sie den Schritt in die Selbständigkeit wagen. Als Ihr Ansprechpartner in allen finanziellen und wirtschaftlichen Angelegenheiten, möchten wir Ihnen möglichst viele, wichtige Informationen an die Hand geben. Insbesondere die Planung ist ein elementarer Teil der Selbständigkeit. Nehmen Sie sich daher ausreichend Zeit bei der Beantwortung der folgenden Fragen.

### Krankenversicherung



In Deutschland besteht Krankenversicherungspflicht. Sie können sich freiwillig in der gesetzlichen Krankenversicherung versichern oder sich über eine Private Krankenversicherung absichern. Ich sichere mich wie folgt ab:

Gesetzlich

Privat

Unklar

### Einkommenssteuer



Anders als beim Gehalt eines Angestellten wird die Einkommenssteuer durch die Abgabe der Steuererklärung oftmals in einer Summe fällig. Ich werde diese wie folgt bewältigen:

Vorauszahlung

Rücklage

Finanzierung

Unklar

### Rentenversicherung



In der Rentenversicherung existieren ebenfalls zwei Varianten. Es gibt eine Pflichtmitgliedschaft und eine freiwillige Mitgliedschaft in der gesetzlichen Rentenversicherung. Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie die Wahl, sich für einen festgelegten Zeitraum oder dauerhaft aus der gesetzlichen Rentenversicherung befreien zu lassen. Bei einigen Berufsgruppen gilt es besondere Fristen zu wahren. Ich werde mich wie folgt absichern:

Pflicht

Freiwillig

Befreiung

Unklar

### Umsatzsteuer



Das Finanzamt fordert von Unternehmern die Abführung der Umsatzsteuer. Für verschiedene Bereiche gelten Umsatzsteuerbefreiungen, wiederum gibt es eine Kleinunternehmerregel die unter gesetzlichen Voraussetzungen genutzt werden kann. Mein Betrieb unterliegt der:

Umsatzsteuerpflicht

Umsatzsteuerbefreiung

Unklar

Wir empfehlen Ihnen die Unterstützung durch einen Steuerberater und bei Unklarheiten über den genauen Status eine Beratung über die Sozialversicherungsträger. Die Auflistung ist nicht vollständig und stellt keine entsprechende Beratung dar.

## Selbstauskunft

### 1. Angaben zur Person

	A Antragsteller	B Ehegatte/Lebenspartner
Name, Vorname		
Geburtsdatum/Geburtsort		
Anschrift: Straße, Nr. PLZ, Ort		
Tel./Mobil		
E-Mail		
Beruf/Fachrichtung		
beschäftigt bei ....seit (Datum)		
Familienstand		
Güterstand		
Kinder (Zahl, Alter)		

### Weitere Bemerkungen

## 2. Angaben zu Vermögen

### a) Guthaben, Depotwerte (nicht für Finanzierungen verwendet)

A	B	Art (Sparkonto, Wertpapierdepot, sonstige Geldanlagen)	Institut (Bank, Bausparkasse)	Konto-Nr./Vertragsnr.	mtl. (Spar-) Beitrag EUR	Guthaben bzw. Depotbestand; EUR
		Girokonto				

### b) Immobilien

lfd. Nr.	A	B	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Art der Immobilie (EFH, MFH, DHH, ETW)</li> <li>• Lage der Immobilie</li> </ul>	Verkehrswert (geschätzt) EUR	eingetragene Belastungen/valutierende Kredite	Zinssatz/ Zinsfest-schreibung bis	Gläubiger/finanzieren-des Institut	Zins-/Tilgungs-leistungen (mtl./vj./hj./j.) EUR	Mietein-nahmen mtl. EUR
1									
2									
3									

### 3. Angaben zu Verbindlichkeiten

#### a) Bankverbindlichkeiten

A	B	Art (Konsumentenkredit, Baufinanzierung, sonstige)	Institut (Bank, Bausparkasse, Versicherungsgesellschaft)	Konto-Nr.	Zins-/Tilgungsleistungen (mtl./vj./hj./j.) EUR	derzeitige Restschuld EUR

#### b) sonstige Verbindlichkeiten

A	B	Art (Steuerschuld, sonstige Verbindlichkeiten)	Höhe der Verbindlichkeit EUR	ggf. Abzahlungsvereinbarung EUR

### 3. Private Versicherungen

Nr	Versicherungsart	Gesellschaft	Versicherungssumme	Rückkaufswert	Beitrag mtl.
1	Private Haftpflicht				
2	Hausratversicherung				
3	Krankenversicherung				
4	Pflegeversicherung				
5	Unfallversicherung				
6	Berufsunfähigkeitsvers.				
7	Rentenversicherung				
8	KFZ				
9	KFZ				
10	Wohngebäude				
11	Wohngebäude				
12	Wohngebäude				
13					
14					
15					

#### 4. Angaben zum Einkommen

Einnahmen	EUR
mtl. Einkommen aus selbständiger Tätigkeit A	
mtl. Einkommen aus selbständiger Tätigkeit B	
mtl. Netto-Einkommen aus nichtselbständiger Tätigkeit A	
mtl. Netto-Einkommen aus nichtselbständiger Tätigkeit B	
Mieteinnahmen	
Sonstige Einkünfte (Kindergeld, Unterhalt etc.)	
<b>Summe</b>	
Ausgaben	
Kaltmiete	
Nebenkosten (mind. 2,10 EUR p.M. u. qm)	
Kfz-Pauschale (mind. 260 EUR p.M. und Auto)	
Unterhaltszahlungen	
Kosten für Krankenversicherung	
Kosten für Altersvorsorge	
Immobilienfinanzierung	
sonst. Finanzierung	
Lebenshaltungskosten (Lebensmittel, Kleidung, Telefon, Medien, Freizeit/Hobby)	
sonst. Ausgaben	
<b>Summe</b>	
<i>Über-/Unterdeckung</i>	

Ich versichere ausdrücklich die Richtigkeit dieser Angaben.

Ich erteile der LzO hiermit die Genehmigung, Auskünfte bei Kreditinstituten, Versicherungen oder bei meinem Steuerberater einzuholen, die im Zusammenhang mit der Beurteilung meines Finanzierungsvorhabens stehen.

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Antragsteller

\_\_\_\_\_  
Ehegatte/Lebenspartner

Die LzO bedankt sich für das entgegen gebrachte Vertrauen und versichert ausdrücklich den vertraulichen Umgang mit Ihren Angaben.