



Unterlagen-Checkliste zur gewerblichen Finanzierung von Unternehmensübernahmen und Existenzgründungen

Vielen Dank für Ihr Interesse an einer gewerblichen Finanzierung über unsere Volksbank. Für eine verbindliche Kreditzusage benötigen wir von Ihnen die nachstehend aufgeführten Unterlagen.

Business-Plan (Vorhabensbeschreibung, Lebenslauf, Qualifikationsnachweis, etc.)

Liquiditäts- und Ertragsplanung (3 Jahre)

Investitions- und Finanzierungsplan

Bei Unternehmensübernahmen benötigen wir zusätzlich

historische Bilanzen (2 Jahre)

Kaufpreisermittlung (Herleitung des Unternehmenswertes)

Kaufvertragsentwurf

Je nach Vorhaben werden ggf. noch weitere Unterlagen bzw. Informationen benötigt.



Sie haben Fragen?

Volksbank Hameln-Stadthagen eG
Osterstraße 44
31785 Hameln

+49 (05151) 207-0
✉ info@vbhs.de
🌐 www.vbhs.de

**Volksbank
Hameln-Stadthagen** 
DIE BANK MIT DER GROSSEN KUNDENNÄHE.

Unterlagen zu Ihrer Person

Kopie eines gültigen Personalausweises/Reisepasses nebst Steuer-ID

Zustimmung zur Abfrage bei der Schufa

Nachweise über Vermögen und Verbindlichkeiten

Vollständige und unterzeichnete Selbstauskunft bzw. Vermögens- und Verbindlichkeitenübersicht

Nachweise zu Ihren Vermögenswerten z. B. Grundbuchauszüge (nicht älter als 3 Monate) bei vorhandenem Grundbesitz, Kontoauszüge zu Bankguthaben, Depotauszüge zu Wertpapierguthaben etc.

Nachweise zu bestehenden Darlehen/Krediten, Kopie Darlehens-/Kreditvertrag und letzter Jahreskontoauszug

Einkommensunterlagen für Angestellte

Die letzten 3 Lohn- und Gehaltsabrechnungen sowie die Dezemberabrechnung des Vorjahres

Bei Rentnern: der letzte Rentenbescheid

ESt-Erklärung und -bescheid (nicht älter als 2 Jahre), sofern weitere Einkünfte vorhanden sind

Kontoauszüge des Hauptgirokontos (mit Gehaltseingang bzw. Renteneingang) der letzten 8 Wochen

Nachweise sonstiger finanzieller Verpflichtungen (z. B. Unterhalt)

Nachweise sonstiger Einkünfte (z. B. Mietverträge, Unterhaltszahlungen)

Renteninformation, sofern die Darlehenslaufzeit in das Rentenalter reicht

Einkommensunterlagen für Freiberufler/Selbstständige

Die Jahresabschlüsse/Gewinnermittlungen (der letzten beiden Geschäftsjahre);
alternativ Jahres-bwA inkl. Summen- und Saldenliste (nicht älter als 12 Monate)

Aktuelle bwA inkl. Summen- und Saldenliste

ESt-Bescheid (nicht älter als 2 Jahre)

ESt-Erklärung (nicht älter als 2 Jahre), sofern weitere Einkünfte vorhanden sind

Nachweise sonstiger finanzieller Verpflichtungen (z. B. Unterhalt)

Nachweise sonstiger Einkünfte (z. B. Mietverträge, Unterhaltszahlungen)

Unterlagen zu Ihrem Unternehmen

Gesellschaftervertrag

Steuer-Nr.



Sie haben Fragen?

Volksbank Hameln-Stadthagen eG
Osterstraße 44
31785 Hameln

☎ +49 (05151) 207-0
✉ info@vbhs.de
💻 www.vbhs.de

Volksbank
Hameln-Stadthagen 
DIE BANK MIT DER GROSSEN KUNDENNÄHE.