Unterlagen-Checkliste zur gewerblichen Finanzierung von Betriebsmitteln

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

- [ ] Kostenaufstellung
- [ ] ggf. Liquiditäts- und Ertragsplanung (3 Jahre)

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.