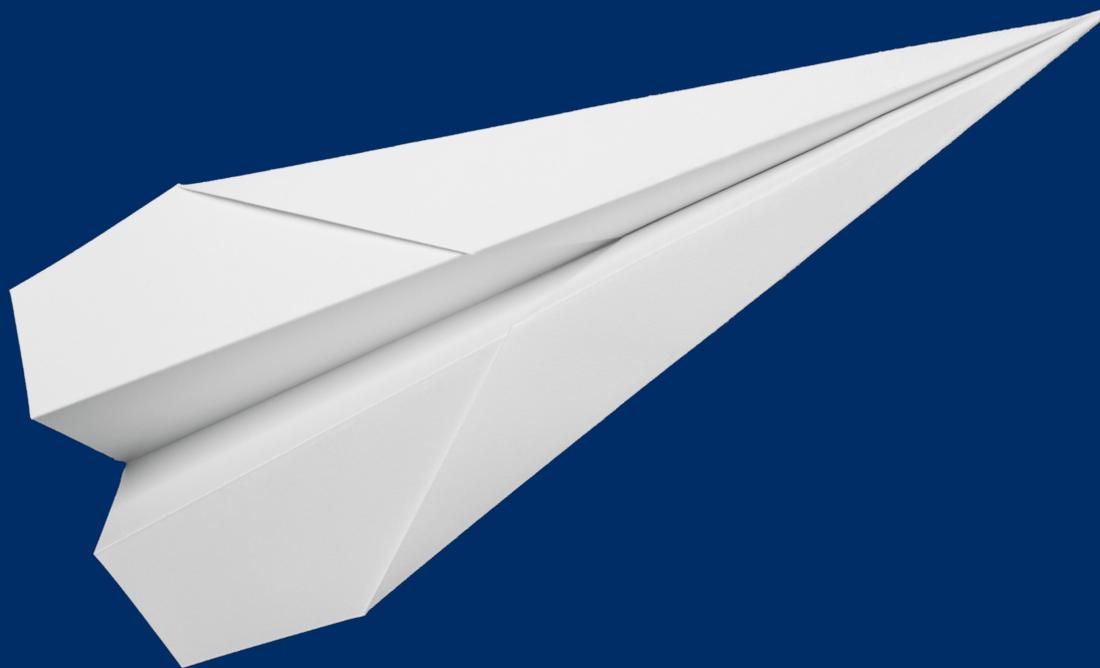


**Erste Wahl
in der
Region**

VR Bank Bamberg-Forchheim eG



ERSTE WAHL FÜR IHR UNTERNEHMEN: EXISTENZGRÜNDUNG

Dialog

Persönliche Daten	
Existenzgründer/-in	Verwendungszweck
Kreditnehmer/-in	Telefon (Privat / Geschäftlich)
Straße, Haus-Nr.	Postleitzahl / Ort
Geburtsdatum	Staatsangehörigkeit
Familienstand	Kinder/Alter
erlernter Beruf / Branche	Arbeitgeber / Anschrift / beschäftigt seit
Gewerbliche Daten (Unternehmen)	
Firma	Geschäftsführer
Anschrift	Telefon / Telefax
Gesellschaftsform	E-Mail
Branche	Gründungsdatum
Weitere Mit Antragsteller (Teilhaber, Gesellschafter, o.ä.)	
Name, Vorname	Telefon (Privat / Geschäftlich)
Straße, Haus-Nr.	Postleitzahl / Ort
Geburtsdatum	

Was benötigt die VR Bank Bamberg-Forchheim eG, um Ihre Existenzgründung schnell und zügig bearbeiten zu können?

Je schneller uns die notwendigen Unterlagen vorliegen, desto schneller können wir Ihren Antrag bearbeiten und eine Entscheidung treffen. Bitte beachten Sie, dass Ihre eingereichten Unterlagen aktuell sind.

Notwendige Unterlagen:

- Beruflicher Werdegang/Lebenslauf
- Geschäftskonzept/Businessplan mit Finanzplanung
 - Finanzplanung bestehend aus:
 - Investitions- und Finanzierungsplan
 - Umsatz- und Rentabilitätsvorschau
 - Liquiditätsplan
- Selbstauskunft/Haushaltsrechnung und Vermögensaufstellung

- Nachweise über Ihr Eigenkapital (Kontoauszüge etc.)
- Angaben über Ihre aktuelle Kontoverbindung
- Sicherheitenaufstellung
- Vertragsentwürfe (Miet-/Pacht-, Leasing-, Franchise-Verträge etc.)
- Qualifikationsnachweis (Meister, Techniker etc.)

- _____
- _____
- _____

Unterlagen für Ihre Existenzgründung

Vermögen		Verbindlichkeiten	
Bankguthaben bei		Kontokorrentkredit bei	
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
Bausparguthaben bei		Darlehen bei	
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
Wertpapiere bei		sonst. Verbindlichkeiten	
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
Rückkaufswerte aus Lebens- versicherungen		Steuerverbindlichkeiten / Rückstellungen	
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
Beteiligungen bei		Beteiligungsfinanzierung	
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
Verkehrswert Immobilien		Immobilienfinanzierung	
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
Sonstiges		Sonstiges (Bürgschaften, Leasing)	
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
-----	----- TEUR	-----	----- TEUR
Summe gesamt	----- TEUR	Summe gesamt	----- TEUR

Checkliste Investitionsplan

Wie viel Geld benötigen Sie für ihre Unternehmensgründung?
Mithilfe des Investitionsplans ermitteln Sie, wie hoch Ihr Kapitalbedarf ist.

Investitionen	
Grunderwerbskosten inkl. Nebenkosten (Grundstücke, Gebäude)	€
+ Gewerbliche Baukosten	€
+ Maschinen, Geräte	€
+ Einrichtung, Büroausstattung	€
+ Fahrzeuge	€
+ Übernahme / Kauf von Unternehmensanteilen	€
+ Einmalige Patent-, Lizenz-, Franchisegebühr	€
+ Warenlager / Materiallager	€
+ Markterschließungskosten	----- €
• Kosten für Beratung und Erstellung eines Werbekonzeptes	----- €
• Maßnahmen zur Anknüpfung konkreter Geschäftskontakte	
• Kosten für einmalige Informationserfordernisse bei der Erschließung neuer Märkte	----- €
• Kosten für die Teilnahme an oder den Besuch von geschäftlich wichtigen Messen/Ausstellungen	----- €
• Kosten für die Ausbildung von Handelsvertretern	----- €
= Zwischensumme Investitionen (Berechnungsgrundlage für die Investitionsförderdarlehen der KfW, z.B. Unternehmerkapital, EP-Regionalförderprogramm, Unternehmerkredit)	€
Betriebsmittel (Berechnungsgrundlage für Unternehmerkredit/Betriebsmittelvariante)	€
Gesamtsumme Kapitalbedarf (Berechnungsgrundlage für KfW-StartGeld)	€

Finanzierungsplan	
Eigenmittel	€
Zuschüsse	€
Sonstiges	€
	€
	€
	€
Kreditbedarf	€
	€
	€
Finanzierungsmittel	€

Checkliste Rentabilitätsvorschau

Alle Beträge in TEUR und ohne MwSt.	Geschäftsjahr 1	Geschäftsjahr 2	Geschäftsjahr 3
1. Nettoumsatz	----- €	----- €	----- €
./. 2. Warenumsatz	----- €	----- €	----- €
= 3. Rohertrag / Rohgewinn	----- €	----- €	----- €
/. 4. Aufwendungen	----- €	----- €	----- €
4.1 Personalkosten	----- €	----- €	----- €
4.2 Miete	----- €	----- €	----- €
4.3 Heizung, Strom, Wasser, Gas	----- €	----- €	----- €
4.4 Werbung	----- €	----- €	----- €
4.5 Kfz-Kosten	----- €	----- €	----- €
4.6 Reisekosten	----- €	----- €	----- €
4.7 Telefon, Fax, Internet	----- €	----- €	----- €
4.8 Büromaterial	----- €	----- €	----- €
4.9 Verpackung	----- €	----- €	----- €
4.10 Reparatur/Instandhaltung	----- €	----- €	----- €
4.11 Versicherungen	----- €	----- €	----- €
4.12 Beiträge (z.B. Kammern, Fachverbände)	----- €	----- €	----- €
4.13 Leasing	----- €	----- €	----- €
4.14 Buchführungskosten, Beratung	----- €	----- €	----- €
4.15 Sonstige Ausgaben	----- €	----- €	----- €
4.16 Zinsen	----- €	----- €	----- €
4.17 Sonstige Aufwendungen	----- €	----- €	----- €
4.18 Summe Aufwendungen	----- €	----- €	----- €
= 5. Betriebsergebnis	----- €	----- €	----- €
./. 6. Abschreibungen	----- €	----- €	----- €
./. 7. Einkommen- und Gewerbesteuer	----- €	----- €	----- €
= 8. Jahresüberschuss/-defizit	----- €	----- €	----- €
./. 9. Tilgung	----- €	----- €	----- €
./. 10. Private Versicherungen	----- €	----- €	----- €
= 11. Verfügbares Einkommen	----- €	----- €	----- €

Checkliste Liquiditätsplan

	Monat												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Summe
1. Einzahlung													
1.1 Umsatz (inkl. MwSt)													
1.2 Sonst. Einzahlungen													
1.3 Summe Liquiditätszugang													
2. Auszahlungen													
2.1 Anlageinvestitionen													
2.2 Personal													
2.3 Material / Waren													
2.4 Betriebsausgaben													
2.5 Kredittilgung													
2.6 Zinsen													
2.7 Vorsteuer/Umsatzsteuer													
2.8 Einkommen- /Gewerbesteuer													
2.9 Privatentnahme													
2.10 Sonst. Auszahlung													
2.11 Summe Liquiditätsabgang													
3. Liquiditätssaldo (1.3 minus 2.11)													
4. Liquiditätssaldo (kumuliert)													
5. Finanzierung													
5.1 Eigenkapital													
5.2 Fremdfinanzierung													

Checkliste Businessplan

	Ja	Nein
1. Das Gründungsvorhaben		
<ul style="list-style-type: none"> • Zusammenfassende Darstellung • Geschäftsidee und Gründungsanlass (Idee, Patent, Entwicklung) • Nutzen des Angebots (Produkt, Dienstleistung, Besonderheit) • Realisierungsplan mit Zukunftsaussichten, Chancen und Risiken 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2. Persönliche Daten		
<ul style="list-style-type: none"> • Gründerperson(en) • Ausbildung und berufliche Qualifikation (Lebenslauf) • Motivation zur Unternehmensgründung • Qualifikation zur Selbstständigkeit 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3. Gesellschaftsform und Standort		
<ul style="list-style-type: none"> • Wahl der Gesellschaftsform mit Begründung • Ausstattung und Verhältnisse der Gesellschaft • Standort und ggf. Besonderheiten 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
4. Produkt- bzw. Dienstleistungsprogramm		
<ul style="list-style-type: none"> • Leistungsbeschreibung und ggf. Entwicklungsstand • Stand der Technik/Patente • Vorteile gegenüber dem Wettbewerb, ggf. Besonderheiten • Erworbene Lizenzen • Produktions- bzw. Arbeitsverfahren, Wertschöpfungsanteil 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
5. Markt und Marketing		
<ul style="list-style-type: none"> • Marktanalyse und Wettbewerbssituation • Branchenentwicklung und Markttrends • Zielgruppen und Kundenbeziehungen • Vertriebswege • Werbung und Werbemedien 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
6. Ausstattung		
<ul style="list-style-type: none"> • Investitionsbedarf • Lager- oder Warenbestände • Personalbedarf • Laufende Aufwendungen 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
7. Betriebswirtschaftliche Planung und Finanzierungskonzept		
<ul style="list-style-type: none"> • Betriebswirtschaftliche Planungsrechnungen • Kapitalbedarf und Finanzierungsplan • Plan-Ergebnisrechnungen (Plan GuV, Plan-Bilanzen, Kennzahlen) • Liquiditätsplan 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
8.		
<ul style="list-style-type: none"> • Zeitplan der Gründung • Ergänzende Unterlagen (Konzession, Verträge u.ä.) 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Ermächtigung

I. Ich/Wir ermächtigen hiermit meinen / unseren Berater in steuerlichen Angelegenheiten

der VR Bank Bamberg-Forchheim eG Auskünfte über meine/unsere Einkommens- und Vermögensverhältnisse zu erteilen sowie die hierfür benötigten Unterlagen zur Verfügung zu stellen. Die VR Bank Bamberg-Forchheim eG ist insbesondere berechtigt, folgende Unterlagen anzufordern:

- Jahresabschluss mit Erläuterungen
- Unterjährige betriebswirtschaftliche Auswertungen, z.B. Datev, inkl. Summen-Saldenliste
- Zwischenabschluss etc.
- Steuerbescheide, Steuererklärungen, etc.
- Vermögens- und Schuldenaufstellung

Ich bin/Wir sind außerdem damit einverstanden, dass die VR Bank Bamberg-Forchheim eG alle gewünschten Auskünfte zu den von ihr geforderten Unterlagen erhält.

Gleichzeitig befreie(n) ich/wir die VR Bank Bamberg-Forchheim eG hiermit gegenüber dem vorgenannten Berater uneingeschränkt von der Pflicht zur Wahrung des Bankgeheimnisses bis zu meinem/ unseren schriftlichen Widerruf gegenüber der VR Bank Bamberg-Forchheim eG.

II. Die VR Bank Bamberg-Forchheim eG ist zudem berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten einzusehen und einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit für erforderlich halten darf.

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (ABG) der VR Bank Bamberg-Forchheim eG in der jeweils gültigen Fassung. Die AGB hängen / liegen in den Schalterräumen zur Einsichtnahme aus.

Für die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorgenannten Angaben und Ermächtigung:

Ort, Datum

Unterschrift(en)

So erreichen Sie uns:



INDIVIDUAL.

Zeit für individuelle Gespräche
– von Montag bis Freitag,
8:00 bis 20:00 Uhr sowie am
Samstag nach Vereinbarung.



FILIAL.

Persönlicher Service am
Schalter – von Montag
bis Freitag in Ihrer Nähe.



DIGITAL.

Online- und Mobile-Banking
– an 7 Tagen die Woche, rund
um die Uhr, immer und überall.



www.vrbank-bafo.de



**VR Bank
Bamberg-Forchheim**