zurücksetzen

KFW
Bank aus Verantwortung

Beantragung eines Endkreditnehmerwechsel – Teil 2 Risikoangaben

(gilt nur für bankdurchgeleitete Darlehen mit Haftungsfreistellung)

Bisheriger Endkreditnehmer (EKN)

KfW-Geschäftspartner-Nummer

KfW-Darlehenskonto-Nummer

Förderprodukte

Die Angaben beziehen sich auf: ☐ neuer Endkreditnehmer ☐ neuer Gesellschafter ☐ neuer Mithafter

Name, Vorname / Firma

A. Personenbezogene Risikoangaben[1]

Familienstand

Anzahl der unterhaltspflichtigen Kinder

Angaben zur Kreditwürdigkeitsprüfung

Jahresnettoeinkommen (auch Leistungen aus öffentlicher Hand, zum Beispiel Arbeitslosengeld) EUR

Dauer der Arbeitslosigkeit in den letzten fünf Jahren (in Monaten)

Bereits erfolgte Tätigkeit im Betrieb ☐ ja ☐ nein

Erfolgt die selbstständige Tätigkeit zunächst im Nebenerwerb? ☐ ja ☐ nein

Künftiges monatliches Durchschnittsnettoeinkommen (nicht aus der geförderten Tätigkeit resultierend) EUR

Art des Nettoeinkommens

[1] Betrifft in der Regel die Produkte ERP-Gründerkredit StartGeld und ERP-Kapital für Gründung und ist nur auszufüllen für die natürliche Person als Antragsteller in der personenbezogenen Förderung oder für die geschäftsführenden Gesellschafter bei unternehmensbezogener Förderung und im KfW-Schnellkredit für den neuen beherrschenden geschäftsführenden Gesellschafter oder Vollhafter.

Angaben zu Vermögenswerten

Barvermögen / Bankguthaben	EUR
Haus- und Grundbesitz (Beleihungswert)	EUR
Sonstiges Vermögen (einschließlich Rückkaufswert der Lebensversicherung(en))	EUR
Art des sonstigen Vermögens	
Einsatz des Vermögens für das Vorhaben, einschließlich des wohn- und fremdgewerblichen Teils einer Immobilie	EUR
Valuta der aktuell auf Haus- und Grundbesitz ruhenden Belastungen	EUR

Angaben zu Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten (zum Beispiel Konsumentenkredite / Immobilienfinanzierung)	EUR
Zahlungsverpflichtungen aus Verbindlichkeiten, Unterhaltsleistungen und Ähnlichem (pro Jahr)	
Eventualverbindlichkeiten, Bürgschaften etc., zum Beispiel für Verbindlichkeiten des Ehepartners oder Dritte	

Angaben zur Qualifikation

Weiterführender Bildungsabschluss

- ☐ Universität
- ☐ Fachschule
- ☐ Meister
- ☐ Berufsausbildung
- ☐ Fachhochschulreife
- ☐ Sonstiges

Letzte Tätigkeit / Funktion vor Aufnahme der zu fördernden Tätigkeit

- ☐ Angestellte/r (Sachbearbeiter)
- ☐ Arbeiter/in (Fachkraft)
- ☐ Angestellte/r (Fachkraft)
- ☐ selbstständig
- ☐ Angestellte/r (leitend)
- ☐ arbeitslos
- ☐ Arbeiter/in (Hilfskraft)
- ☐ Sonstiges

Arbeitslosigkeit seit

Beschreibung der letzten beruflichen Tätigkeit

Dauer der Berufserfahrung im relevanten Bereich (in Jahren)

Besteht Erfahrung in derselben Branche / mit demselben Produkt?

Beruflicher Werdegang *(Stationen der Ausbildung, Weiterbildung, Studium, berufliche Tätigkeiten und ähnlichen mit Zeitangaben)*
Alternativ bitten wir um Vorlage eines Lebenslaufs.

Beurteilung des Finanzierungsvorhabens

Wie überzeugend identifiziert sich der Übernehmer mit dem bestehenden Geschäftskonzept?

- ☐ keine Angabe
- ☐ sehr gut
- ☐ gut
- ☐ befriedigend
- ☐ ausreichend
- ☐ mangelhaft
- ☐ ungenügend

Wie wird die Standortqualität, zum Beispiel Lage, Einzugsgebiet, Verkehrsanbindung, Kundennähe beurteilt?

- ☐ keine Angabe
- ☐ Verdrängungswettbewerb
- ☐ regionaler Wettbewerb
- ☐ qualitativer Wettbewerb

Wie werden die Vertriebswege / Werbemaßnahmen beurteilt?

- ☐ keine Angabe
- ☐ sehr gut
- ☐ gut
- ☐ befriedigend
- ☐ ausreichend
- ☐ mangelhaft
- ☐ ungenügend

Wie wird das Marktpotential, zum Beispiel Marktumfang, Wachstumspotential des Vorhabens beurteilt?

- ☐ keine Angabe
- ☐ sehr gut
- ☐ gut
- ☐ befriedigend
- ☐ ausreichend
- ☐ mangelhaft
- ☐ ungenügend

Wie wird der Wettbewerb innerhalb der Branche eingeschätzt?

- ☐ keine Angabe
- ☐ kein Preisdruck, qualitativer Wettbewerb
- ☐ überschaubarer, regionaler Wettbewerb
- ☐ Verdrängungswettbewerb, erkennbarer Preisdruck

Angaben zum Kontoführungs- und Zahlungsverhalten

Handelt es sich um einen Neukunden?

- ☐ ja (Einreichung einer aktuellen Bank-an-Bank-Auskunft des letzten kontoführenden Kreditinstituts als Hauptbankverbindung erforderlich)
- ☐ nein / Anzahl der Jahre der Geschäftsbeziehung: _____

Das Girokonto wird absprachegemäß geführt	☐ ja	☐ nein
Das Girokonto wird auf Guthabenbasis geführt	☐ ja	☐ nein
Das Girokonto befindet sich im laufenden Mahnverfahren	☐ ja	☐ nein
Die Kündigung des Girokontos durch die Bank ist vorgesehen	☐ ja	☐ nein
Wir stehen mit Kredit zur Verfügung	☐ ja	☐ nein
Wir stehen mit Kredit gegen Sicherheit zur Verfügung	☐ ja	☐ nein
Nicht genehmigte Überziehungen kommen vor	☐ ja	☐ nein
Es existieren rückständige Kredite	☐ ja	☐ nein
Innerhalb der letzten 6 Monate wurden mehr als 5 Lastschriften zurückgegeben	☐ ja	☐ nein
Innerhalb der letzten 6 Monate wurden mehr als 2 Schecks zurückgegeben	☐ ja	☐ nein
Es wurden Pfändungen beobachtet	☐ ja	☐ nein
Es ist ein Kreditkarteneinzug innerhalb der letzten 6 Monate erfolgt	☐ ja	☐ nein

B. Vorhabensbezogene Risikoangaben

Beurteilung des Finanzierungsvorhabens

Über wie viele Jahre an Erfahrung verfügt der Unternehmer / Geschäftsführer in der relevanten Branche? ☐

Ist eine Nachfolgeregelung notwendig (zum Beispiel, falls der Geschäftsführer in absehbarer Zukunft altersbedingt ausscheidet)?

☐ nein ☐ ja, wurde noch nicht geregelt
☐ ja, wurde geregelt ☐ keine Angabe

Anzahl der Jahre der Geschäftsbeziehung zwischen dem Unternehmen und der Hausbank: ☐

Marktanteil des Unternehmens im relevanten Markt

☐ 0-10% ☐ 41-60%
☐ 11-20% ☐ 61-100%
☐ 21-40% ☐ keine Angabe

Direkte Wettbewerber des Unternehmens im relevanten Markt

☐ keinen ☐ 6-10
☐ einen ☐ mehr als 10
☐ 2-5 ☐ keine Angabe

Anzahl der unterschiedlichen Produktgruppen- bezie-hungsweise Dienstleistungsarten des Unternehmens

☐ 1 ☐ 6-10
☐ 2-3 ☐ mehr als 10
☐ 4-5 ☐ keine Angabe

Anteil der Forderungen, die älter als 90 Tage sind, bezogen auf die aktuell offenen Forderungen

☐ 0-5% ☐ 21-40%
☐ 6-10% ☐ 41-100%
☐ 11-20% ☐ keine Angabe

Anteil der drei wichtigsten Kunden am Gesamtumsatz des Unternehmens

☐ 0-20% ☐ 61-80% Hinweis
☐ 21-40% ☐ 81-100% Hinweis
☐ 41-60% ☐ keine Angabe

Risikoorientierte Stellungnahme der Hausbank bei einem Anteil ≥ 61%

Hat das Unternehmen innerhalb der letzten 12 Monate Liquiditätsengpässe gehabt, zum Beispiel ausgelastete / überzogene Kontokorrentlinien, oder wurde ein Insolvenzantrag seitens des Unternehmens oder eines Gläubigers gestellt?

☐ ja ☐ nein

Stellungnahme der Hausbank zu den Liquiditätsengpässen

Droht beziehungsweise ist ein Gerichtsverfahren gegen das Unternehmen anhängig, das negativen Einfluss auf die Geschäftstätigkeit oder die Finanzkraft des Unternehmens haben könnte?

☐ ja ☐ nein

Stellungnahme der Hausbank zum drohenden / anhängigen Gerichtsverfahren

Zusätzliche Erläuterungen

C. Weitere beizufügende Unterlagen zur Risikoprüfung

- ☐ Die letzten beiden Jahresabschlüsse inklusive Verbindlichkeitenspiegel oder Einnahmen-Überschuss-Rechnungen, jeweils inklusive Vorjahreszahlen.
  Im Fall von Unternehmensgruppen oder bei Aufspaltung Besitz- und Betriebsgesellschaft: Konzernabschluss oder Eigenkonsolidierung der Hausbank.
- ☐ Aktuelle BWA, nicht älter als 3 Monate
- ☐ Kapitaldienstberechnung der Hausbank gegebenenfalls inklusive Kaufpreisfinanzierung
- ☐ sofern vorliegend: Rentabilitätsplanung
- ☐ Risikoorientierte Stellungnahme der Hausbank, die insbesondere auf Bonität, Kapitaldienstfähigkeit und wirtschaftliche Entwicklung eingeht.

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden gemachten Angaben, soweit diese im Rahmen der banküblichen Sorgfalt von uns zu prüfen waren.

Ort / Datum

Unterschrift des Finanzierungspartners