

Investitionsbank Schleswig-Holstein  
Firmenkunden Finanzierung  
Zur Helling 5-6  
24143 Kiel

## Angaben zur Hausbank

Kreditinstitut		
BetreuerIn		
Telefon/E-Mail		

Ist Ihre Hausbank über die Antragstellung informiert?      Ja      Nein

Für eine korrekte Darstellung und Funktion des Antragsformulars speichern Sie dieses bitte zunächst ab und füllen es anschließend **elektronisch** aus.  
(Die Eingabefelder sind per Maus oder Tabulatorataste erreichbar.)

## 1. Darlehensantrag

Darlehenshöhe in EUR (mind. 35.000 - max. 300.000 EUR):		
Darlehenslaufzeit (in Jahren):	Tilgungsfreie Zeit (in Jahren)	
Hat eine Beratung bei den Förderlotsen der IB.SH stattgefunden?	Ja	Nein
Wenn ja, bei wem?		

## 2. AntragstellerIn/Antragstellendes Unternehmen

Name, Vorname (sämtliche) oder Firma		
Betriebsanschrift (Straße, PLZ, Ort)		
sofern abweichend Investitionsort (Straße, PLZ, Ort)		
Telefon (auch mobil)		
E-Mail		
Gründungsdatum		
Branche		
Bestehende Arbeitsplätze	Neue Arbeitsplätze	

Wirtschafts-ID\*

USt.-ID Nr.

Sofern Sie wirtschaftlich selbstständig / freiberuflich tätig sind:

## Steueridentifikationsnummer

\* Bitte geben Sie hier - sofern vorhanden - die Wirtschafts-Identifikationsnummer (W-ID) nach § 139 c AO an, die dem antragstellenden Unternehmen durch das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) gemäß § 139a Abs. 1 AO zugeteilt wurde. Sie besteht aus DE und 9 Ziffern.

## Gesellschaftsverhältnisse des Unternehmens

Gesellschafter: Name, Vorname (ggf. auch der Komplementär-GmbH)	Höhe der Beteiligung in EUR	Tätigkeit im Unternehmen	Steueridentifikations- nummer bei natürlichen Personen

## **Wirtschaftlich Berechtigte nach §3 GwG (>25% der Kapitalanteile/Stimmrechte)**

Name, Vorname (sämtliche)	
Name, Vorname (sämtliche)	
Name, Vorname (sämtliche)	

Weitere Angaben zu den wirtschaftlich Berechtigten siehe beizulegende Selbstauskünfte.

## **Verbundene Unternehmen**

Gibt es weitere dazugehörige bzw. verbundene Unternehmen? Ja Nein

Wenn ja, fügen Sie Ihrem Antrag bitte ein Organigramm zur Erläuterung der konkreten Beteiligungsverhältnisse bei. Ein Muster zur Orientierung finden Sie unter <https://www.ib-sh.de/produkt/ibsh-mittelstandskredit/> Rubrik „Hinweise und Erläuterungen“.

**3. Bitte geben Sie alle bestehenden Verbindlichkeiten** - auch Betriebsmittel-Linien - **und alle neu beantragten Darlehen** - auch Betriebsmittel-Linien - inkl. der Zins- und Tilgungsmodalitäten an:

Kreditgeber	Art des Kredites**	Zinssatz in % p.a.	Aktuelle Kredithöhe in EUR	Kapitaldienst 1. Jahr in EUR	Kapitaldienst 2. Jahr in EUR	Kapitaldienst 3. Jahr in EUR
<b>Summe</b>						

**\*\*App = Annuitätendarlehen, Tilg = Tilgungsdarlehen, BM = Betriebsmittel-Linien + KK-Kredite, AV = Avalrahmen, End = Endfälliges Darlehen**

**Bei Bedarf weitere Erläuterungen, z.B. bei Änderungen in den Folgejahren**

#### **4. Zusammenfassung des Finanzierungsbedarfs und der geplanten Finanzierungsstruktur**

**Was soll mit den beantragten Mitteln finanziert werden?**

**Bitte leiten Sie die einzelnen Positionen - insbesondere auch den Betriebsmittelbedarf - konkret her.**

<b>Finanzierungsbedarf (brutto)</b>	<b>EUR</b>	<b>Finanzierungsstruktur</b>	<b>EUR</b>
Betriebsmittel		Eigenkapital (Geld)*	
Investitionen		IB.SH Mittelstandskredit	
Sonstiges		Darlehen Hausbank	
		Kontokorrent/Betriebsmittel-Linie Hausbank	
		Sonstiges	
<b>Summe</b>		<b>Summe</b>	

\* Eigenkapital = unbefristet und nicht rückzahlbar, bitte Nachweis beilegen

## **5. Informationen zum Unternehmen**

### **Bitte beschreiben Sie Ihr Geschäftsmodell/Ihre Geschäftsidee.**

(z.B.: Welche Produkte/Dienstleistungen bieten Sie an? Welches sind deren Anwendungs-/Einsatzgebiete bzw. deren Nutzen für die Kunden? Wie akquirieren Sie Ihre Neukunden/binden Sie Ihre Bestandskunden an sich?)

### **Bitte beschreiben Sie Ihre Kunden- und Umsatzstruktur.**

(z.B.: Wer sind Ihre Zielkunden? Welchen Umsatzanteil macht welches Produkt am Gesamtumsatz aus?)

### **Mit wie vielen Kunden generieren Sie Ihren Umsatz?**

- a) mit wenigen Kunden (jeweils große Anteile am Umsatz)
- b) mit vielen Kunden (jeweils kleine Anteile am Umsatz)
- c) mit einer Mischung aus a) und b)

Wenn Ihre Antwort a) oder c) war: Wie verteilen sich die Umsatzanteile auf Ihre wesentlichen (max. 10) Kunden, welche Kunden sind das und sind diese bei Bedarf auch durch andere ersetzbar?

**Wie viele Lieferanten stehen Ihnen zur Verfügung, um Ihre wesentlichen Rohstoff-/Produktionsbedarfe zu decken?**

- a) ein Hauptlieferant
- b) 2 bis 5 Lieferanten
- c) 5 bis 10 Lieferanten
- d) mehr als 10 Lieferanten
- e) nicht relevant

**Wenn Ihre Antwort a), b) oder c) war: Sind Ihre Hauptlieferanten austauschbar und mit welchen arbeiten Sie konkret zusammen?**

**Bitte beschreiben Sie Ihre Markt-/Wettbewerbssituation in Ihrem Geschäftsgebiet.**

(z.B.: Wie bewerten Sie Ihre Wettbewerbsposition? Was sind Ihre Standortvorteile (wenn relevant)? Auf wie viele/ welche Wettbewerber verteilt sich der Markt? Wie heben Sie sich im Vergleich vom Wettbewerb ab?)

**Über welche Qualifikationen/(Branchen-)Erfahrung verfügen Sie/verfügt das Management Ihres Unternehmens?**

(Benennung von Berufserfahrung, Abschlüssen, Weiterbildungen; alternativ: Anlage Lebenslauf)

## 6. Kurzer Rentabilitätsplan

Bitte fügen Sie zusätzlich eine detaillierte Planung zur Umsatz- und Kostenentwicklung bei.

Bitte erläutern Sie hierbei die **Zusammensetzung und Herleitung** (pro Produkt/Dienstleistung)

- des **geplanten Umsatzes** (z.B. Preise, Absatzmengen, Höhe der abrechenbaren Stunden)
- der **geplanten Kosten** (z.B. Materialaufwand, Personalkosten, sonstige Aufwendungen)

im Jahr der Antragstellung und 1. sowie 2. Folgejahr.

Hinweis nur für bestehende Unternehmen:

Umsatz im Jahr der Antragstellung setzt sich aus den bereits erzielten Ist-Zahlen und den Planzahlen bis zum Jahresende zusammen.

Angaben in EUR (netto)	Jahr der Antragstellung	1. Folgejahr	2. Folgejahr
	ab dem _____ bis 31.12.	01.01.- 31.12.	01.01.- 31.12.
Geplanter Umsatz			
- Materialaufwand			
<b>= Rohertrag</b>			
- Personalaufwand			
davon Geschäftsführergehalt			
- Raumkosten			
- Abschreibungen			
- Zinsaufwand			
- Sonstige Aufwendungen / Kosten			
<b>= Betriebsergebnis</b>			
- geplante Entnahmen / Ausschüttungen			
<b>= Ergebnis</b>			

## 7. Bitte fügen Sie folgende Unterlagen bei:

<b>Bei Neugründungen bis 3 Jahren</b>
Lebenslauf der Gründerperson(en)
Businessplan
<b>Wirtschaftliche Verhältnisse (auch verbundener Unternehmen)</b>
Rentabilitätsplan zzgl. Herleitung für das laufende und 2 folgende Geschäftsjahre (jährliche Darstellung nach Kalenderjahr)
Letzter vorliegender Jahresabschluss * / ggfs. Gruppenabschluss*
Betriebswirtschaftliche Auswertung nebst Summen- und Saldenliste (nicht älter als 3 Monate) **
Persönliche Selbstauskunft und Vermögensaufstellung aller GesellschafterInnen/AntragstellerInnen (IB.SH Formular zzgl. Einkommensnachweisen)
Bei überwiegender Betriebsmittelfinanzierung: Liquiditätsplan für die nächsten 12 Monate
<b>Sonstige Unterlagen</b>
Gesellschaftsdokumente (z.B. Handelsregisterauszug, Gesellschaftsvertrag etc. einschließlich ggfs. vorhandener verbundener Unternehmen)
Bei verbundenen Unternehmen: Organigramm (siehe 2. Antragstellendes Unternehmen)
Bei Unternehmenskäufen: Letzter Jahresabschluss, aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung und Kaufvertrag (mind. Entwurf) des zu erwerbenden Unternehmens
De-minimis-Erklärung (IB.SH Formular)
Ggfs. Anlage „Politisch exponierte Person“ (siehe Selbstauskunft) (IB.SH-Formular)

\* zzgl. Jahresend-BWA, sofern der Stichtag des letzten Jahresabschlusses länger als 12 Monate zurückliegt

\*\* bei Neugründungen nicht erforderlich

## Nachfolgend zu bestätigen:

Ich/Wir bestätigen, dass zum Zeitpunkt der Antragstellung keine Zwangsvollstreckungsmaßnahme jeglicher Art vorlag, über mein/unser Vermögen kein Insolvenzverfahren beantragt, eröffnet und auch nicht mangels Masse abgewiesen wurde und ferner kein Eröffnungsgrund im Sinne von § 16 Insolvenzordnung (InsO) gegeben ist.



Ort, Datum

Antragsteller/in (Stempel, Unterschrift/en)

## I.Weitere Informationen, insbesondere zum Datenschutz und Bankgeheimnis

### i.IB.SH-Datenschutzinformation und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die mit diesem Formular und den hierzu eingereichten bzw. noch einzureichenden Unterlagen erhobenen Daten werden von der IB.SH für die Bearbeitung dieses Antrages sowie ggf. für die Abwicklung eines zwischen dem Antragsteller und der IB.SH begründeten Darlehensverhältnisses benötigt und allein zu den genannten Zwecken verarbeitet. Die Einzelheiten der Datenverarbeitung durch die IB.SH können Sie der IB.SH-Datenschutzinformation, abrufbar unter [www.ib-sh.de/datenschutzinformation](http://www.ib-sh.de/datenschutzinformation) entnehmen.

Für darüber hinausgehende Nutzungen der von Ihnen in diesem Antrag gemachten Angaben bedarf es Ihrer Einwilligung. Für den Zweck der Bearbeitung des Antrages sowie ggf. für die Abwicklung eines mit der IB.SH begründeten Darlehensverhältnisses befreien Sie die IB.SH zugleich vom Bankgeheimnis. Die IB.SH ist in diesem Zusammenhang berechtigt, Auskünfte bei Kreditinstituten, Versicherungen, Behörden und sonstigen Dritten einzuholen.

### ii.Einwilligungserklärung AntragstellerIn/GesellschafterIn für statistische Auswertungen und Werbezwecke

Sofern Sie mit dem nachfolgend genannten weiteren Nutzungszweck sowie den angegebenen Kontaktmöglichkeiten einverstanden sind, kreuzen Sie dies bitte entsprechend an.

Ich/Wir willige/n darin ein, dass die von mir/uns in diesem Antrag gemachten Angaben von der IB.SH für statistische Auswertungen sowie zur Analyse der Qualität der Erfüllung des öffentlichen Auftrages der IB.SH (d. h. für Kundenzufriedenheitsanalysen) und für Werbezwecke genutzt werden.	ja  nein
In diesem Zusammenhang erkläre/n ich mich/wir uns damit einverstanden, dass die IB.SH mit mir/uns für die vorstehend genannten Zwecke (per Brief, Telefon, E-Mail, SMS und Telefax) Kontakt aufnimmt und hierzu die ihr von mir bekannt-gegebenen Kontaktinformationen nutzt.	

Die Abgabe meiner vorstehenden Einwilligungserklärung kann ich/können wir jederzeit mit Wirkung für die Zukunft durch eine entsprechende Erklärung gegenüber der IB.SH widerrufen. Der Widerruf ist zu richten an: Investitionsbank Schleswig-Holstein, Bereich Firmenkunden Finanzierungen, Zur Helling 5-6, 24143 Kiel, info@ib-sh.de.

### **iii.Datenübermittlung an die SCHUFA (inkl. Befreiung vom Bankgeheimnis)**

Die IB.SH übermittelt die im Rahmen dieses Antrages bzw. eines ggf. in der Folge mit Ihnen eingegangenen Darlehens-verhältnisses erhobenen personenbezogenen Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der IB.SH oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen.

Sie befreien die IB.SH insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem [SCHUFA-Informationsblatt](#) nach Artikel 14 DSGVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.



Ort, Datum

Antragsteller/in (Stempel, Unterschrift/en)

## **II.Erklärungen gemäß Geldwäschegesetz**

### **i.Erklärung zum wirtschaftlich Berechtigten**

Ich/Wir bestätige/n, dass das beantragte Darlehen/die beantragten Darlehen im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere eines Treugebers) aufgenommen wird/werden.

Ich/Wir verpflichte/n mich/uns, etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegen über der IB.SH gemachten Angaben dieser unverzüglich in Textform anzuseigen (§ 11 Abs. 6 Geldwäschegesetz).

Ich versichere/Wir versichern, alle Angaben wahrheitsgemäß gemacht zu haben und etwaige Änderungen während einer laufenden Geschäftsbeziehung mit der IB.SH unaufgefordert umgehend bekannt zu geben.



Ort, Datum

Antragsteller/in (Stempel, Unterschrift/en)

## **III. Bestätigungsdeclaraciones Antragsteller/in**

a) Ich/Wir bestätige/n, dass die mich/uns betreffenden obigen Angaben richtig und vollständig sind. Ich/Wir verpflichte/n mich/uns, der IB.SH auf Anforderung die entsprechenden Nachweise vorzulegen. Etwaige Änderungen während derlaufenden Geschäftsbeziehung werden der IB.SH unaufgefordert umgehend bekannt geben.

b) Mir/Uns ist bekannt, dass die nachstehend aufgeführten Angaben in diesem Antrag sowie ggf. in den Anlagen anzugebenden Tatsachen subventionserheblich im Sinne des § 264 des StGB sind und Subventionsbetrug nach dieserVorschrift strafbar ist:

- Angaben zum/zur Antragsteller/in, Wirtschaftszweig, Art der gewerblichen Tätigkeit
- Rechtsform und steuer- bzw. gesellschaftsrechtliche Verhältnisse, Beteiligungsverhältnisse
- Vorförderung, Angaben zu anderen öffentlichen Finanzierungshilfen
- Angaben zur beantragten Förderung / dem beantragten Investitionsvorhaben, soweit sie als Tatsache bereits- heute sicher feststehen
- Investitionsort und Beginn des Vorhabens

- c) Mir/Uns ist weiterhin § 4 des Subventionsgesetzes vom 29. Juli 1976 bekannt, wonach insbesondere Scheingeschäfte und Scheinhandlungen für die Bewilligung, Gewährung oder Rückforderung und Weitergewährung oder Belassen einer Subvention oder eines Subventionsvorteils unerheblich sind. Das bedeutet, dass für die Beurteilung der tatsächlich gewollte Sachverhalt maßgeblich ist.
- d) Mir/Uns sind die nach § 3 des Subventionsgesetzes bestehenden Mitteilungsverpflichtungen bekannt; insbesondere werde/n ich/wir jede Abweichung von den voranstehenden Angaben unverzüglich der Investitionsbank Schleswig-Holstein mitteilen.
- e) Ich/Wir bestätige/n, die die Produktinformation, [IB.SH Datenschutzinformation](#) sowie das [SCHUFA-Informationsblatt](#) zur Kenntnis genommen zu haben.



Ort, Datum

Antragsteller/in (Stempel, Unterschrift/en)

#### **IV. Erklärung zur elektronischen Kommunikation**

Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass sämtliche im Zusammenhang mit meiner Antragstellung zwischen der IB.SH und mir auszutauschenden Informationen (Daten) auf elektronischem Wege, d. h. per E-Mail, übermittelt werden. Ich/Wir bin/sind ferner damit einverstanden, dass dabei trotz der bei dieser Art der Kommunikation bestehenden Risiken auf die Verwendung von E-Mail-Verschlüsselungstechniken verzichtet wird.

Ich/Wir erkenne/n an, dass mir/uns gegenüber weder die IB.SH noch der/die ggf. von mir /uns beauftragte Person/Firma haftet, sollten mir/uns durch die unverschlüsselte Informationsübermittlung Schäden entstehen. Die Haftung für vorsätzliche und grobfahrlässig verursachte Schäden bleibt unberührt.

Diese Einwilligungserklärung kann/können ich/wir mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, indem ich/wir eine entsprechende schriftliche Erklärung gegenüber der Investitionsbank Schleswig-Holstein, Zur Helling 5-6, 24143 Kiel und gegenüber der ggf. von mir beauftragten Person/Firma abgabe/n.



Ort, Datum

Antragsteller/in (Stempel, Unterschrift/en)