



Merkblatt:

**Fragebogen und Zugang zur
Schuldner- und Insolvenzberatung**

Sehr geehrte Damen und Herren,

Bitte lassen Sie uns den von Ihnen **vollständig ausgefüllten Fragebogen** wiederzukommen. Bitte übergeben Sie uns die **unterzeichneten Einwilligungserklärungen**.

In Ihrer Angelegenheit möchten wir möglichst schnell aktiv werden. Deswegen benötigen wir von Ihnen vorab die Informationen aus dem Fragebogen. Damit verschaffen wir uns einen Überblick über Ihre Situation und schätzen die Dringlichkeit ein.

Wenn wir den Fragebogen zurückerhalten, werden wir uns unaufgefordert bei Ihnen melden und einen Termin mit Ihnen vereinbaren.

Bitte bringen Sie **zu Ihrem ersten persönlichen Gesprächstermin** folgende Unterlagen mit:

- Kontoauszüge der letzten 3 Monate
- Mietvertrag
- Einkommensnachweis der aktuellen Einkünfte
- Alle Unterlagen zu den Schulden
- Alle Unterlagen zu Unterhaltsverpflichtungen
- Bei (ehemaliger) Selbständigkeit: Gewerbeanmeldung, Gewerbeabmeldung

Haben Sie Fragen zur Vorgehensweise oder zu unserem Fragebogen? Rufen Sie uns bitte an.

Ihre Daten werden streng vertraulich behandelt. Unser Beratungsangebot ist kostenlos.

Mit freundlichen Grüßen,

Ihre Schuldner- und Insolvenzberatung

Einwilligungserklärung nach Art 7 DSGVO

zur Datenerhebung, -speicherung, -nutzung und -verarbeitung

Hiermit willige ich ein, dass meine Daten bei der Gesellschaft für Psychologische und Soziale Dienste e.V., anerkannte Schuldner- und Insolvenzberatungsstelle nach § 305 I Nr. 1 InsO, zu meiner persönlichen und familiären Situation, zu meinem Haushalt, zur Einkommen-, Vermögens-, und Schulden-situation sowie zum Stand der Beratung erhoben, gespeichert, genutzt und verarbeitet werden.

Die Einwilligung beschränkt sich auf die Daten, die erforderlich sind zur Durchführung der Beratung in sozialen und wirtschaftlichen Angelegenheiten, die im Zusammenhang mit meiner Verschuldung stehen, insbesondere zur Durchführung von Schuldenbereinigungen, außergerichtlichen Vergleichen sowie dem Insolvenzverfahren (gemäß Art. 6 DSGVO).

Ich willige zudem in die Archivierung dieser Daten ein, solange diese zum Zweck der Durchführung der Beratung und der Begleitung im weiteren Verfahren und der statistischen Auswertung erforderlich ist. Ich bin darauf hingewiesen worden, dass die Gesellschaft für Psychologische und Soziale Dienste e.V. die Akten über meinen Beratungsfall nach Abschluss oder Abbruch 10 Jahre aufbewahren wird.

Ich habe in Absprache mit der Gesellschaft für Psychologische und Soziale Dienste e.V. bzw. mit der/dem zuständigen Berater_in Einblick in meine personenbezogenen Daten innerhalb der Räume der Beratungsstelle; bei Fehlerhaftigkeit erfolgt eine Korrektur.

Ich erkläre, dass meine Einwilligung freiwillig und ohne Zwang erfolgt.

Diese Einverständniserklärung kann ich gemäß Art. 7 III DSGVO jederzeit mit Wirkung für die Zukunft gegenüber der Beratungsstelle widerrufen.

Die Gesellschaft für Psychologische und Soziale Dienste e.V. gewährleistet jederzeit die Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz gemäß der Datenschutz-Grundverordnung.

Ort, Datum _____ Unterschrift _____

Einwilligung Austausch per Medien

Ich willige darin ein, dass der Kontakt, der Informationsaustausch (Fragen, Antworten, Terminvereinbarung, Sachstand etc.), Unterlagen als Anhang meinerseits und vonseiten der Beratungsstelle über neue Medien ausgetauscht werden dürfen. Bitte kreuzen Sie an:

E-Mail Fax Messenger signal sms

Mir ist bewusst, dass es sich um keine gesicherten Verbindungen und somit Datenübertragungen handelt. Diese Einwilligung kann ich jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen.

Ort, Datum _____ Unterschrift _____

Angaben zu Ihrer Person:

Name: _____ Vorname: _____
Geburtsname: _____ Ggf. früherer Name/n: _____
Geburtsdatum: _____ Geburtsort: _____
Straße: _____ Hausnummer: _____
PLZ: _____ Ort: _____
Telefon: _____ Fax: _____
Mobil: _____ E-Mail: _____

Staatsangehörigkeit: deutsch sonstige EU-Bürger: _____
 sonstige Staatsangehörigkeit; Land: _____

Familienstand: ledig ich bin seit: _____
 verheiratet verwitwet geschieden getrennt lebend
 nichteheliche Lebensgemeinschaft eingetragene Partnerschaft
 eingetragene Partnerschaft beendet

Derzeitiger Lebensumstand: allein erziehend allein lebend
 in Ehe/Lebensgemeinschaft lebend bei den Eltern lebend
 sonstiges: _____

In meinem Haushalt leben derzeit außer mir _____ Personen.

Schulabschluss: Hauptschulabschluss (oder gleichwertig) Realschulabschluss (mittlere Reife)
 Abitur (Fachabitur) keine abgeschlossene Schulausbildung

Berufliche Ausbildung: in Ausbildung abgeschlossene Lehre/ Ausbildung
als: _____
 abgeschlossenes Studium als: _____
 ohne abgeschlossene Ausbildung

Besteht eine Schwerbehinderung? Ja Nein Wenn Ja, welche? _____

Grad der Behinderung: _____

Werden Sie begleitet oder betreut? Ja Nein

Wenn Ja, durch wen? _____

Ursache der Schuldensituation, Ihre Selbsteinschätzung:

Wie kamen Sie auf unsere Beratungsstelle? _____

Angaben zu vorangegangenen Insolvenzverfahren:

Ist ein Insolvenzverfahren in der Vergangenheit beantragt worden? Ja Nein

Wenn Ja, wann ist das Verfahren eröffnet worden? _____

Wo ist das Verfahren eröffnet worden? _____

Aktenzeichen des Insolvenzverfahrens: _____

Haben Sie die Restschuldbefreiung erteilt bekommen? Ja Nein

Angaben zu Ihrer aktuell genutzten Bankverbindung:

Name des/der Kontoinhabers/in: _____

Name der Bank/Sparkasse: _____

IBAN: _____ BIC: _____

BLZ: _____ Konto-Nr.: _____

Dieses Konto ist bereits ein P-Konto. Ich habe kein eigenes Bankkonto.

Angaben zum/zur Ehegatten/in, eingetragenen Lebenspartner/in, Partner/in:

Name: _____ Vorname: _____

 Geburtsdatum: _____ im o.g. Haushalt lebend? Ja Nein

 Zahlen Sie für die o. g. Person Unterhalt? Ja Nein Höhe? _____ €

 Hat die o. g. Person ein eigenes Einkommen? Ja Nein Höhe? _____ €

 Einkommensart: Angestellt Selbstständig Minijob Beamter

 Arbeitslosengeld ALG-2 Grundsicherung Krankengeld

 Rente/ Pension anderes Einkommen: _____

Angaben zum monatlichen Einkommen Ihres Haushaltes:

Einkommensart	EUR	Einkommensart	EUR
Einkommen/Lohn (Schuldner)		Witwen/Witwerrente	
Einkommen/Lohn (Ehe-)Partner		(Halb-) Waisenrente	
Nebenverdienst/Minijob		sonstige Rente	
Ausbildungsvergütung		Haus- Eigengeld (StVollzG)	
Ausbildungsbeihilfe		Arbeitslosengeld 2 (Hartz IV)	
Umsatz aus Selbstständigkeit		Sozialgeld nach SGB XII (Grundsicherung)	
Mieterlöse/Pachterlöse		Unterhalt für Kinder	
Arbeitslosengeld I		Unterhaltsvorschuss (UVG)	
Krankengeld		Kindergeld	
Übergangsgeld		Kinderzuschlag	
Unterhalt		Elterngeld	
Rente/Pension		Wohngeld	
Pflegegeld		BAföG	
Erwerbs- <input type="checkbox"/> Berufsunfähigkeitsrente <input type="checkbox"/>		sonstiges Einkommen	

Angaben zu den monatlichen Ausgaben Ihres Haushaltes:

Ausgabenart	EUR	Ausgabenart	EUR
Wohnungsmiete (Kalt)		Rechtsschutzversicherung	
Garage (sonstige Nebengebäude)		Unfall- <input type="checkbox"/> Erwerbs- /Berufsunfähigkeitsvers. <input type="checkbox"/>	
Heizung: Öl <input type="checkbox"/> Fernwärme <input type="checkbox"/> Gas <input type="checkbox"/> Nachtspeicherheizung <input type="checkbox"/> Holz <input type="checkbox"/>		Kapitallebensversicherung	
Strom		Risikolebensversicherung	
(Ab-)Wasser <input type="checkbox"/> Müllgebühren <input type="checkbox"/>		Fondsparen <input type="checkbox"/> Bausparen <input type="checkbox"/>	
Sonstige Wohnungsnebenkosten		Vermögenswirksames Sparen	
Freiwillige Beiträge Rentenversicherung		Private Altersvorsorge	
Freiwillige Beiträge Kranken- oder Pflegeversicherung (und Privat)		Riesterrente/ -versicherung etc.	
Telefon/Internet		Kindergarten/ Tagesstätte/ Hort	
Mobiltelefon/Surfstick		Mitglieds-/Vereinsbeiträge	
Kabelfernsehen/Sky-Abo		Kontogebühren/ Sollzinsen	
GEZ		Unterhaltsverpflichtungen	
Fahrzeugkosten (Tanken)		Geldstrafe/ Bußgeld	
Fahrzeugkosten (Wartung Kfz)		Taschengeld (für Kinder)	
Busfahrkarte/n		Medikamente	
Kfz-Steuer (jährlich)		
Kfz-Versicherung (Teil-/ Vollkasko)		
Kfz-Haftpflicht		<u>Kredite/ Ratenzahlungen:</u>	
(Ergänzende) private Krankenversicherung		1.	
Krankenhaustagegeldversicherung		2.	
Privathaftpflichtversicherung		3.	
Hausratversicherung		4.	

Haben sie eine Vermögensauskunft abgegeben? Ja Nein

Wann ? _____ **Wo?** _____

Drohen Kontopfändungen? Ja Nein

Bestehen bereits Kontopfändungen Ja Nein

Drohen Lohnpfändungen ? Ja Nein

Bestehen bereits Lohnpfändungen Ja Nein

Bestehen Mietrückstände beim **aktuellen Vermieter ?** Ja Nein

Wie viele Monatsmieten sind Sie im Rückstand? _____

Droht Wohnungslosigkeit wg. Kündigung oder Räumungsklage? Ja Nein

Bestehen Schulden gegenüber dem **aktuellen Energielieferanten (SWT, RWE etc.) ?** Ja Nein

Droht eine Energiesperre/ Stromsperre? Ja Nein

Aktuelle oder ehemalige Selbstständigkeit

Sind Sie aktuell selbstständig? Ja Nein Waren Sie selbstständig? Ja Nein

Welches Gewerbe üben Sie aus oder haben Sie ausgeübt?

Ende der Selbstständigkeit (o. Datum der Gewerbeabmeldung): _____

Bestehen noch Schulden aus der Selbstständigkeit? Ja Nein

Haben/hatten Sie Arbeitnehmer beschäftigt? Ja Nein

Haben/hatten die Arbeitnehmer noch Lohn/Gehalt zu erhalten? Ja Nein

Bestehen Schulden bei Sozialversicherungen wg. nicht abgeführter SV-Beiträge (Krankenkasse/n oder Knappschaft/Minijobzentale)? Ja Nein

Bestehen Schulden beim Finanzamt (nicht abgeführte Lohnsteuer!)? Ja Nein

Vermögen

Ist noch Vermögen vorhanden? (Pkw, Immobilien, Sparbuch, Kapitallebensversicherung, Aktien, Schmuck,
Edelmetalle oder Bargeld) Ja Nein

Was:

Wert ca.:

Angaben zu Ihren Kindern:

Haben Sie Kinder (auch Stief- oder Pflegekinder im Alter unter 25 Jahren)? Ja Nein

1. Kind

Name, Vorname: _____

Geburtsdatum: _____

Lebt das Kind im Haushalt? Ja Nein Das Kind ist ein Stiefkind Pflegekind **2. Kind**

Name, Vorname: _____

Geburtsdatum: _____

Lebt das Kind im Haushalt? Ja Nein Das Kind ist ein Stiefkind Pflegekind **3. Kind**

Name, Vorname: _____

Geburtsdatum: _____

Lebt das Kind im Haushalt? Ja Nein Das Kind ist ein Stiefkind Pflegekind **4. Kind**

Name, Vorname: _____

Geburtsdatum: _____

Lebt das Kind im Haushalt? Ja Nein Das Kind ist ein Stiefkind Pflegekind

Sind Angaben zu weiteren Kindern notwendig, erhalten Sie von uns auf Anforderung Zusatzblätter!

Angaben zu Ihren Schulden: Bitte machen Sie hierzu Angaben soweit es Ihnen möglich ist.

Nr.	Gläubiger (Forderungsinhaber)	Vertreter (Rechtsanwalt/Inkassounternehmen)	Forderungsart (wenn bekannt)	Forderungshöhe (ca. in EUR)