

Sie möchten gut vorbereitet in die Schuldnerberatung ...

Wir werden beim ersten Termin diese Daten von Ihnen abfragen:

- **Name:**
- **Vorname(n):**
- **Geburtsname:**
- **evtl. ehem. Name:**
- **Adresse:**
- **Email-Adresse:**
- **Telefon/Handynr.:**
- **Geburtsdatum (Alter):**
- **Geburtsort:**
- **Staatsangehörigkeit:**
- **Familienstand:**
- **Datum Hochzeit/Trennung/Scheidung:**
- **Partner:in (Name und Geburtsdatum):**
- **Kinder (Name und Geburtsdatum):**
- **Personenzahl im Haushalt:**
- **Wohnfläche:**
- **Ausbildung:**
- **Beschäftigung als:**
- **Gläubigeranzahl: ca.**
- **Gesamtverschuldung: ca.**
- **Was wollen Sie gemeinsam mit uns erreichen? Was sollten wir noch wissen, um Sie gut beraten zu können?**
- **Girokonto**
- **Vermögen, Einkommen; Ausgaben; Ratenzahlungen**

Informationen zur Vorbereitung des Erstgespräches finden Sie auch unter:

<https://www.meine-schulden.de/hilfe-finden/gute-beratung/beratungsprozess/vorbereitung-erstgesprach>

**Außerdem brauchen wir Einkommens- und Vermögensbelege u.ä.
Was Sie genau mitbringen sollten, erfahren Sie in im Laufe der Beratung
Für die Schuldnerberatung werden oft benötigt:**

Einkommensbelege:

- ☐ Gehaltsabrechnungen (und ggf. Höhe Weihnachts-& Urlaubsgeld)
- ☐ Sozialleistungsbescheide (Bürgergeld, Grundsicherung, AsylbL etc.)
- ☐ Bescheide über Versicherungsleistungen (Renten, Krankengeld, Pflegegeld, Arbeitslosengeld I etc.)
- ☐ sonstiges Einkommen (Kindergeld, Kindergeldzuschlag, Unterhalt, Elterngeld etc.)

Vermögensbelege

- ☐ Konten (Girokonten, Paypalkonten, Prepaidkreditkarten etc.)
- ☐ Sparbücher, Wertpapiere
- ☐ Lebensversicherungen, Altersvorsorge, Riesterrenten
- ☐ Mietkautionsbeleg (Mietvertrag, Zahlungsbeleg)
- ☐ Belege zu wertvollen Gegenständen
- ☐ Informationen zu Immobilieneigentum
- ☐ PKW u.ä. (KFZ-Schein, Wert, km-Stand)
- ☐ Sonstiges (Sparstrumpf, Forderungen gegen andere, Erbansprüche, Nachzahlungen etc.)

Haushaltsplan

- ☐ Übersicht feste und variable Einnahmen
- ☐ Übersicht feste Ausgaben (Kontoauszug)
- ☐ Übersicht variable Ausgaben

Unterlagen zu Gläubigern

- ☐ Briefe von Gläubigern mit Name & Aktenzeichen, ggf. auch Inkasso (Name & Aktenzeichen), Forderungsgrund und Forderungshöhe
- ☐ Mails u.ä. von von Gläubigern mit Name & Aktenzeichen, ggf. auch Inkasso (Name & Aktenzeichen), Forderungsgrund und Forderungshöhe
- ☐ Liste mit Privatschulden (Name und Adresse, Forderungsgrund und Forderungshöhe)
- ☐ Liste mit weiteren Gläubigern (Name und Adresse, Forderungsgrund und Forderungshöhe)
- ☐ ggf. Pfändungs- und Überweisungsbeschlüsse von Konto- / Lohnpfändungen

ggf. Unterlagen über Gewerbe

- ☐ Gewerbeanmeldung, -abmeldung, Steuerbescheid
- ☐ Informationen über Angestellte, Betriebsvermögen etc.)

**Sie müssen nicht alles zu Beginn der Beratung beisammen haben.
Wenn etwas nicht aufzufinden ist, suchen wir gemeinsam eine Lösung.**

Liste mit Gläubigern (Name & Aktenzeichen, ggf. auch Inkasso

Bei privaten Gläubigern ist es wichtig die Adresse zu notieren, bei großen Gläubigern ist das Aktenzeichen wichtiger. Gläubigervertreter können Inkassounternehmen oder Rechtsanwälte sein. Bei der Forderungshöhe sollte als Stand das Datum mitnotiert werden.

Forderungsgründe können z.B. Kredit, Versandhandel, Telekommunikation; Geldstrafe, öffentliche Gläubiger; Miete; Energie; Privatschulden sein.

[illegible]