

Dokumente für kommerzielle Kredite



Unterlagen zum Unternehmen

- Handelsregisterauszug
- Statuten oder Stiftungsurkunde
- Organigramm
- Firmenbroschüre
- Beglaubigte Ausweiskopien der Inhaber / Organe
- Betreuungsauskunft
- Geschäftsabschlüsse der letzten 3 Jahre (inkl. Revisionsbericht)
- Zwischenabschluss / provisorischer Geschäftsabschluss
- Aktuelles Budget und Investitionsplan
- Liquiditätsplan
- Bankenspiegel
- Liegenschaften-Übersicht
- Anlagespiegel
- Leasingspiegel
- Mehrjahresplanung
- Businessplan / Eröffnungsbilanz (bei Neugründungen)



Unterlagen zur Liegenschaft

Allgemein

- Kaufvertrag / Kaufvertragsentwurf
- Aktueller Grundbuchauszug
- Aktueller Gebäudeversicherungsauszug
- Situationsplan / Katasterplan
- Baupläne / Baubeschrieb
- Gebäudekubatur und Versicherungswert (Gebäudeversicherung)
- Übersicht von getätigten umfassenden Investitionen / Sanierungen seit der Erstellung
- Kostenvoranschlag bei Neubau- bzw. Umbau- / Renovationsprojekten
- Aktuelle und datierte Fotodokumentation (Innen- und Aussenaufnahmen)
- Auszug aus dem Kataster der belasteten Standorte (KBS) für Gewerbe- und Industrieliegenschaften

Zusätzlich bei Stockwerkeigentum

- Stockwerkeigentumsbegründung
- Reglement der Stockwerkeigentümergeinschaft
- Jahresrechnung / Protokolle STWE-Versammlung
- Saldo Erneuerungsfonds

Zusätzlich bei Ertragsobjekten

- Mieterspiegel oder Mietverträge
- Mietverträge / Standardmietvertrag / Mietzinsberechnungsgrundlagen
- Flächenlayout mit Flächenangaben pro Nutzungsart
- Liegenschaftsabrechnung (Erfolgsrechnung)
- Umsatzzahlen bei Gastroobjekten

Zusätzlich bei Bauland

- Bauordnung und Zonenplan
- Auszug aus dem Kataster der belasteten Standorte (KBS)

Zusätzlich bei Baurechten

- Baurechtsvertrag (Dienstbarkeitsvertrag)
- Grundbuchauszug der Liegenschaft (baurechtsgebende Parzelle)
- Aktuelle Rechnung Baurechtszins



Unterlagen bei Bauprojekten

- Baupläne
- Kaufvertrag
- Grundbuchauszug
- Situationsplan
- Zonenplan
- Auszug Altlasten
- Kostenvoranschlag (Kostengenauigkeit von $\pm 10\%$)
- Baubeschrieb
- Kubische Berechnung SIA
- Budgetierte Verkaufspreise oder Mietpreise
- Kopie GU-Vertrag / Werkvertrag
- Unterlagen zum Generalunternehmen
- Baubewilligung
- Begründungsurkunde Stockwerkeigentum (sofern bereits vorhanden)
- Benützungsreglement der Stockwerkeigentümergeinschaft (sofern bereits vorhanden)
- Handwerkerverzeichnis (sofern bereits vorhanden)
- Steigende Gebäudeversicherung (sofern bereits vorhanden)



Unterlagen zur Privatperson (Management/Eigentümer)

- Beglaubigte Ausweiskopien der Inhaber / Pfandgeber
- Lebenslauf
- Letzte unterzeichnete Steuererklärung / aktueller Lohnausweis / Vermögensausweis
- Betreuungsauskunft
- Kopien Lebensversicherungs- und Todesfallrisikopolicen 3a / 3b und Bestätigung Rückkaufswert
- Pensionskassenausweis



Unterlagen zu Investitionsfinanzierungen

- Produktbeschreibung
- Investitionsbudget



Weitere Unterlagen



erforderlich erledigt