

Checkliste Unterlagen Hypothekar/Baukredit-Antrag für Kleinere und Mittlere Unternehmen (KMU)

Was bringe ich zur Finanzierungsbesprechung mit?

Angaben zur Firma und Geschäftsführer/Eigentümer

- Aktueller Handelsregister-Auszug (falls vorhanden, ansonsten: Adressangabe, Rechtsform, Kapital und Gründungsdatum)
- Aktuelle Betriebsauskunft
- Unterschriebene Bilanz/Erfolgsrechnung der letzten drei Jahre inkl. Revisionsstellenbericht
- Profil der Firma (Angaben über Produkte und Aktivitäten)
- Budgetaufstellung/Liquiditätsplanung, Auftragsbestände
- Profil des/der Geschäftsführers/Eigentümers (Angaben zu Name/Vorname, Privatadresse, Geburtsdatum, Nationalität, Private Bankbeziehung bei Bank Cler)
- Kopie der letzten drei Steuererklärungen (falls Privatperson haftet)

Bei allen Objekten

- Kaufvertrag/Verkaufsdokumentation/Kaufpreisliste
- Situationsplan/Umgebung
- Aktueller Grundbuchauszug
- Baupläne/Baubeschrieb
- Objektart (Geschäftsliegenschaft oder Geschäfts- und Wohnliegenschaft)
- Ausbaustandard (Aufteilung Büro, Lager, Produktion, Laden, Wohnungen)
- Kubische Berechnung
- Nachweis Gebäudeversicherung
- Verkehrsschätzung (sofern vorhanden)
- Mieterspiegel (sofern vermietet)
- Baurechtsvertrag (sofern im Baurecht)
- Fotos des Objektes

Zusätzlich bei Neubauten

- Baubeschrieb
- Kostenvoranschlag oder kubische Berechnung mit Kostenzusammenstellung
- Unterzeichnete Bauabrechnung
- Bauversicherung
- Baubewilligung
- Generalunternehmervertrag (falls vorhanden)

Zusätzlich bei Umbau und Renovationen

- Umbaubeschrieb
- Kostenvoranschlag
- Umbaupläne
- Baubewilligung/Bauversicherung

Unterlagen für Zusatzsicherheiten

- Detailangaben zu weiteren Sicherheiten (falls vorhanden, z.B. weitere Liegenschaften, Wertschriftenverzeichnis, Lebensversicherungspolice, etc.)

Wir hoffen, Ihnen mit dieser Checkliste bei der Aufbereitung der Unterlagen eine Hilfe zu sein. Zögern Sie nicht, sich bei Fragen an Ihre Bank Cler zu wenden. Wir freuen uns auf Ihren Besuch!