



Checkliste für einen Kreditantrag für Firmenkunden

Firmenangaben

- Betriebsamtliche Auskunft der letzten drei Jahre, nicht älter als drei Monate
- Kopie Steuererklärung(en) der mithaftenden Privatperson(en)
- Bilanz / Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre
- Revisionsstellenberichte der letzten 3 Jahre
- Businessplan mit Budget für 5 Jahre (insbesondere bei Neubauvorhaben, Geschäftserweiterungen, etc.)
- Firmenportrait, Geschäftsberichte (sofern vorhanden)

allgemeine Angaben zur Liegenschaft

- aktueller Grundbuchauszug und/oder Kauf- bzw. Reservationsvertrag
- Situationsplan / Katasterplan
- Gebäudeversicherungsausweis (sofern vorhanden)
- kubische Berechnung (Gebäudevolumen in m³), nach SIA
- Fotos der Liegenschaft
- Bau- und Grundrisspläne (inkl. Angabe der Fläche in m²)
- Baubeschrieb (sofern vorhanden)
- Verkaufsdokumentation (sofern vorhanden)

bei Neubauten zusätzlich

- Kostenvoranschlag (nach BKP)
- Kopie Baubewilligung (sofern bereits vorhanden)
- Baubeschrieb
- Kopie Generalunternehmer-Vertrag / Werkvertrag (sofern Objekt durch GU erstellt wird)
- Aufstellung der budgetierten Verkaufspreise (sofern Veräußerung an Dritte vorgesehen)

bei Stockwerkeigentum zusätzlich

- Plan der Stockwerkeinheit mit Angabe Nettowohnfläche in m² und Nebenräumen (Keller, Bastelräume, Parkplätze)
- Urkunde über die Begründung von Stockwerkeigentum sowie Nutzungs- und Verwaltungsreglement

für alle Objekte zusätzlich

- Angabe über Netto-Mieteinnahmen (sofern vermietet)
- Externe Schatzung (sofern vorhanden)
- Ertragswertschätzung nach DCF-Methode für Gastronomie-Betriebe (sofern vorhanden)
- Baurechtsvertrag inkl. allfälliger Nachträge und Angabe über Höhe des Baurechtszinses (bei Baurechtspartellen)
- letzter Zinsavis / letzte Zinsabrechnung (bei Umfinanzierungen)

Nachweis Eigenmittel / Fremdfinanzierung

- Eigenmittelnachweis (Kontoauszüge, Bankbestätigung)
- Aufstellung über allfällige Eigenleistungen und Stehbeträge
- Darlehensverträge mit anderen Banken und/oder Privaten (sofern vorhanden)

andere Sicherheiten

- aktuelle Depotauszüge / Kontoauszüge (sofern nicht bei der WIR Bank)



Checkliste für einen Kreditantrag für Firmenkunden

- Kopie der Lebensversicherungspolice ggf. mit Nachweis über den aktuellen Rückkaufswert