

Firmenangaben

Kreditnehmer	Konto-Nr.		
Firmenname			
Strasse / Nr.			
PLZ / Ort			
Kontaktperson			
Telefon	Geschäft	Natel	
E-Mail			
Gründungsdatum	Handelsregister-Eintrag	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein
Rechtsform	<input type="checkbox"/> AG <input type="checkbox"/> GmbH <input type="checkbox"/> Einzelfirma <input type="checkbox"/> Einfache Gesellschaft		
	andere		
Namen der Firmen-Eigentümer / Hauptaktionäre		Anteil in %	
		Anteil in %	
		Anteil in %	
		Anteil in %	
Revisionsstelle			
Treuhänder			

Geschäftsführer oder Eigentümer

Name		Vorname	
Strasse / Nr.		PLZ / Ort	
hier wohnhaft seit			
Telefon	Privat	Geschäft	
E-Mail			
Geburtsdatum			
Heimatort / Nationalität			evtl. Ausländerstatus: <input type="checkbox"/> A <input type="checkbox"/> B <input type="checkbox"/> C
Zivilstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> eingetr. Partnerschaft <input type="checkbox"/> nicht verheiratet		
Güterstand (wenn verheiratet)	<input type="checkbox"/> Errungenschaftsbeteiligung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft <input type="checkbox"/> Gütertrennung		
Ausbildung / Berufskennnisse	<input type="checkbox"/> Universität, Fachhochschule <input type="checkbox"/> Berufslehre mit Weiterbildung <input type="checkbox"/> Berufslehre <input type="checkbox"/> Übrige (Grundschulabschluss, Anlehre, usw.)		
Stellvertretung Geschäftsführer oder Eigentümer (Name, Vorname)			

Der/Die Antragsteller bestätigt/bestätigen:

- Sämtliche Unterlagen und Angaben entsprechen den Tatsachen.
- Die Bank WIR ist ermächtigt, jederzeit ohne Rückfragen Auskünfte bei Grundbuchämtern, Einwohnerkontrollen, Betriebsämtern, Vorsorgeeinrichtungen, Versicherungsgesellschaften und anderen Stellen einzuholen.

Ort und Datum

Unterschrift/-en Kreditnehmer

Profil der Firma

Anzahl Mitarbeiter

Tätigkeitsbeschreibung der Firma

- Einzel-/Detailhandel Dienstleistungen Gastgewerbe
 Baugewerbe Fabrikation/Produktion/Handwerk Grosshandel

Branche/Hauptaktivitäten/Produkte

Wichtigste Konkurrenten
(Firmenname, Ort)

Wichtigste Lieferanten
(Firmenname, Ort)

Wichtigste Kunden
(Firmenname, Ort,
Reihenfolge nach Umsatz)

Ist eine Umweltbelastung vorhanden und/oder aus der betrieblichen Tätigkeit möglich?

- Nein** **Ja,** in Grund und Boden
 bei Entsorgung entstehen umweltschädigende Stoffe
 durch giftige Stoffe in Produkten

Ergänzende Angaben

(Ausführungen, z.B. zu Unternehmensphilosophie / Leitbild, Finanzmanagement, Marketingkonzept, Risikomanagement, Organisations- und Personalmanagement, etc.)

Verwendung / Kosten

- | | | | |
|--|-----------------------------|-----|----------------------|
| <input type="checkbox"/> Kauf einer Liegenschaft | Kaufpreis | CHF | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Bau einer Liegenschaft | Anlagekosten | CHF | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Umbau/Renovation einer Liegenschaft | aktueller Liegenschaftswert | CHF | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Heizungsrenovation (ÖKO-Kredit) | Investitionsvolumen | CHF | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Umfinanzierung einer Liegenschaft | aktueller Liegenschaftswert | CHF | <input type="text"/> |

derzeitiges Finanzierungs-
institut

Kontaktperson

Ablösesumme CHF

Ablösedatum

aktuelle Zinsbelastung p.a. CHF

aktuelle Amortisationen p.a. CHF

Grund der Ablösung

- Betriebsmittel (z.B. Finanzierung der laufenden Aufwände)
 Investitionen in Anlagevermögen (z.B. Maschinen, Einrichtungen)
 Andere Verwendung (Beschrieb)

Benützung des Kredits

- Kontokorrent-Kredit (nur in WIR möglich) Darlehen (CHF und WIR)

Finanzierung

Fremdfinanzierung

gewünschter Kredit bei der Bank WIR (inkl. allfällig abzulösende bestehende Hypothek)	CHW	
	CHF	
allfällige Finanzierung bei Drittbank	CHF	

Eigenfinanzierung

Wert Bauland / Wert bestehende Liegenschaft	CHF	
Eigenmittel / Kontoguthaben	CHF	
Eigenmittel / Kontoguthaben	CHW	
Darlehen Private	CHF	
Eigenleistungen	CHF	
Stehbeträge	CHF	
Sonstiges:	CHF	
Total Finanzierung	CHF/ CHW	

Gewünschte Hypothekarmodelle für die CHF-Finanzierung

- Variable Hypothek CHF
- Festhypothek mit einer Laufzeit von 2 bis 10 Jahren

	Jahre	CHF	
	Jahre	CHF	
	Jahre	CHF	
- Festhypotheken als Kombipaket (2 und 8 Jahre) mit Zinsreduktion CHF
- 3-Monats-LIBOR-Hypothek CHF
- ÖKO-Kredit CHF

Verpflichtungen bei Dritten

(Kredite, Bürgschaften, Leasing-Verträge, Garantien, Abnahmeverpflichtungen, solidarische Mitschuldnerschaften, etc.)

Art, Sicherstellung	Bank, Gläubiger	Laufzeit	Höhe	Jährliche Belastung
			CHF	CHF
			CHF	CHF
			CHF	CHF
			CHF	CHF
			CHF	CHF
			CHF	CHF
			CHF	CHF

Konkurse/ Pfändungen/ Betreibungen

Laufende oder in Vergangenheit ja nein

Wenn ja, nähere Angaben

Hypothekarische Sicherheit Liegenschaft

Strasse / Nr.	<input type="text"/>	PLZ / Ort	<input type="text"/>
Grundbuchort	<input type="text"/>	Grundbuch-Nr.	<input type="text"/>
Objektart	<input type="text"/>	Anzahl Zimmer	<input type="text"/>
Fläche	<input type="text"/> m ²	Kubatur	<input type="text"/> m ³
Eigentümer	<input type="text"/>		
Eigentumsform	<input type="checkbox"/> Alleineigentum von <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Gesamteigentum mit <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Miteigentum zu <input type="text"/> % mit <input type="text"/>		
Nutzungsform	<input type="checkbox"/> Geschäftsliegenschaft zur Eigennutzung <input type="checkbox"/> Fremdvermietung: Nettomietzins in CHF p.a. <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Verkauf / Verkaufserlös in CHF <input type="text"/>		
Grundpfand (Schuldbrief)	Nominalwert	<input type="text"/>	
<input type="checkbox"/> bestehend	Rang	<input type="text"/>	
<input type="checkbox"/> neu zu errichten	Vorgang	<input type="text"/>	
Bei Neuerrichtung:	Notar	<input type="text"/>	
	Ort	<input type="text"/>	

Andere Sicherheiten

<input type="checkbox"/> Verpfändung Depot/Konto	Institut / Bank	<input type="text"/>
	Betrag in CHF	<input type="text"/>
	Kontoinhaber	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Bankgarantie	Bank	<input type="text"/>
	Haftungsbetrag	<input type="text"/>
	Laufzeit	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Verpfändung Lebensversicherungspolice	Gesellschaft	<input type="text"/>
	Rückkaufswert	<input type="text"/>
	Versicherungsnehmer	<input type="text"/>
	Laufzeit	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Verpfändung Todesfallrisikoversicherung (reine Zusatzsicherheit)	Gesellschaft	<input type="text"/>
	Versicherungswert	<input type="text"/>
	Versicherungsnehmer	<input type="text"/>
	Laufzeit	<input type="text"/>

Checkliste Unterlagen 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 Schätzung (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 Bank WIR)
- Kopie der Lebensversicherungspolice ggf. mit Nachweis über den aktuellen Rückkaufswert