



# Kreditantrag für Firmenkunden

## 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 <input type="text"/>		
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, Vor- name)			

Der/Die Antragsteller bestätigt/bestätigen:

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

Ort und Datum

Unterschrift/-en Kreditnehmer



# Kredit Antrag für Firmenkunden

## 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-<br>institut |     | <input type="text"/> |
|  | Kontaktperson                          |     | <input type="text"/> |
|  | Ablösesumme                            | CHF | <input type="text"/> |
|  | Ablösedatum                            |     | <input type="text"/> |
|  | aktuelle Zinsbelastung p.a.            | CHF | <input type="text"/> |
|  | aktuelle Amortisationen p.a.           | CHF | <input type="text"/> |
|  | Grund der Ablösung                     |     | <input type="text"/> |

- 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)



# Kreditantrag für Firmenkunden

## Finanzierung

### Fremdfinanzierung

gewünschter Kredit bei der WIR Bank (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: <input type="text"/>	CHF	
<b>Total Finanzierung</b>	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 <input type="text"/>	CHF <input type="text"/>
			CHF <input type="text"/>	CHF <input type="text"/>
			CHF <input type="text"/>	CHF <input type="text"/>
			CHF <input type="text"/>	CHF <input type="text"/>
			CHF <input type="text"/>	CHF <input type="text"/>
			CHF <input type="text"/>	CHF <input type="text"/>
			CHF <input type="text"/>	CHF <input type="text"/>

Konkurse/ Pfändungen/ Betreibungen

Laufende oder in Vergangenheit  ja  nein

Wenn ja, nähere Angaben



# Kreditantrag für Firmenkunden

## 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 <sup>2</sup>	Kubatur	<input type="text"/> m <sup>3</sup>
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"/>



# Kredit Antrag für Firmenkunden

## 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 m<sup>3</sup>), nach SIA
- Fotos der Liegenschaft
- Bau- und Grundrisspläne (inkl. Angabe der Fläche in m<sup>2</sup>)
- 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 m<sup>2</sup> 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)



## Kredit Antrag für Firmenkunden

---

### **andere Sicherheiten**

- aktuelle Depotauszüge / Kontoauszüge (sofern nicht bei der WIR Bank)
- Kopie der Lebensversicherungspolice ggf. mit Nachweis über den aktuellen Rückkaufswert