

D) Checkliste

Unser Versprechen

Wenn Sie uns alle notwendigen Unterlagen für eine Entscheidung zur Verfügung stellen, erhalten Sie unsere Antwort auf Ihre Kreditanfrage in der Regel **nach einer Woche**.

Einzureichende Unterlagen

Finanzierungsanfrage

- Teil A – Persönliche Daten / Ihr Vorhaben
- Teil B – Ergänzende Angaben zu den Einkommensverhältnissen
- Teil C – Vermögensaufstellung

Wirtschaftliche Unterlagen:

- Aktueller Jahresabschluss / Jahresabschluss Vorjahr
- Betriebswirtschaftliche Auswertung inkl. Summen- und Saldenliste
 - aktuell
 - zum letzten Bilanzstichtag, wenn Jahresabschluss noch nicht vorliegt
- Kreditübersicht, gewerblich (bestehende Kreditlinien und Darlehen inkl. Zins- und Tilgungsbelastung)

Ergänzende Unterlagen:

- Unternehmensplan / Vorschaurechnung (falls vorhanden)
- Letzter vorliegender Einkommensteuerbescheid mit –erklärung

Bei Objektfinanzierung:

- Genehmigte Baupläne mit Wohn-/Nutzflächenberechnungen
- Berechnungen umbauter Raum in m³
- Kaufverträge
- Lageplan
- sofern vermietet: Mietverträge
- Fotos
- Grundbuchauszüge
- sofern vorhanden: Bewertungsgutachten

Neuer Kunde unseres Hauses:

- Handelsregister-Auszug / Satzung / Gesellschafterliste / Unternehmensstruktur
- Marktstellung / Kundenstruktur
- Produkt- und Dienstleistungspalette
Kopie Personalausweis der handelnden Personen (wirtschaftlich Berechtigte)

Bei Existenzgründern:

- Beruflicher Werdegang / Lebenslauf
- Gründungskonzept / Business-Plan
- Miet-/Pachtverträge
- (Entwurf) Gesellschaftervertrag
- Qualifikationsnachweis (Meister, Techniker, Betriebswirt HWK, etc.)