



## Merkblatt Kreditanfrage allgemein

### Projekt und Personen

- Beschreiben Sie kurz das Projekt oder Ihr Vorhaben.
- Stellen Sie den gemeinnützigen oder ideell förderungswürdigen Charakter Ihres Projektes dar.
- Auf wen soll der Kreditvertrag ausgestellt werden:
  - «natürliche» Person(en): Werdegang, berufliche Fähigkeiten, Ziele und Ideale jener Menschen, welche die Verantwortung für das Vorhaben / Projekt tragen
  - «juristische» Person (Verein, Stiftung, Genossenschaft, Aktiengesellschaft, etc.): Vorstellen der «juristischen» Person inkl. Statuten, aktuellen Handelsregisterauszug etc.

### Kredit

- Wofür benötigen Sie einen Kredit (Kauf, Ausbau, Renovation Liegenschaft, Rückzahlung eines anderen Geldgebers, Betriebs- oder Investitionskredit, etc.)?
- Wie hoch stellen Sie sich die Kreditsumme vor?
- Rückzahlungsmodus, Höhe und Zeitpunkt der geplanten Kreditrückzahlungen.

### Finanzen

#### *Bei neuen Projekten*

- Was fällt an Kosten/Investitionen an bis zum Moment der Verwirklichung Ihres Projektes?
- Aus welchen verschiedenen Quellen stammen die Gelder für die Gesamtfinanzierung (Höhe und Art der Eigenmittel, Übersicht zu den wesentlichen Fremdkapitalgebern mit Namen/Beträgen/Zins-, Amortisations- und Rückzahlungsvereinbarung/Sicherheiten)?
- Budget für ein bis drei Jahre mit erwarteten Einnahmen und Kosten, wo sinnvoll, ergänzt mit Ihren Annahmen und Voraussetzungen
- eventuell eine Liquiditätsplanung, die den (Betriebs-) Kreditbedarf dokumentiert

#### *Bei bestehenden Projekten*

- die letzten drei Jahresrechnungen mit Revisionsbericht; sofern sinnvoll mit Kommentaren und Ergänzungen.
- Budget des laufenden und allenfalls des nächsten Jahres
- eventuell eine Investitionsplanung für die nächsten Jahre
- Schuldenaufstellung/Übersicht zu den wesentlichen Fremdkapitalgebern mit Namen/Beträgen/Zins-, Amortisations- und Rückzahlungsvereinbarung/Sicherheiten
- eventuell eine Liquiditätsplanung, die den (Betriebs-) Kreditbedarf dokumentiert

### Sicherheiten

Welche Sicherheiten können für den Kredit dienen?

- Schuldbriefe  
Damit wir uns ein erstes Bild zur Liegenschaft machen können, benötigen wir:
  - einen Grundbuchauszug, nicht älter als sechs Monate,
  - eine Liegenschaftsschätzung,
  - falls vorhanden, die letzte Prämienrechnung der Gebäudeversicherung,
  - Mieterspiegel/Liegenschaftsrechnung
- Lebensversicherungen
- Bürgschaften
- Vermögenswerte (auch von Dritten).

Bitte beachten Sie, dass wir

- keine Kredite ins Ausland gewähren
- Baukredite nur sehr zurückhaltend gewähren