

## Checkliste für Finanzierungsgesuche

1. Schriftliches Gesuch in Briefform mit Angabe des gewünschten Kredites (Höhe), Verwendungszweck und Finanzierungsart (Hypothek, Darlehen, Übernahme in Eigentum mit anschliessender Verpachtung/Vermietung etc).
2. Projektbeschreibung der Initiative bzw. des Unternehmens (z.B. mittels Broschüre, Konzepte etc)
3. Grunddaten zum Sicherstellungsobjekt
  - a) Liegenschaften/ Grundstücke
    - Objektbeschreibung (EFH, MFH, STWEG, Baujahr, Umbau/Renovationsbeschreibung)
    - aktueller Grundbuchauszug (mit Lasten und Rechten)
    - Zoneneinteilung, Situationsplan, kubische Berechnung nach SIA (Anzahl m<sup>3</sup> umbauter Raum), Nutzflächen in m<sup>2</sup>
    - Kaufpreis, ev. Kaufvertrag bei Erwerb
    - Kopie Baurechtsvertrag (sofern Land im Baurecht)
    - Verkehrswertschätzung, Brandversicherungswert \*, Katasterschätzung/amtl. Schätzung \*(jeweils Kopie Abrechnung beilegen)
    - Kostenplan bei Um-, Erweiterungs- und Neubauten
    - Terminplan
    - Finanzierungsplan mit Angabe über die möglichen Sicherheiten, Rangeinteilung und Konditionen (Zins, Amortisationspflicht) der verschiedenen Finanzgeber, Ausweis über Eigenmittel / Eigenleistungen
    - aktuelle Fotos (eventuell digital per email), Lagebeschreibung, Umgebung, Pläne, Baubeschrieb
    - bei fremdvermieteten Objekten: aktueller Mieterspiegel (mit Anzahl und Grösse Zimmer, Brutto- u. Nettomietzinse p.a. inkl. Nebenkosten)
    - bei Stockwerkeigentum (STWE): Kopie Begründungsurkunde, Benützungsreglement, Plan STWE mit Nettowohnfläche.
  - b) Produktionsmittel/ Unternehmungsanteile
    - allgemeiner Objektbeschreibung (Prospekt)
    - Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang der letzten 3 Jahre, unterzeichnet!
    - Kaufpreis
    - vorgesehene Nutzungsdauer
    - andere Finanzgeber, unter Angabe der Konditionen (Sicherheiten, Zins, Rückzahlung, Kündigungsfrist)
    - Kapazitätsbeschreibung / Auslastung, Kalkulation
    - Marktanalysen
    - Absatzmöglichkeiten / Vertriebskanäle
4. Finanzielles
  - a) Natürliche Person als Trägerschaft
    - Betriebsbudget zum Gesamtprojekt (detailliertes Budget auf 3-5 Jahre, woraus die Tragbarkeit des Projektes hervorgeht)
    - Ausweis über die Einkommensverhältnisse (aktueller Lohnausweis, letzte Steuererklärung)
    - aktueller Vermögensstatus
    - Finanzierung der Investition
    - aktuelle Betreuungsauskunft (nicht älter als 3 Monate)

b) Unternehmung/Institution als Trägerschaft

- Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang der letzten 3 Jahre, unterzeichnet!  
(bei Unternehmensgruppen: plus konsolidierte Rechnung) inkl.

Revisionsberichte

- Planerfolgsrechnung auf 5 Jahre
- Finanzplan auf 3 Jahre
- Planbilanz / Finanzierungsübersicht nach Investition
- Liquiditätsplan (12 Monate)
- aktueller Handelsregister-Auszug (HR)

5. Auskunft über allfällig notwendige Betriebsbewilligungen  
(Lebensmittelinspektoren, kantonale Bewilligungen und Patente aller Art)

**CoOpera Sammelstiftung PUK**

Postfach 160  
3063 Ittigen

**CoOpera Sammelstiftung PUK**

Postfach 160  
3063 Ittigen