

CoOpera
Sammelstiftung PUK
Talweg 17, Postfach 160
3063 Ittigen

T 031 922 28 22
F 031 921 66 59
info@coopera.ch
www.coopera.ch

CoOpera Sammelstiftung PUK

Finanzierungsgesuche

Checkliste

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

 - Objektbeschrieb (EFH, MFH, STWEG, Baujahr, Umbau/ Renovationsbeschrieb)
 - aktueller Grundbuchauszug (mit Lasten und Rechten)
 - Zoneneinteilung, Situationsplan
 - kubische Berechnung nach SIA (Anzahl m³ umbauter Raum), Nutzflächen in m²
 - Kaufpreis, evtl. Kaufvertrag bei Erwerb
 - Kopie Baurechtsvertrag (sofern Land im Baurecht)
 - Verkehrswertschätzung, Brandversicherungswert *, Katasterschätzung/ aml. Schätzung * (jeweils Kopie Abrechnung beilegen)
 - Baukosten 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 E-Mail)
 - Lagebeschrieb, Umgebung, Pläne, Baubeschrieb
 - bei fremdvermieteten Objekten: aktueller Mieterspiegel (mit Anzahl u. 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
- bei älteren Liegenschaften: getätigte Sanierung, Unterhalt

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 Betriebsauskunft (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)**
