

CHECKLISTE – KREDITUNTERLAGEN

Name: Konto-Nr.:

Vorhaben:

Berater: Datum:

1. Allgemeine Unterlagen

Bitte diese Unterlagen unterschreiben ! Vielen Dank !

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Jahresabschluss des/r Jahre(s) | <input type="checkbox"/> Kreditübersicht (andere Kreditgeber) |
| <input type="checkbox"/> aktuelle BWA mit Summen-Saldenliste
<input type="checkbox"/> mit Berichtigung | <input type="checkbox"/> private Vermögens- und Schuldenaufstellung |
| <input type="checkbox"/> Gesellschaftsvertrag | <input type="checkbox"/> letzte Einkommenssteuererklärung |
| <input type="checkbox"/> aktueller Handelsregisterauszug | <input type="checkbox"/> letzter Einkommenssteuerbescheid |
| | <input type="checkbox"/> |

2. Unterlagen zur Wirtschaftlichkeitsanalyse

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Darstellung des Ist-Zustandes | <input type="checkbox"/> Vorhabensbeschreibung mit Kostenplanung |
| <input type="checkbox"/> Markt- und Standortanalyse | <input type="checkbox"/> Plan GuV nach Investitionen mit Erläuterungen,
explizite Aussagen zu: |
| <input type="checkbox"/> Strategie- und Marketingkonzept | ▪ Personalkostenplanung |
| <input type="checkbox"/> Aussagen zum Management | ▪ Instandhaltungsrücklagen |
| <input type="checkbox"/> Aussagen zu hotelspezifischen
Kennzahlen | <input type="checkbox"/> Finanzierungsplan |
| | (z. B. öffentliche Finanzierungsmittel) |
| <input type="checkbox"/> Hotelspezifische Kennzahlen; z. B. | <input type="checkbox"/> |
| ▪ durchschnittliche Zimmerrate (durchschnittlich
erzielter Zimmerpreis pro vermieteten Zimmer-
netto) | |
| ▪ Auslastung | |
| ▪ Durchschnittliche Rate aller verfügbaren Zimmer | |
| ▪ Zimmerrate x Auslastung | |
| ▪ Betriebsergebnis vor Miete oder Zins und AfA | |

3. Unterlagen zum Finanzierungsvorhaben

Bei baulichen Investitionen:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> genehmigter Bauplan* | <input type="checkbox"/> Erbbaurechtsvertrag |
| <input type="checkbox"/> Beschreibung der Baumaßnahme | <input type="checkbox"/> Übergabevertrag |
| <input type="checkbox"/> Flächen- und Kubaturberechnung | <input type="checkbox"/> Teilungserklärung |
| <input type="checkbox"/> Lageplan | <input type="checkbox"/> Baufortschrittsanzeige* |
| <input type="checkbox"/> Flächennutzungsplan | <input type="checkbox"/> Baukostenaufstellung |
| <input type="checkbox"/> aktueller Grundbuchauszug | <input type="checkbox"/> Aufstellung erbrachter Eigenleistungen |
| <input type="checkbox"/> Kaufvertrag (bei Kauf) | <input type="checkbox"/> Objektfotos |
| <input type="checkbox"/> detaillierte Kostenvoranschläge | <input type="checkbox"/> Brandversicherungs-/Deckungsnachweise* |
| <input type="checkbox"/> Generalunternehmer-Vertrag mit
Vertragserfüllungsbürgschaft | <input type="checkbox"/> |

Bei Investitionen in Betriebs- und Geschäftsausstattung sowie Kfz o. ä.:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Kostenangebote | <input type="checkbox"/> Kaufpreisrechnungen* |
| <input type="checkbox"/> Festpreisvereinbarungen | <input type="checkbox"/> Versicherungsnachweise (Kopie Versiche-
rungspolice*) |
| | <input type="checkbox"/> Kfz-Brief |
| | <input type="checkbox"/> |

4. Unterlagen zu neuen Sicherheiten

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Grundschuld auf Objekt | <input type="checkbox"/> Verpfändung/Abtretung von |
| <input type="checkbox"/> aktueller Grundbuchauszug | <input type="checkbox"/> Konto-/Depotauszug |
| <input type="checkbox"/> genehmigter Bauplan | <input type="checkbox"/> Lebensversicherungspolice mit Bestätigung des aktuellen Rückkaufswertes |
| <input type="checkbox"/> Lageplan | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Baubeschreibung mit Flächen- und Kubaturberechnung | |
| <input type="checkbox"/> Brandversicherungsnachweis | |
| <input type="checkbox"/> Kaufvertrag | |
| <input type="checkbox"/> Mietverträge | |
| <input type="checkbox"/> aktuelle Valuta bestehender Grundschulden: TEUR | |
| <input type="checkbox"/> | |
|
 | |
| <input type="checkbox"/> Sicherungsübereignung von | <input type="checkbox"/> Bürgschaft von |
| <input type="checkbox"/> detaillierte Objektbeschreibung inkl. Kfz.-Brief, Maschinen-Nr., Standortangabe | <input type="checkbox"/> Vermögens- und Schuldenaufstellung |
| <input type="checkbox"/> Bezahltnachweis (Rechnung)* | <input type="checkbox"/> Einkommensnachweise (EkSt-Bescheid) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | <input type="checkbox"/> Sonstige Sicherheiten (z. B. Zession o. ä.) |
| | <input type="checkbox"/> |

Alle Fragen zur Finanzierung, auch zu öffentlichen Finanzierungsmitteln, beantwortet Ihnen gerne Ihr Kreditinstitut vor Ort.

Nach Eingang aller erforderlichen Unterlagen können wir mit der Bearbeitung beginnen.

* kann bis spätestens zur Kreditauszahlung nachgereicht werden