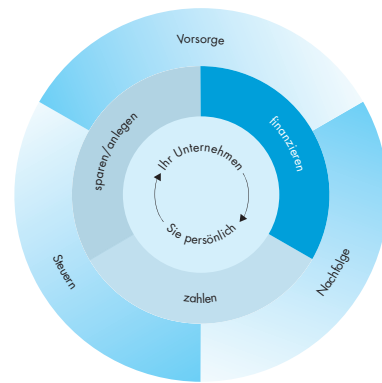




Kreditanfrage

für Unternehmen mit mindestens zwei Geschäftsabschlüssen



1. Antragsteller

Firma <hr/> <hr/> Strasse/Nr. <hr/> <hr/> PLZ/Ort <hr/> <hr/>	E-Mail <hr/> <hr/> Homepage <hr/> <hr/> Telefon <hr/> <hr/> Fax <hr/> <hr/>
Rechtsform <input type="checkbox"/> Einzelfirma <input type="checkbox"/> Kollektivgesellschaft <input type="checkbox"/> Kommanditgesellschaft <input type="checkbox"/> Aktiengesellschaft <input type="checkbox"/> GmbH <input type="checkbox"/> Übrige _____	Branche <input type="checkbox"/> Industrie/Gewerbe <input type="checkbox"/> Bau/Immobilien <input type="checkbox"/> Handel <input type="checkbox"/> Dienstleistung <input type="checkbox"/> Übrige _____
Befinden sich Liegenschaften im Eigentum Ihrer Unternehmung? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Ist Ihre Unternehmung Kunde der ZKB? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
	Hat Ihre Unternehmung die Funktion einer Holding? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

1.1 Ansprechperson

Name <hr/> <hr/> Vorname <hr/> <hr/> Strasse/Nr. <hr/> <hr/> PLZ/Ort <hr/> <hr/>	Funktion <hr/> <hr/> E-Mail <hr/> <hr/> Tel. Geschäft <hr/> <hr/> Natel <hr/> <hr/> Fax <hr/> <hr/> Homepage <hr/> <hr/>
--	--

Hinweis: Wir verzichten im Folgenden darauf, sowohl die männliche als auch die weibliche Form aufzuführen, legen jedoch Wert darauf zu erwähnen, dass die männlichen Formulierungen selbstverständlich auch für Frauen gelten. Wir nehmen diesen Mangel zu Gunsten einer besseren Lesbarkeit bewusst in Kauf.



08.0099.5.1
Version 1.0/07.08



**Zürcher
Kantonalbank**

Kreditanfrage für Unternehmen mit mindestens zwei Geschäftsabschlüssen

1.2 Beantragte Finanzierung

Kreditbetrag

CHF

Wozu wird die Kreditlimite benötigt? Beschreiben Sie bitte den Kreditzweck detailliert.

Auf welchem Konto soll die Kreditlimite angewiesen werden?

neu zu eröffnendes Konto

Konto Nr. _____

1.3 Sicherstellung

Soll die beantragte Finanzierung sichergestellt werden?

Ja

Nein

Falls ja, welche?

Wertschriften

Liegenschaft

Lebensversicherung

Übriges

Beschreiben Sie bitte die Sicherheiten detailliert.

Kreditanfrage für Unternehmen mit mindestens zwei Geschäftsabschlüssen

2. Bestehende Finanzierungen

Bestehen finanzielle Verpflichtungen Ihrer Unternehmung bei Dritten?

Ja Nein

Wenn ja, ergänzen Sie bitte folgende Angaben:

Geldkredit

Institut/Gläubiger		Ablösung durch ZKB mit dieser Anfrage?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Limite	CHF		
Zinssatz inkl. Komm. (jähr.)	%		
Reduktionsbetrag (jähr.)	CHF		
Sicherheiten			

Verpflichtungskredit (Bürgschaften/Garantien durch Banken zugunsten von Dritten)

Institut/Gläubiger		Ablösung durch ZKB mit dieser Anfrage?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Limite	CHF		
Beanspruchung	CHF		
Sicherheiten			

Darlehen/Hypothek

Institut/Gläubiger		Ablösung durch ZKB mit dieser Anfrage?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Limite	CHF		
Zinssatz (jähr.)	%		
Amortisationsbetrag (jähr.)	CHF		
Laufzeit (von/bis)			
Sicherheiten			

Leasing

Leasinggeber		Leasingobjekt	
Anschaffungskosten	CHF	Leasingrate (mtl.)	CHF
Restschuld	CHF	Ratenzyklus	
Restschuld per		Laufzeit (von/bis)	

Bürgschaften/Garantien Ihrer Unternehmung zu Gunsten von Dritten

Betrag	CHF
zu Gunsten von	

Kreditanfrage für Unternehmen mit mindestens zwei Geschäftsabschlüssen

3. Firmenprofil

Gründungsdatum	<input type="text"/>
Handelsregistereintrag	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Bilanzstichtag	<input type="text"/>
Bilanzsumme*	<input type="text"/> CHF
Jahres-Nettoumsatz*	<input type="text"/> CHF
Anzahl Mitarbeiter	<input type="text"/>

Umschreiben Sie bitte die Geschäftstätigkeit Ihrer Unternehmung (Produkte/Dienstleistungen):

<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>

Berufliche Vorsorge (2. Säule):

<input type="checkbox"/> Sammelanschluss
<input type="checkbox"/> eigene Pensionskasse
<input type="checkbox"/> Nicht BVG-pflichtig

Falls Sammelabschluss

Berufliche Vorsorge	Berufliche Vorsorge (BVG): <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Krankentaggeld (KTG): <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Unfallversicherung (UVG): <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Vertragsablauf	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anbieter	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Kreditanfrage für Unternehmen mit mindestens zwei Geschäftsabschlüssen

4. Verbundene Personen

4.1 Grundinformationen

Eigentümer und/oder Geschäftsführer 1

Name/Vorname	<input type="text"/>
Strasse/Nr.	<input type="text"/>
PLZ/Ort	<input type="text"/>
Bürgerort/Nationalität	<input type="text"/>
Geburtsdatum	<input type="text"/>
Zivilstand	<input type="text"/>
Beruf	<input type="text"/>

Geschäftsführer	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Eigentümer	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Kapitalanteil in %	<input type="text"/>

Eigentümer und/oder Geschäftsführer 2

Name/Vorname	<input type="text"/>
Strasse/Nr.	<input type="text"/>
PLZ/Ort	<input type="text"/>
Bürgerort/Nationalität	<input type="text"/>
Geburtsdatum	<input type="text"/>
Zivilstand	<input type="text"/>
Beruf	<input type="text"/>

Geschäftsführer	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Eigentümer	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Kapitalanteil in %	<input type="text"/>

Total Kapitalanteile (Total muss immer 100 % ergeben)

100 %

Kreditanfrage für Unternehmen mit mindestens zwei Geschäftsabschlüssen

Gesellschafter 2

Name/Vorname

Betreibung in den letzten 2 Jahren

Ja Nein

Hat der Eigentümer **ungedekte** Kredite und/oder Leasingverpflichtungen?

Ja Nein

Wenn ja, ergänzen Sie bitte folgende Angaben:

Kredit

Institut/Gläubiger

Kreditart

Privatkredit

Limite

CHF

Kontoüberzug

Laufzeit (von/bis)

Übrige

Leasing

Leasinggeber

Leasingobjekt

Restschuld

CHF

Leasingrate (mtl.)

CHF

Restschuld per

Laufzeit (von/bis)

Leasinggeber

Leasingobjekt

Restschuld

CHF

Leasingrate (mtl.)

CHF

Restschuld per

Laufzeit (von/bis)

Kreditanfrage für Unternehmen mit mindestens zwei Geschäftsabschlüssen

5. Markt/Standort

Wie beurteilen Sie Angebot und Nachfrage in Ihrem Absatzmarkt?

- Wenig Konkurrenz. Gute Nachfrage (Verkäufermarkt). Ansprechende Margen.
- Gesunde Konkurrenz. Gleichgewicht von Angebot und Nachfrage. Ausreichende Margen.
- Starke Konkurrenz. Überangebot. Starker Margendruck.
- Preiskrieg. Starkes Überangebot (Käufermarkt). Ungenügende Margen.

Wodurch heben sich Ihre Produkte/Dienstleistungen von der Konkurrenz ab?

Wieviel ist der Anteil Ihrer zwei grössten Kunden am Jahresumsatz?

- Weniger als 10 %
- 10 % bis 30 %
- 30 % bis 60 %
- Über 60 %

Sofern der Anteil der zwei grössten Kunden mehr als 30% beträgt, ergänzen Sie bitte folgende Angaben zu diesen beiden Kunden.

Firma/Name		Firma/Name	
PLZ/Ort		PLZ/Ort	

Wie beurteilen Sie Ihren Betriebsstandort in Bezug auf

Passantenlage?

- Gut
- Genügend
- Befriedigend
- Nicht relevant

örtliche Lage (Quartier)?

- Gut
- Genügend
- Befriedigend
- Nicht relevant

Verkehrslage?

(Autobahnanschluss/öffentl. Verkehr)

- Gut
- Genügend
- Befriedigend
- Nicht relevant

Kreditanfrage für Unternehmen mit mindestens zwei Geschäftsabschlüssen

6. Management

Welche Abschlüsse/Diplome hat der Geschäftsführer im spezifischen Tätigkeitsgebiet der Unternehmung?

- Uni-/ETH-Abschluss
- Höheres Fachdiplom (Meisterprüfung, FH, usw.)
- Berufslehre in der Branche der Unternehmung
- Keine spezifische Ausbildung

genaue Berufsbezeichnung:

Wieviele Jahre Branchenerfahrung bringt der Geschäftsführer mit?

Anzahl Jahre

Wieviele Jahre leitet der Geschäftsführer den Betrieb?

Anzahl Jahre

Führte der Geschäftsführer bereits andere Unternehmen?

- Ja Nein

Wenn ja, ergänzen Sie bitte folgende Angaben:

Gesamt-Anzahl Jahre

Firma, PLZ/Ort

Firma, PLZ/Ort

Werden Sie durch einen Berater (Treuhänder, Unternehmensberater, etc.) unterstützt?

- Ja Nein

Wenn ja, ergänzen Sie bitte folgende Angaben:

Firma/Name:

PLZ/Ort

Welche Aufgaben übernimmt der Berater?

Kreditanfrage für Unternehmen mit mindestens zwei Geschäftsabschlüssen

7. Einzureichende Unterlagen

Antragsteller

- Rechtsgültig unterzeichnete Jahresrechnung der letzten 2 Jahre (sofern Revisionspflicht: mit Revisionsbericht)
- Original Betreuungsauskunft über die vergangenen 2 Jahre (nicht älter als 2 Monate); bei Domizilwechsel in den letzten 2 Jahren ist eine zusätzliche Auskunft vom vorherigen Domizil notwendig.

Eigentümer

Folgende Unterlagen sind für Eigentümer einzureichen, für welche detaillierte Angaben gemäss Punkt 4.2 erfasst wurden.

- Original Betreuungsauskunft über die vergangenen 2 Jahre (nicht älter als 2 Monate); bei Domizilwechsel in den letzten 2 Jahren ist eine zusätzliche Auskunft vom vorherigen Domizil notwendig.
- Kopie der letzten Steuererklärung inkl. Schulden- & Wertschriftenverzeichnis.

Weitere Unterlagen

- Sofern Sie weitere Unterlagen einreichen, bitte hier auflisten:

8. Allgemeine Bemerkungen

9. Versand

Ich/Wir bestätige(n):

- Sämtliche Unterlagen und Angaben der vorstehenden Kreditanfrage sind vollständig und wahrheitsgetreu.
- Die Zürcher Kantonalbank ist ermächtigt, jederzeit ohne Rückfragen zusätzliche Auskünfte bei Handelsregisterämtern, Einwohnerkontrollen, Betreibungsämtern und anderen Stellen einzuholen.

Datum

Antragsteller/Firma

Unterschrift/en

