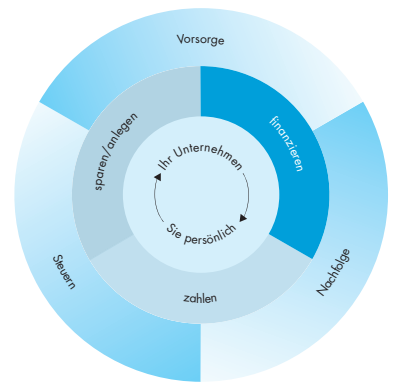




# Kreditanfrage

## für Unternehmen mit weniger als zwei Geschäftsabschlüssen



### 1. Antragsteller

Firma	<input type="text"/>	E-Mail	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	Homepage	<input type="text"/>
Strasse/Nr.	<input type="text"/>	Telefon	<input type="text"/>
PLZ/Ort	<input type="text"/>	Fax	<input type="text"/>
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 _____
		Ist Ihre Unternehmung Kunde der ZKB?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Befinden sich Liegenschaften im Eigentum Ihrer Unternehmung?	<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	<input type="text"/>	Funktion	<input type="text"/>
Vorname	<input type="text"/>	E-Mail	<input type="text"/>
Strasse/Nr.	<input type="text"/>	Tel. Geschäft	<input type="text"/>
PLZ/Ort	<input type="text"/>	Natel	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	Fax	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	Homepage	<input type="text"/>

**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.



08.0086.5.1  
Version 1.0/07.08



**Zürcher  
Kantonalbank**

# Kreditanfrage für Unternehmen mit weniger als 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 weniger als zwei Geschäftsabschlüssen

## 2. Investitionskonzept

Liegt der erste Jahresabschluss Ihrer Unternehmung vor?

Ja       Nein

Wenn nein, ergänzen Sie bitte folgende Angaben:

Betriebsmittel	Materialeinkauf			CHF
(Umlaufvermögen)	übrige Betriebsmittel	+		CHF
Investitionen	Maschinen, Geräte	+		CHF
(Anlagevermögen)	Betriebseinrichtungen	+		CHF
	Fahrzeuge	+		CHF
	übrige Investitionen	+		CHF
Total Finanzbedarf		=		CHF
	Eigene Mittel	./.		CHF
	Darlehen von Banken	./.		CHF
	Darlehen von Dritten	./.		CHF
Beantragte Finanzierung ZKB				CHF

# Kreditanfrage für Unternehmen mit weniger als zwei Geschäftsabschlüssen

## 3. 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 weniger als zwei Geschäftsabschlüssen

## 4. Firmenprofil

Gründungsdatum	<input type="text"/>
Handelsregistereintrag	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Noch nicht <input type="checkbox"/> Kein Eintrag notwendig
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):	Krankentaggeld (KTG):	Unfallversicherung (UVG):
	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<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"/>

\* sofern 1. Abschluss vorhanden

# Kreditanfrage für Unternehmen mit weniger als zwei Geschäftsabschlüssen

## 5. Verbundene Personen

### 5.1 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 weniger als 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 weniger als zwei Geschäftsabschlüssen

## 6. Markt/Produkte

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?


Unterliegt die Nachfrage Ihrer Produkte / Dienstleistungen Marktschwankungen (z.B. Saisonal, Modetrends)?

Wie gehen Sie damit um?


Wie beurteilen Sie Ihre Geschäftstätigkeit in Bezug auf Ökologie / Umweltgefährdung?


Verfügen Sie über einen Kundenstamm?

Ja, Kundenstamm ist vorhanden.

Woher?


Nein, noch kein Kundenstamm vorhanden.

Wie werden Sie Ihren Kundenstamm aufbauen?


## Kreditanfrage für Unternehmen mit weniger als zwei Geschäftsabschlüssen

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

Beziehen Sie bei Ihren beiden grössten Lieferanten mehr oder weniger als 30 % der Waren bzw. Dienstleistungen?

- Mehr als 30 %
- Weniger als 30 %

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

Firma/Name

Firma/Name

PLZ/Ort

PLZ/Ort

Ist Ihr Unternehmensstandort für die Geschäftstätigkeit relevant?

- Ja
- Nein

Wenn ja, führen Sie bitte die Vor- und Nachteile auf.

# Kreditanfrage für Unternehmen mit weniger als zwei Geschäftsabschlüssen

## 7. 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

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 (Treuhandler, 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 weniger als zwei Geschäftsabschlüssen

## 8. Einzureichende Unterlagen

### Antragsteller

- Rechtsgültig unterzeichnete Jahresrechnung des 1. Geschäftsjahres (sofern vorhanden, andernfalls ist die Aufstellung auf Seite 3 zu ergänzen); sofern Revisionspflicht: mit Revisionsbericht.
- Budget (mindestens für die nächsten 12 Monate)
- Falls Firma bereits gegründet: 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 5.2 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 aufführen:


## 9. Allgemeine Bemerkungen


## 10. 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
