

Die ZKB für Ärzte

Checkliste Praxisfinanzierung

Die in dieser Checkliste aufgeführten Dokumente bilden die Basis für die Kreditprüfung. Ein vollständiger **Business Plan** enthält bereits einige der Informationen und kann ebenfalls Bestandteil der Prüfungs-Grundlage sein.

Persönliche Angaben/Unterlagen¹

- Lebenslauf
- Arbeitszeugnisse und Evaluationsprotokolle FMH
- Referenzen
- Diplome
- Bestätigungen Titel
- Privatbudget
- Steuererklärung inkl. Beiblätter
- Original einer aktuellen Betreuungsauskunft (nicht älter als 2 Monate). Bei Domizilwechsel in den letzten 2 Jahren ist zusätzlich eine Betreuungsauskunft des Betreibungsamtes des vorherigen Domizils notwendig.
- Aufstellung über die private Vorsorge- und Versicherungssituation und -planung (inkl. Kopien der bestehenden Versicherungspolicen)

Angaben/Unterlagen über die Praxis¹

- Praxisbewilligung
- ZSR-Nummer der santésuisse
- Voranschlag Baukosten
- Gerätekosten
- Weitere Investitionen
- Standortbeurteilung
- Grundrisspläne
- Mietvertrag
- Liquiditätsplan²
- Praxisbudget (für die ersten 3 Jahre)^{2, 3}
- Finanzierungsplan mit Aufstellung über die Herkunft der Eigenmittel
- Vorsorge-/Versicherungssituation und -planung (BVG, KTG, UVG, Praxis-Einrichtungs-Versicherung, Berufshaftpflicht)

Zusätzlich bei Praxisübernahmen

- Weiterführung des Mietvertrags
- Bilanz und Erfolgsrechnung des Vorgängers über die letzten drei Jahre
- Praxisübernahmevertrag
- Unternehmensbewertung durch Spezialisten/Inventarliste/Goodwillberechnungen

Zusätzlich bei Praxisgemeinschaften

- Gesellschaftsvertrag

¹ Soweit bereits vorhanden oder Entwürfe

² Hilfreiches Instrument: ZKB KMU Check-up unter www.zkb.ch

³ Bestellen Sie unseren Leitfaden Praxisbudget

Unterlagen bei Liegenschaftenfinanzierung oder Sicherstellung durch Liegenschaften¹

Bei allen Objekten

- Situations- oder Katasterplan
- Grundbuchauszug (neuester Stand) oder Kaufvertrag
- Schätzungsprotokoll der kantonalen Gebäudeversicherung
- Baupläne (Grundriss, Fassaden, Schnitt)
- Fotos der Liegenschaft
- Mieterspiegel bei Mehrfamilienhäusern

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

- Nettowohnflächen-Berechnung
- Kaufpreisliste
- Nutzungs- und Verwaltungsreglement
- Stockwerkeigentum-Begründungsakt mit Wertquotenaufteilung

Zusätzlich bei Neubauten

- Baubeschrieb
- Kostenvoranschlag oder kubische Berechnung mit Kostenzusammenstellung
- Baubewilligung
- Bauzeitversicherung
- Vertrag mit dem Generalunternehmer (falls einer beauftragt wird)

Die ZKB Profis in Ihrer Region beantworten gerne Ihre Fragen. Für einen Besprechungstermin wenden Sie sich bitte an die ZKB Serviceline.

Zürcher Kantonalbank
ZKB Serviceline
Telefon 0844 850 830
Telefax 0844 850 831
E-Mail serviceline@zkb.ch