

Praxisfinanzierung

Benötigte Dokumente

Für Ärzte

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 Versicherungspolizen)

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

Unterlagen bei Liegenschaftsfinanzierung 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)

Diese Checkliste kann als Leitfaden bei Fragen rund um Ihre Praxisfinanzierung dienen. Sie soll die individuelle Beratung durch Fachpersonen nicht ersetzen. Gerne beantworten Experten Ihres Marktgebiets Ihre Fragen.

¹ Soweit bereits vorhanden oder Entwürfe

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

³ Bestellen Sie unseren Budget-Leitfaden