



# Finanzierungsanfrage

für Unternehmen

## 1. Antragsteller

Firma	_____	E-Mail	_____
	_____	Homepage	_____
Strasse/Nr.	_____	Telefon	_____
PLZ/Ort	_____	Fax	_____
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 Liegen- schaften im Eigentum Ihrer Unternehmung?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Ist Ihre Unternehmung Kunde bei uns?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
		Hat Ihre Unterneh- mung die Funktion einer Holding?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

### 1.1 Ansprechperson

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

#### 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.

## 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  
 Lebensversicherung  
 Liegenschaft  
 Übriges

Beschreiben Sie bitte die Sicherheiten detailliert.

---

---

---

## 2. Investitionskonzept

Ergänzen Sie bitte folgende Angaben:

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

### 3. Bestehende Finanzierungen

Bestehen bereits finanzielle  Ja  
Verpflichtungen Ihrer  Nein  
Unternehmung bei Dritten?

Wenn ja, ergänzen Sie bitte folgende Angaben:

#### Geldkredite

Anzahl Institute/Gläubiger \_\_\_\_\_ Ablösung durch die  Ja  
Zürcher Kantonalbank  Nein  
mit dieser Anfrage?  
\_\_\_\_\_  
Limite total \_\_\_\_\_ CHF  
Reduktionsbetrag (jährl.) \_\_\_\_\_ CHF  
Alle Sicherheiten total \_\_\_\_\_

#### Verpflichtungskredite (Bürgschaften/Garantien durch Banken zugunsten von Dritten)

Anzahl Institute/Gläubiger \_\_\_\_\_ Ablösung durch die  Ja  
Zürcher Kantonalbank  Nein  
mit dieser Anfrage?  
\_\_\_\_\_  
Limite total \_\_\_\_\_ CHF  
Beanspruchung total \_\_\_\_\_ CHF  
Alle Sicherheiten total \_\_\_\_\_

#### Darlehen/Hypotheken

Anzahl Institute/Gläubiger \_\_\_\_\_ Ablösung durch die  Ja  
Zürcher Kantonalbank  Nein  
mit dieser Anfrage?  
\_\_\_\_\_  
Limite total \_\_\_\_\_ CHF  
Amortisationsbetrag  
total (jährl.) \_\_\_\_\_ CHF  
Laufzeiten (von/bis) \_\_\_\_\_  
Sicherheiten total \_\_\_\_\_

#### Leasing

Anzahl Leasinggeber \_\_\_\_\_ Leasingobjekte \_\_\_\_\_  
Anschaffungskosten total \_\_\_\_\_ CHF Leasingraten total (mtl.) \_\_\_\_\_ CHF  
Restschuld total \_\_\_\_\_ CHF Ratenzyklus \_\_\_\_\_  
Restschuld per \_\_\_\_\_ Laufzeiten (von/bis) \_\_\_\_\_

#### Bürgschaften/Garantien Ihrer Unternehmung zu Gunsten von Dritten

Betrag \_\_\_\_\_ CHF  
zu Gunsten von \_\_\_\_\_

#### 4. Firmenprofil

Gründungsdatum	_____	Bilanzstichtag	_____
Handelsregistereintrag	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Noch nicht <input type="checkbox"/> Kein Eintrag notwendig	Bilanzsumme	_____ CHF
		Jahres-Nettoumsatz	_____ CHF
		Anzahl Mitarbeiter	_____

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

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Wie ist Ihr Unternehmen strukturiert? (Falls vorhanden, bitte Organigramm beilegen)

\_\_\_\_\_

Berufliche Vorsorge (2. Säule):

- Sammelanschluss
- eigene Pensionskasse
- Nicht BVG-pflichtig

Falls Sammelanschluss

Berufliche Vorsorge	Berufliche Vorsorge (BVG):	Krankentaggeld (KTG):	Unfallversicherung (UVG):
Vertragsablauf	_____	_____	_____
Anbieter	_____	_____	_____

#### 5. Verbundene Personen

##### 5.1 Grundinformationen

###### Eigentümer und/oder Geschäftsführer 1

Name/Vorname	_____	Geschäftsführer	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Strasse/Nr.	_____	Eigentümer	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
PLZ/Ort	_____	Kapitalanteil in %	_____
Bürgerort/Nationalität	_____		
Geburtsdatum	_____		
Zivilstand	_____		
Beruf	_____		

###### Eigentümer und/oder Geschäftsführer 2

Name/Vorname	_____	Geschäftsführer	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Strasse/Nr.	_____	Eigentümer	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
PLZ/Ort	_____	Kapitalanteil in %	_____
Bürgerort/Nationalität	_____		
Geburtsdatum	_____		
Zivilstand	_____		
Beruf	_____		

**Total Kapitalanteile (Total muss immer 100% ergeben)** \_\_\_\_\_ %

## 5.2 Zusatzinformationen

Nachfolgende Informationen sind auszufüllen für

- Inhaber von Einzelfirmen
- Komplementäre von Kommanditgesellschaften
- GmbH-Gesellschafter mit einem Kapitalanteil von > 20%
- Kollektivgesellschaftler
- Aktionäre mit einem Kapitalanteil von > 20%
- Mitglieder von einfachen Gesellschaften

### Gesellschafter 1

Name/Vorname \_\_\_\_\_

Betreibung in den letzten 2 Jahren

Ja  Nein

Hat der Gesellschafter privat **ungedeckte** 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 1 und 2

Leasinggeber \_\_\_\_\_

Leasingobjekt \_\_\_\_\_

Restschuld \_\_\_\_\_

Leasingrate (mtl.) \_\_\_\_\_

CHF

Restschuld per \_\_\_\_\_

Laufzeit (von/bis) \_\_\_\_\_

Leasinggeber \_\_\_\_\_

Leasingobjekt \_\_\_\_\_

Restschuld \_\_\_\_\_

Leasingrate (mtl.) \_\_\_\_\_

CHF

Restschuld per \_\_\_\_\_

Laufzeit (von/bis) \_\_\_\_\_

### Gesellschafter 2

Name/Vorname \_\_\_\_\_

Betreibung in den letzten 2 Jahren

Ja  Nein

Hat der Gesellschafter privat **ungedeckte** 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 1 und 2

Leasinggeber \_\_\_\_\_

Leasingobjekt \_\_\_\_\_

Restschuld \_\_\_\_\_

Leasingrate (mtl.) \_\_\_\_\_

CHF

Restschuld per \_\_\_\_\_

Laufzeit (von/bis) \_\_\_\_\_

Leasinggeber \_\_\_\_\_

Leasingobjekt \_\_\_\_\_

Restschuld \_\_\_\_\_

Leasingrate (mtl.) \_\_\_\_\_

CHF

Restschuld per \_\_\_\_\_

Laufzeit (von/bis) \_\_\_\_\_

## 6. Produkte/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?

---

---

---

Bestehen entscheidende Abhängigkeiten von Kunden bzw. Lieferanten?

---

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	_____

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.

---

---

---

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

---

---

---

## 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

Wieviele Jahre leitet der Geschäftsführer den Betrieb? Anzahl Jahre

Wie sieht die Stellvertreter-Regelung aus? \_\_\_\_\_

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?

---

---

Mit welchen Controllinginstrumenten im Finanzbereich führen Sie Ihr Unternehmen? Wie häufig nutzen Sie diese?

---

---

Wie sichern Sie die Qualität Ihrer Produkte/Dienstleistungen?

---

---

In wie vielen Jahren erreicht die Unternehmensleitung das Pensionsalter?

In weniger als 5 Jahren  In 5–10 Jahren  In mehr als 10 Jahren

Falls dies in weniger als 10 Jahren der Fall ist, wie ist die Unternehmensnachfolge geregelt?

- Nachfolger ist bereits bestimmt  Kandidat/in ist bereits bestimmt
- Nachfolgeprozess ist initiiert  Es wurden noch keine Vorkehrungen getroffen

## 8. Einzureichende Unterlagen / hilfreiche Links

### 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.
- Budget
- Sofern vorhanden: Geschäftsbericht

### Personen gem. Punkt 5.2

- 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 Finanzierungsanfrage 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 \_\_\_\_\_