



**HYPOTHEKARBANK
LENZBURG**

Finanzierungsanfrage Firmenkunden

Sehr geehrte Damen und Herren

Damit wir Ihre Finanzierungsanfrage so rasch als möglich beantworten und Sie optimal beraten können, benötigen wir nähere Angaben zu den Verhältnissen in Ihrem Betrieb.

Sollten beim Ausfüllen des Formulars Fragen auftauchen, stehen Ihnen unsere Kundenberater gerne zur Verfügung. Selbstverständlich werden Ihre Angaben vertraulich behandelt.

Senden Sie die ausgefüllte und unterzeichnete Finanzierungsanfrage an die nächstgelegene **Geschäftsstelle** oder Ihren Kundenberater. Vergessen Sie nicht, die erwähnten Unterlagen beizulegen. Anschliessend - in der Regel innerhalb weniger Tage - setzen wir uns zur Vereinbarung eines Besprechungstermins mit Ihnen in Verbindung.

Anlässlich des persönlichen Gesprächs werden offene Punkte und aufgetretene Fragen Ihrer- und unsererseits geklärt. Bringen Sie bitte einen amtlichen Ausweis (z.B. ID, Pass, Führerausweis) und einen aktuellen Handelsregister-Auszug (wenn Ihre Firma eingetragen ist) mit.

Wir freuen uns, Sie näher kennenzulernen.

1. Firmenangaben

Bitte Handelsregister-Auszug & amtl. Ausweis zum Kreditgespräch mitbringen!

Firmenname		
Strasse, Hausnummer		
PLZ / Sitz	⇒	seit
Sitz vorher	⇒	wie lange?
Tel.-Nr.		Fax-Nr.
Kontaktperson		Email-Adresse
Rechtsform		
Handelsregister-Eintrag		Gründungsdatum
Branche		Anzahl Mitarbeiter
Zertifizierungen (ISO etc.)		
Treuhänder	⇒	seit
Strasse, Hausnummer		Sachbearbeiter
PLZ / Ort		Tel.-Nr.
Revisionsstelle	⇒	seit
Strasse, Hausnummer		Sachbearbeiter
PLZ / Ort		Tel.-Nr.

Eigentümer /
Hauptaktionäre

Name und Adresse

Beteiligungsquote in %

Firmentätigkeit / -zweck

Produktionsmittel

(Zustand, anstehende Investitionen,
Leistungsfähigkeit, rationell?)

Forschung & Entwicklung

(anstehende Projekte, Zeit-
horizont, Risiken)

Umweltbelastungen

(ja, nein, möglich, Kommentar)

rechtliche Risiken

(latente Prozesse etc., Kommentar)

Abhängigkeiten

(von Kunden, Lieferanten, etc.)

Produkte, Dienstleistungen

Märkte

(geographisch, Hauptkunden,
Marktstellung, Marktbeurteilung)

Konkurrenz

(wichtigste Konkurrenten)

Stärken / Schwächen

(Kurzanalyse)

Geschäftsentwicklung

(Auftragslage, Budget-Erreichung,
Margen, Prognose etc.)

BVG

(Versicherer, Vertragsdauer)

erforderliche Beilagen

⇒ bei juristischen Personen
revidierte Geschäftsberichte der letzten 3 Jahre
Planrechnungen, Budget
Liquiditätsplanung

⇒ bei natürlichen Personen und Personengesellschaften
Jahresabschlüsse der letzten 3 Jahre
Planrechnungen, Budget
Liquiditätsplanung
Kopie private Steuererklärung/en (inkl. Beiblätter)

2. Jahresabschluss

(wichtige Erläuterungen / Bemerkungen, z.B. zu einzelnen Positionen, stillen Reserven, effektivem Cash flow etc.)

3. Verpflichtungen bei Dritten (soweit nicht im Abschluss ersichtlich; zutreffende Felder ankreuzen und erläutern)

Kreditlimiten bei Banken (Bank, Limite, Sicherheit, Bemerkungen)

Abzahlungs- und Leasingverträge (Gläubiger, Monatsraten, Restlaufzeit)

Drittpfandbestellungen (Hauptschuldner, Begünstigter, Pfand, Pfandsumme)

Bürgschaften (Hauptschuldner, Gläubiger, Maximalhaftungssumme, Laufzeit)

solidarische Mitschuldnerschaften (Mitschuldner, Gläubiger, Gesamtschuld, Sicherheit, gesamte Zins- und Amortisationsbelastung pro Jahr)

Alimente an Kinder (jährlicher Betrag, Laufzeit, Begünstigte)

weitere wesentliche Verpflichtungen (Betrag, fällig per, Bemerkungen)

Betreibungen, Pfändungen
Konkurse, Verlustscheine (Betrag, Datum, Umstände etc.)

nein, keine bis heute

ja, in Vergangenheit

ja, laufende, aktuell

4. Geschäftsführer oder Firmenhaupteigentümer (allfällige weitere Personen bitte unter Ziffer 7 auführen)

Familienname/n		Vorname
Strasse, Hausnummer		
PLZ / Wohnort	⇒	wohnhalt seit
Nationalität		Ausländerstatus
Heimatort		
Zivilstand		Geburtsdatum
Güterstand (wenn verheiratet)		
erlernter Beruf		in der Firma seit
Arbeitgeber vorher damalige Tätigkeit	⇒	Zeitraum von / bis Stellung / Rang
heutige Hauptaufgaben		
Nachfolgeregelung (Perspektiven, Planung)		

5. beantragter Kredit

neuer Kredit	⇒	Betrag in CHF
Erhöhung Kredit Nr.		Erhöhungsbetrag in CHF
Kreditform		jährliche Amortisation
Verwendungszweck		
Kaufpreis in CHF	⇒	Eigene Mittel in CHF

6. Sicherheiten

ohne besonderen Sicherheiten ► Ziffer 6a ausfüllen	Lebensversicherungen (Säule 3b) ► Ziffer 6d ausfüllen
Bürgschaften ► Ziffer 6b ausfüllen	Grundpfänder (Immobilien) ► Ziffer 6e ausfüllen
Wertschriften, Kontoguthaben ► Ziffer 6c ausfüllen	

6 a) ohne besondere Sicherheiten

erforderliche Beilagen (zusätzlich zu Beilagen gem. Ziffer 1)
aktuelle Betreuungsauskunft (nicht älter als 3 Monate)

6 b) Bürgschaften

erforderliche Beilagen (zusätzlich zu Beilagen gem. Ziffer 1)
revidierte Geschäftsberichte letzte 3 Jahre des Firmenbürgen

Kopie Steuererklärung (inkl. Beiblätter) des Privatbürgen

6 c) Wertschriften, Kontoguthaben


erforderliche Beilagen (zusätzlich zu Beilagen gem. Ziffer 1)
Kopie aktueller Depot-/Kontoauszüge (sofern Werte nicht bei HBL)

6 d) Lebensversicherungen

erforderliche Beilagen (zusätzlich zu Beilagen gem. Ziffer 1)
aktuelle Bestätigung über Rückkaufswert (bei Versicherer anfordern)

Versicherungspolice (inkl. Allg. Versicherungsbestimmungen AVB)

6 e) Grundpfänder

Einfamilienhaus	⇒	freistehend	Eckhaus	Mittelhaus	⇒	Anzahl Zimmer
Eigentumswohnung			⇒			Anzahl Zimmer
Mehrfamilienhaus			⇒			Anzahl Wohnungen
gewerbliches / industrielles Objekt			⇒			Nutzfläche/n (m2, netto)
Bauland			⇒			Erschliessungsgrad
anderes Objekt			⇒			
Ort, Plz						Strasse, Nr.
Lagebeurteilung						
Bauzone						
Altlasten-Verdacht						
Objektz  id						
Ausbau						
Nutzung						
Kaufpreis in CHF						Kaufdatum

erforderliche Beilagen bei Grundpfändern (zusätzlich zu Beilagen gem. Ziffer 1)

⇒ zur Liegenschaft:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> aktueller Grundbuchauszug oder Kaufvertrag | <input type="checkbox"/> Baubeschrieb / Verkäufersdokumentation (sofern vorhanden) |
| <input type="checkbox"/> Situationsplan | <input type="checkbox"/> Bauabrechnung (sofern nicht älter als 10 Jahre) |
| <input type="checkbox"/> Baupläne, Nutzflächen-Aufstellung | <input type="checkbox"/> Schätzung (sofern vorhanden) |
| <input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsausweis (nicht bei Eigentumswohnungen) | <input type="checkbox"/> Mieterspiegel bei Mehrfamilienhäusern |

⇒ bei Bauvorhaben zudem:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Kostenvoranschlag | <input type="checkbox"/> Baubewilligung (sofern bewilligungspflichtig) |
| <input type="checkbox"/> Handwerkerverzeichnis (bei Neubauten & grösseren Bauvorhaben) | <input type="checkbox"/> Generalunternehmer-Vertrag bei GU-Verhältnis |
| <input type="checkbox"/> kubische Berechnung nach SIA (bei Neubauten & grösseren Umbauten) | |

7. Bemerkungen / ergänzende Angaben

8. Bestätigung

Die Unterzeichneten bestätigen, dass sämtliche Angaben und Unterlagen den Tatsachen entsprechen und sie die Firma rechtsgültig vertreten. Sie ermächtigen die Hypothekarbank Lenzburg jederzeit ohne Rückfragen zusätzliche Auskünfte bei Amtsstellen, Banken und anderen Stellen einzuholen.

rechtsgültige Unterschrift/en Firmenvertreter:

Ort und Datum