

Checkliste

Finanzierungsgespräch Firmenkunden

Ihre Daten

Name

Die Einschätzung Ihrer finanziellen Situation ist essentieller Bestandteil eines Finanzierungsgesprächs.

Denken Sie daher bitte an folgende Unterlagen:

- Ausweiskopie
- Handelsregisterauszug
- Gesellschaftsvertrag
- Gesellschafterliste
- Jahresabschluss bzw. Gewinnermittlung der letzten zwei Jahre
- Investitionsplan
- Jahresend-BWA mit Summen- und Saldenliste (sofern Jahresabschluss noch nicht erstellt)
- aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste
- Selbstauskunft
- Bestehende Verpflichtungen bei anderen Banken
- Letzter vorliegender Steuerbescheid
- Letzte Einkommensteuererklärung

Bei Immobilienfinanzierung bzw. Grundschulden als Sicherheit:

- Aktueller Grundbuchauszug (Erhältlich bei Grundbuchamt)
- Kaufvertrag (Neukauf) ggf. im Entwurf
- Flurkarte / Lageplan (Erhältlich bei Katasteramt)
- Verkehrswertschätzung / Exposé (sofern vorhanden)
- Bei bestehenden Immobilien: Fotos (innen & außen)
- Grundrisse, Kubus- und Flächenberechnung
- Bauzeichnungen / Baubeschreibung / Bauantrag
- Mietverträge
- Teilungserklärung (bei Teileigentum / Wohneigentum)
- Aufstellung Modernisierungskosten
- Gebäudeversicherungsnachweis
- Sanierungskostenaufstellung nach Gewerken mit Datum und Unterschrift

Zusätzlich bei Neubaumaßnahmen:

- Grundstückskaufvertrag
- Baubeschreibung / Werkvertrag / Generalunternehmervertrag
- Baukostenaufstellung

Ihr Ansprechpartner



HEIDELBERGER VOLKSBANK

Ihre Bank