

Bitte lassen Sie uns folgende Unterlagen spätestens 5 Werktage vor Ihrem Beratungsgespräch zukommen:

Unterlagen bei Existenzgründungen

Unterlagen zu dem Geschäftsmodell/zu der zu gründenden Firma

- ☐ Aussagekräftiger Businessplan, der mindestens folgende Informationen enthält:
 - ☐ Beschreibung des Geschäftsmodells sowie aller betrieblichen Funktionen
 - ☐ Beschreibung des Marktes sowie des Standorts
 - ☐ Beschreibung der Unternehmensorganisation und des Marketings
 - ☐ Stärken- und Schwächenanalyse des Geschäftsmodells
 - ☐ Umsatz- und Ertragsvorschau für mindestens 3 Jahre (davon 2 Jahre auf monatlicher Basis)
 - ☐ Liquiditätsplan für mindestens 2 Jahre (auf monatlicher Basis)
 - ☐ Kapitalbedarfs- und Finanzierungsplan
- ☐ Verträge/Entwürfe von Kauf-, Miet-, Pacht- und Franchiseverträgen
- ☐ Entwurf des Gesellschaftsvertrages/Satzung (soweit erforderlich)
- ☐ Empfehlungsschreiben einer dritten Stelle (bspw. der IHK, der HWK oder eines Existenzgründungsberaters) über das Gründungsvorhaben (soweit vorhanden)

Unterlagen zu den Gründern (bei mehreren Personen zu jeder Person gesondert)

- ☐ Tabellarischer Lebenslauf mit Angabe der Qualifikation und des beruflichen Werdegangs
- ☐ Nachweise zu den Qualifikationen (Zeugnisse, Urkunden, ...)
- ☐ Vermögens- und Schuldenaufstellung inkl. Vermögensnachweise (siehe beiliegendes Formular)
- ☐ Letzter Einkommenssteuerbescheid inklusive letzte Einkommenssteuererklärung
- ☐ Personalausweis/Reisepass (Kopie)
- ☐ Steuerliche-Identifikationsnummer

Zusätzliche Unterlagen bei Betriebsübernahmen

- ☐ Unterlagen über die zu übernehmende Firma
 - ☐ Einnahmen-Überschussrechnungen/Jahresabschlüsse der letzten zwei Jahre
 - ☐ Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) inkl. Summen- und Saldenliste
 - ☐ Handelsregistrauszug/Gewerbeanmeldung (soweit vorhanden)
 - ☐ Gesellschaftsvertrag/Satzung
 - ☐ Angaben zu erhaltenen De-minimis-Beihilfen innerhalb der letzten drei Jahren
- ☐ Entwurf Übernahme-/Kaufvertrag

Die Bank weist darauf hin, dass sie die Unterlagen benötigt, um eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchführen zu können. Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist für den Abschluss eines Kreditvertrages zwingend und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden.