

# **CHECKLISTE FINANZIERUNGSUNTERLAGEN für Ihr Gründungsvorhaben**

Um Ihnen eine optimale Finanzierung anbieten zu können, ist sowohl die Kenntnis Ihres Gründungsvorhabens als auch Informationen zu Ihrer Person für uns von wesentlicher Bedeutung. Wir bitten deshalb um einige schriftliche Informationen, die insbesondere auch für die Beantragung öffentlicher Finanzierungshilfen erforderlich sind.

Bitte halten Sie deshalb folgende Unterlagen für das Finanzierungsgespräch bereit:

## **1. Ihr Gründungskonzept**

### **1.1. Gründungsvorhaben**

- Kurzbeschreibung des beabsichtigten Vorhabens
- Zeitpunkt der Gründung

### **1.2. Gründerperson**

- persönliche Daten und Lebenslauf
- fachliche (und rechtliche) Eignung

### **1.3. Standort**

- Darstellung der Vorteile des gewählten Standortes
- Verkehrsanbindung und Infrastruktur, Parkmöglichkeiten
- Passantenströme
- ggf. Einwohner, Zielgruppe, Kaufkraft im Einzugsbereich
- zukünftige Entwicklung

### **1.4. Produkt- und Leistungsprogramm**

- angebotene Produkte/Leistungen
- Verkaufspreise
- ggf. zusätzliche Serviceleistungen
- Lieferanten

### **1.5. Absatzmarkt**

- Beschreibung der Zielgruppe
- Vertriebswege
- Bedarf der angebotenen Leistungen
- Ermittlung der möglichen Verkaufsstückzahlen
- künftig denkbare Marktveränderungen
- Werbung

### **1.6. Konkurrenzsituation**

- Wettbewerb am Standort bzw. in der Branche
- Preis- und Leistungsangebot der Wettbewerber

### **1.7. Personalplanung**

- Anzahl der Mitarbeiter (ggf. saisonbedingt)
- Qualifikation
- Personalkosten (inkl. Arbeitgeberanteile)

### **1.8. Investitionsplan**

- Auflistung der einzelnen Investitionen
- ggf. Übernahme-/Kaufpreis

### **1.9. Betriebsmittel**

- Ermittlung der monatlichen laufenden Kosten
- Ermittlung der Anlaufkosten (zur Überbrückung des Zeitraumes zwischen Ausgaben und Einnahmen)

### **10. Finanzierungsplan**

- Zusammenstellung der Kosten für Investitionen, Betriebsmittel und Anlaufphase
- Finanzierung durch:
  - Eigenkapital
  - langfristige Finanzmittel
  - kurzfristige Finanzmittel
  - Betriebsmittel
  - ggf. Bedarf an Bankavalen (z.B. Mietkautionsbürgschaft)

### **11. Erfolgsplanung (3 Jahre)**

- Umsatzerwartung
- Fixkosten
- variable Kosten
- Plangewinn

### **12. Liquiditäts- und Rentabilitätsplanung**

- monatliche Gegenüberstellung der Einnahmen und Ausgaben (einschliesslich Zinsen und Tilgung)
- Berücksichtigung der monatlichen Privatentnahmen bzw. privaten Lebenshaltungskosten

## **2. Einzureichende Unterlagen**

### **2.1. Lebenslauf**

tabellarisch mit beruflichem Werdegang

### **2.2. Fachzeugnisse**

Gehilfenzeugnis, Meisterprüfungszeugnis, Approbationsurkunden, Bestallungsurkunden, Zulassungen etc., Zeugnisse früherer Arbeitgeber

### **2.3. Einkommens- und Vermögensnachweise** (ggf. auch des Ehepartners)

Selbstauskunft, Aufstellung der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten (unterlegt durch Gehaltsabrechnung, Einkommensteuererklärung und -bescheid, sonstige Nachweise)

### **2.4. Ggf. Miet- oder Pachtverträge für neue Geschäftsräume (im Entwurf)**

### **2.5. Bei Übernahme eines bestehenden Geschäftes (Betrieb, Praxis o.ä.)**

Entwurf des Kauf- oder Übernahmevertrages, Bilanzen der letzten 3 Jahre des Vorgängers, Angaben über die Gründe der Geschäftsaufgabe des Vorgängers

### **2.6. Bei der Finanzierung eines gewerblichen Bauvorhabens im Rahmen der Existenzgründung**

Grundbuchauszug, Flurkarte, Bauunterlagen (Pläne, Berechnung des umbauten Raumes und der Wohn-/Nutzflächen), Kostenaufstellung