

# Checkliste Betriebs- bzw. Investitionskredit bei Neugründung

## PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

- Gültiger Pass / ID
- Aktueller Betreuungsauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Lebenslauf
- Nachweis Ausbildung & Berufserfahrung
- Private Vermögensübersicht / Haushaltsbudget

## UNTERNEHMENSUNTERLAGEN

- Handelsregisteranmeldung (falls vorhanden)
- Gesellschaftsvertrag / Statuten
- Nachweis Firmendomizil

## BUSINESSPLAN (BESTANDTEILE)

- Zusammenfassung der Geschäftsidee
- Informationen zur Gründerperson / Team
- Markt- und Wettbewerbsanalyse
- Kunden- und Zielgruppenbeschreibung
- Marketing- und Vertriebsstrategie
- SWOT-Analyse
- Investitionsbedarf & Finanzierungskonzept
- Finanzplan mit:
  - Kapitalbedarfsplanung
  - Liquiditätsplanung (mind. 3 Jahre)
  - Plan-Erfolgsrechnung (mind. 3 Jahre)
  - Plan-Bilanz

**PLAN-ERFOLGSRECHNUNG**

- Umsatzplanung (nach Produkten / Dienstleistungen)
- Wareneinsatz / direkte Kosten
- Bruttogewinn
- Personalaufwand
- Übrige Betriebsaufwände (Miete, Marketing, IT, etc.)
- Abschreibungen
- Zinsen (bei Finanzierung)
- Jahresgewinn / -verlust (pro Jahr geplant)

 **FINANZIERUNGSUNTERLAGEN**

- Höhe und Zweck des Kredits
- Eigenkapitalnachweis (Kontoauszüge etc.)
- Sicherheiten (falls vorhanden)
- Informationen zu öffentlichen Förderungen (Bürgschaftsgenossenschaften, Innosuisse etc.)