Checkliste

Bankfinanzierung beim Firmenverkauf

Bei jedem Unternehmenskauf stellt sich die Frage nach der Finanzierung. Je nach Kaufobjekt, vorhandenem Eigenkapital und Transaktionssumme stehen verschiedene Finanzierungsmöglichkeiten zur Auswahl. Die bekannteste und naheliegendste Form der Fremdfinanzierung ist die Bankfinanzierung. Damit es zu einer solchen Finanzierung kommt, müssen einige von der Bank definierten Rahmenbedingungen erfüllt sein und bestimmte Unterlagen eingereicht werden:

Rahmenbedingungen für die Kreditvergabe

- Eigenkapitalrendite von 40% bis 70% (variiert von Bank zu Bank)
- Die durchschnittliche Amortisationsdauer beträgt 5 Jahre
- Risikobranchen wie Tourismus, Autogewerbe, Gastronomie oder Detailhandel werden restriktiver beurteilt
- Abschluss einer Todesfallrisikopolice
- Evtl. Kreditklausel «Alleinbank»

Benötigte Unterlagen für ein Kreditbegehren

- Vermögensprofil des Kreditnehmers (Steuererklärung)
- Lebenslauf und Motivationsschreiben des Kreditnehmers
- Struktur der Unternehmenstransaktion
- Firmenbeschrieb
- Geschäftsabschlüsse der vergangenen 3 - 5 Jahre
- Ausführlicher Businessplan
- Finanzplan der nächsten 3 Jahre
- Due Diligence Bericht
- Angabe allfälliger weiterer Fremdkapitalgeber