

## „Wohnen“ Fragenkatalog zu Ihrer geplanten Finanzierung

Vielen Dank, dass Sie Ihr Projekt mit uns finanzieren wollen. Damit wir Ihren Kapitalbedarf besser einschätzen können, wollen wir gerne gemeinsam mit Ihnen mit diesem Fragenkatalog ein konkretes Bild von Ihrer Einrichtung und deren Rahmenbedingungen gewinnen.

Sie können Ihre Antworten direkt in das Dokument schreiben, ausdrucken und mit den erforderlichen Unterlagen an uns schicken.

### **Fragen zu Ihrer Einrichtung allgemein:**

- Allgemeine Darstellung Ihres Projektes und dessen Ziele
- Kurzdarstellung der bisherigen Entwicklung
- Aktuell gültige Satzung und Registerauszug des Rechtsträgers (z. B. Genossenschaft)
- Informationen über evtl. Mitgliedschaften in Verbänden

### **Fragen zum Umfeld Ihrer Einrichtung:**

- Kurzbeschreibung der Wohnsituation in Ihrer Region

### **Fragen zu Ihren Zielen:**

- Kurzbeschreibung der vorgesehenen Maßnahmen und zeitliche Planung
- Kostenschätzung für die geplanten Investitionen (Investitionsplan)
- Mittelherkunft (Finanzierungsplan inklusive erforderliche Fremdmittel im Entwurf)

### **Fragen zur Wirtschaftlichkeit:**

- mehrjährige Haushaltsplanung inklusive 1. Jahr der Vollvermietung mit Kurzerläuterungen zu den wichtigsten Planungsansätzen
- Monatliche Liquiditätsplanung für die Bauphase bzw. das erste Planungsjahr
- Verbindlichkeitspiegel (Kreditbetrag, Zinssatz, Zahlung jährlich, Zinsen, Tilgung)  
*Eine Excel-Tabelle finden Sie auf unseren Internetseiten im Formularcenter unter Finanzierungen.*
- Angaben zum Vermietungsstand, Mieterliste

Bei juristischen Personen

- Jahresabschlüsse der letzten beiden Jahre (z. B. Bilanz und GuV)
- aktueller Vermögensstatus, falls keine Bilanz erstellt wird
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung

Bei Privatpersonen

- aktuelle Vermögens- und Schuldenübersicht mit Kurzerläuterung zu wichtigen Positionen
- Gewinnermittlung, Einnahmen-Überschuss-Rechnung o. ä.
- Selbstauskunft mit Zustimmung zur Schufa-Auskunft
- Einkommenssteuererklärungen und –bescheide der letzten beiden Jahre
- Gehaltsnachweise der letzten 3 Monate

*Bitte unterschreiben Sie die Unterlagen zur Wirtschaftlichkeit jeweils rechtsverbindlich. Danke!*

### **Fragen zur Absicherung Ihrer Finanzierung durch eine Immobilie:**

- Liegt Ihnen bereits ein Wertgutachten vor, fügen Sie bitte eine Kopie bei
- Baubeschreibung, Bauzeichnungen, Flächen- und Kostenberechnungen des Architekten
- bei Neubau Baugenehmigung
- (Entwurf zum) Kaufvertrag oder Erbbaurechtsvertrag
- Grundbuchauszug, Flurkarte, Lageplan
- Fotos der Gebäude

### **Fragen zu anderen Möglichkeiten der Absicherung:**

- Gibt es ein Umfeld für GLS Einzelbürgschaften (max. 3.000,00 € je Bürge/in)?
- Können andere bankübliche Sicherheiten gestellt werden?

### **Fragen zu weiteren Angeboten und Dienstleistungen der GLS Bank:**

- Sollen wir für Ihr Projekt ein Girokonto eröffnen?
- Welchen Betrag sollen wir als Dispositionsrahmen auf diesem Konto bereitstellen?
- Wünschen Sie ein Angebot zu geeigneten Versicherungen für Ihre Vorhaben?
- Wollen Sie Mitglied der GLS Bank werden?
- Was sollten wir besser machen?

Name, Vorname:

Adresse:

Telefon, E-Mail:

Datum und Unterschrift:

Wir danken Ihnen für Ihre Mitarbeit. Bitte drucken Sie den beantworteten Fragekatalog aus und senden Sie ihn mit Ihrer Unterschrift sowie den erforderlichen Unterlagen an die

**GLS Gemeinschaftsbank eG**  
**Postfach 10 08 29**  
**44708 Bochum**  
**Christstr. 9**  
**44789 Bochum**

Sie haben noch Fragen? Wir beantworten sie Ihnen gerne. Rufen Sie uns doch einfach an oder schicken Sie uns eine E-Mail:

**Telefon 0234 5797–300**  
**Telefax 0234 5797–222**  
**kundendialog@glS.de**

Wir nehmen so schnell wie möglich Kontakt mit Ihnen auf.