

## ***IV-Rundschreiben Nr. 166 vom 22. Dezember 2000***

### **Checkliste Kapitalhilfegesuch (Rz 1012 KSBE)**

Im überarbeiteten und auf den 1. Januar 2000 in Kraft getretenen Kreis-schreiben über die Eingliederungsmassnahmen beruflicher Art (KSBE) ist im Kapitel 10.1 Kapitalhilfen, Randziffer 1011 - 1013 die obligatori-sche Aktenunterbreitung der Kapitalhilfegesuche durch die IV-Stellen an das BSV beschrieben. Zur Erleichterung der Erstellung eines Abklä-rungsberichtes nach Rz 1012 hat das BSV eine Checkliste erarbeitet. Diese Checkliste ist so ausgestaltet, dass bei Vorliegen der entspre-chenden Angaben bzw. Unterlagen die wesentlichen Informationsbe-dürfnisse für die definitive Gesuchsentscheidung erfüllt sind. Sie erhal-ten in der Beilage zu diesem Rundschreiben ein Exemplar dieser Check-liste zu Ihrer Verfügung.

Beilage: Checkliste für Kapitalhilfegesuch

## Checkliste für Kapitalhilfegesuch

### 1. Allgemeine Voraussetzungen:

- Invalidität nach Art. 4 IVG
- Wohnsitz in der Schweiz
- Versicherungsmässige Voraussetzungen nach Art. 6 IVG
- Notwendigkeit von Massnahmen zur beruflichen Eingliederung
- Notwendigkeit finanzieller Mittel der IV zur (Wieder-)Aufnahme, zum Ausbau einer selbstständigen Erwerbstätigkeit, für die betriebliche Umstellung
- Selbstständige Erwerbstätigkeit nach AHVG (eigenes Risiko, Angestellte, eigene Räumlichkeiten, ...), ev. Bestätigung der Ausgleichskasse.

### 2. Personelle Kriterien:

#### 2.1. Gesundheitliche Situation:

- Art der Invalidität (Beurteilung der Eingliederungsfähigkeit)
- Gesundheitlicher Verlauf und zukünftige Leistungsfähigkeit
- Selbstständige Erwerbstätigkeit als einfache und zweckmässige Eingliederungsmassnahme
- Ärztliche Stellungnahme zur Eignung des aktuellen Projektes
- Alternativen in unselbstständiger Tätigkeit

#### 2.2. Fachliche Eignung für die Führung bzw. Weiterführung der selbstständigen Tätigkeit:

- Beruflicher Lebenslauf (Schulabschlüsse, Qualifikationen, Erfahrungen, Weiterbildung)
- Spezifisches Projekt-Know-How
- Kaufmännisch-wirtschaftliches Denken

#### 2.3. Finanzielle Situation:

- Steuerauszug mit Angabe der Vermögens- und Schuldenverhältnisse
- Auszug aus dem Betreibungsregister
- Bei bereits bestehenden Firmen: Jahresabschlüsse der letzten 1 - 3 Jahre
- Grundbuchauszug bei Liegenschaftsbesitz
- Lohn vor Eintritt der Invalidität und Lohnentwicklung in geplantem Projekt

#### 2.4. Charakterliche Eignung für die Führung bzw. Weiterführung der selbstständigen Tätigkeit:

- Leistungsbereitschaft
- Selbstständigkeit, Zielstrebigkeit und Zuverlässigkeit
- Durchsetzungsvermögen

- Führungsqualität
- Ehrlichkeit, Verantwortungsbewusstsein, Verlässlichkeit

### **3. Wirtschaftliche Kriterien**

#### 3.1. Projektbeschreibung/Unternehmungskonzept:

- Bezeichnung und Beschrieb des Produktes/der Dienstleistung (Qualität und Aussehen, Preis, Vertrieb, Werbung)
- Rechtsform der Unternehmung
- Datum der (vorgesehenen) Gründung / Eröffnung / Uebernahme
- Organisation (InhaberIn, Anzahl Mitarbeitende, organisatorische Abläufe, Arbeitspensen)
- Kopie von Verträgen (Liefer-, Miet-, Kauf-, Abzahlungs-, Pachtvertrag, Factoring, Leasing, Betriebsbewilligung)
- Standort (Ort / Lokalitäten)
- Welche Kundschaft soll angesprochen werden?
- Betriebsbudget einschliesslich Anteil Rückzahlung Kapitalhilfe für mindestens ein Geschäftsjahr
- Startkapital ohne IV-Beitrag
- Finanzierungskonzept (Investitionsbudget und Kapitalbedarfsplanung mit Angabe von Sicherheiten)
- Zielvorgabe mit Terminplanung (z.B. bis 2002 pro Tag 6 Beratungen)

#### 3.2. Marktanalyse:

- Wie stehen die Chancen und Risiken für das Produkt / die Dienstleistung auf dem Markt (Trends/Entwicklungen, Kundschaft, Konkurrenz, wirtschaftliche / rechtliche / technische / ökologische / soziale Rahmenbedingungen)?

### **4. Beurteilung des Gesuchs**

- Begründung des befürwortenden Antrags: Ist die Massnahme einfach und zweckmässig? Ist eine dauernde existenzsichernde Tätigkeit zu erwarten (Art. 7 Abs. 1 IVV)?
- Sind es einfache und zweckmässige Anschaffungen? Gibt es ev. günstigere Alternativen?
- Wie hoch ist der allfällige Anteil an Rationalisierung / Sanierung?
- Höhe und Arten der Kapitalhilfe und die Abzahlungsmodalitäten (= dem Gesuch beigelegter Verfügungsentwurf)