

Anhang VII



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Eidgenössisches Departement des Innern
Bundesamt für Sozialversicherungen BSV
Geschäftsfeld Invalidenversicherung

Checkliste für Kapitalhilfe

Gültig ab 1. Mai 2017

Checkliste für Kapitalhilfe

Eventuell Abstufung der einzurichtenden Unterlagen nach Höhe des Kredits

1. Allgemeine Voraussetzungen:

- Invalidität nach Art. 4 IVG
- Wohnsitz in der Schweiz
- Versicherungsmässige Voraussetzungen nach Art. 6 IVG
- Anspruchsvoraussetzungen für Massnahmen beruflicher Art (IV-Verfügung)
- 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. Persönliche Voraussetzungen:

2.1. Ausgangslage inkl. Gesundheitliche Situation:

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

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

- Beruflicher Werdegang (Ausbildungsabschlüsse, 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. Eignung für die Führung bzw. Weiterführung der selbstständigen Tätigkeit:

- Leistungsbereitschaft
- Selbstständigkeit, Zielstrebigkeit und Zuverlässigkeit
- Durchsetzungsvermögen
- Führungsqualität
- Ehrlichkeit, Verantwortungsbewusstsein, Verlässlichkeit

3. Businessplan

3.1. Projektbeschreibung/ Finanzierung:

- Bezeichnung und Beschrieb des Produktes/der Dienstleistung (Qualität und Aussehen, Preis, Vertrieb, Werbung)
- Rechtsform der Unternehmung
- Datum der (vorgesehenen) Gründung / Eröffnung / Übernahme
- Organisation (InhaberIn, Anzahl Mitarbeitende, organisatorische Abläufe, Arbeitspensen)
- Kopie von Verträgen (Liefer-, Miet-, Kauf-, Abzahlungs-, Pachtvertrag, Factoring, Leasing, Betriebsbewilligung, falls vorhanden letzte Jahresrechnung)
- Standort (Ort / Lokalitäten)
- Welche Kundschaft soll angesprochen werden?
- Betriebsbudget einschliesslich Anteil Rückzahlung Kapitalhilfe für mindestens ein Geschäftsjahr
- Startkapital ohne IV-Beitrag

- Finanzierungskonzept (Investitionsbudget und Planung für die ersten 3 Jahre, Kapitalbedarfsplanung mit Angabe von Sicherheiten)
- Zielvorgabe mit Terminplanung (z.B. Akquirieren von Kunden/Anzahl pro Monat)

3.2. Marktanalyse:

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

4. Beurteilung des Gesuchs

- Stellungnahme der zuständigen Fachperson: 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)
- Besondere Vereinbarungen (z.B. Rückzahlungsfrist etc.)