

# „Photovoltaikanlagen (PVA)“

## 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 Ihrem Vorhaben und dessen Rahmenbedingungen gewinnen.

### Fragen zu Ihrer Einrichtung allgemein:

- Kurzvorstellung
- Rechtsperson des Anlagenbetreibers (Name, Adresse)

#### **Bei natürlichen Personen**

- Personalausweiskopie

#### **Bei juristischen Personen**

- Aktueller Gesellschaftsvertrag und Registerauszug der Betreibergesellschaft (zum Beispiel GmbH)
- Gesellschafterliste, bei KGs zusätzlich Liste der Komplementäre (soweit bereits bekannt)
- Vollständige Darstellung der Beteiligungsverhältnisse, ggf. Konzernstruktur
- Informationen über evtl. Mitgliedschaften in Verbänden oder Vereinigungen

### Fragen zu Ihren Zielen:

- Kurzbeschreibung Ihres Vorhabens und zeitliche Planung
- Angebot des PV-Anlagen-Anbieters nebst allem Zubehör, insbesondere Wechselrichter (inkl. technischer Angaben, Gewährleistungs- und Garantiebedingungen)
- Zusammenstellung aller geplanten Investitionen (Investitionsplan)
- Zusammenstellung aller Finanzierungsbausteine (Finanzierungsplan)

### Fragen zur Wirtschaftlichkeit und Transparenz:

- Rentabilitätsvorschau und Liquiditätsplanung\*
  - Ertragsprognose: Bei einem Investitionsvolumen
    - unter 1 Mio. T€: Ertragssimulation (erhalten Sie oft vom Anlagenverkäufer)
    - 1 Mio. bis 3 Mio. €: Ein unabhängiges Solargutachten unter Berücksichtigung von Verschattung, technischen Verlusten sowie Degradation
    - Über 3 Mio. €: 2 unabhängige Solargutachten unter Berücksichtigung von Verschattung, technischen Verlusten sowie Degradation
  - Nachweis der Eigenmittel gemäß Finanzierungsplan
  - Verbindlichkeitspiegel (Kreditbetrag, Zinssatz, Zahlung jährlich, Zinsen, Tilgung),
    - sofern bereits Verbindlichkeiten bestehen\*
- Eine Master-Excel-Tabelle erhalten Sie auf Anforderung.*

### **Bei natürlichen Personen**

- Selbstauskunft mit aktuellem Vermögensstatus\*
- Ermächtigung zur Bank- und Schufaauskunft\*
- Einkommenssteuererklärung und Bescheide der letzten beiden Jahre\*

### **Bei juristischen Personen**

- Jahresabschlüsse der letzten beiden Jahre (z. B. Bilanz und GuV)\*
- aktueller Vermögensstatus, falls keine Bilanz erstellt wurde\*
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung\*
- Bei Neugründungen Eröffnungsbilanz\*

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

### **Fragen zum Standort:**

- Lichtbilder Gebäude und Dach am Aufstellungsort
- Angaben zum Aufstellungsort (Statik, Eignung, Verschattung, Nebenbebauung, Alter etc.)
- Zur Statik: Bei einem Investitionsvolumen
  - unter 500 T€: qualifizierte Aussage zur statischen Eignung des Aufstellungsortes
  - über 500 T€ - unter 1 Mio. €: Ausführung vom Statiker oder Sachverständigen zur statischen Eignung des Aufstellungsortes
  - über 1 Mio. €: Gutachten vom Statiker
- aktuelle Grundbuchauszüge aller betroffenen Flächen
- Flurkarte(n) mit eingezeichnetem Standort der Solaranlage(n) inkl. sämtlicher Zusatz-/Nebenanlagen, Zuwegungen und Kabelleitungen einschl. Übergabestation (deutliche Erkennbarkeit aller Flurstücke) unter Angabe der Himmelsrichtungen
- Bauvoranfrage, Baugenehmigung nebst Auflagen/Bedingungen (nur sofern erforderlich)

### **Weitere wichtige Punkte:**

- Nutzungsvertrag / Nutzungsverträge (einen Mustervertrag stellen wir Ihnen gerne zur Verfügung) über Erstellung, Betrieb und Unterhaltung der Photovoltaikanlage/n und aller Neben- und Zusatzeinrichtungen (inkl. Kabeltrasse + Übergabestation) unter besonderer Berücksichtigung von
  - rechtlicher Absicherung über erstrangige beschränkt persönliche Dienstbarkeit + Vormerkung
  - Laufzeit geringer als technische Nutzungsdauer der Anlage, anschließende Rückbauverpflichtung
  - unwiderruflichen Eintrittsrechten für einen Rechtsnachfolger, die finanzierende Bank sowie einen von dieser zu benennenden Dritten
  - Eintrittsverpflichtung eines Rechtsnachfolgers des Grundstückseigentümers
  - Ausschluss des Verpächterpfandrechtes nach §§ 562 ff BGB
  - Ausschluss von Verschattung (Bäume o. ä.), jederzeitigem Zugang zur Anlage
- Einspeisezusage des zuständigen Netzbetreibers, auch im Hinblick auf die Kapazität der geplanten Stromeinspeisung
- Versicherungsverträge bzw. Angebote (Allgefahrenversicherung, Betreiberhaftpflicht)
- Sonstige Verträge/Angebote (z.B. Wartung, Steuerberatung/Jahresabschluss, Geschäftsführung etc.)

**Fragen zu weiteren Angeboten und Dienstleistungen der finanzierenden Bank:**

- Sollen wir für Ihr Projekt ein Girokonto eröffnen?
- Welchen Betrag sollen wir als Dispositionsrahmen auf diesem Konto bereitstellen?
- Ist eine Zwischenfinanzierung der Mehrwertsteuer erforderlich und wenn ja in welcher Höhe?
- Wünschen Sie ein Angebot zu geeigneten Versicherungen für Ihre Vorhaben?
- Wollen Sie Mitglied (Genosse) der finanzierenden Bank werden?
- Was sollten wir besser machen?

Wir danken Ihnen für Ihre Mitarbeit. Bitte senden Sie die erforderlichen Unterlagen an das  
**ServiceCenter Hallertau Bodo Bolsenkötter**

**Hallertauer Assekuranz + Leasing GmbH**

**Hohenwarter Str. 68  
85276 Pfaffenhofen a.d. Ilm**

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

**Telefon 08443 9199971  
Telefax 08443 9199985  
solarfinanz@gmx.de**

Wir nehmen so schnell wie möglich Kontakt mit Ihnen auf.