

Checklist – Documenti per l'esame del finanziamento di uno studio medico

I consulenti della Banca Migros hanno una pluriennale esperienza nel finanziamento di studi medici. Al primo colloquio non è necessario portare alcun documento. Soltanto per una concreta esigenza di finanziamento saranno necessari alcuni dei documenti riportati qui di seguito, previo accordo con il nostro consulente.

Business plan

In un business plan fornite una descrizione dettagliata di come volete aprire e gestire uno studio proprio. Seguite la nostra guida.

Dati sulla vostra persona

- Dichiarazione attuale delle imposte
- Estratto del registro esecuzioni
- Attestato dell'assicurazione previdenza professionale
- Polizza rischio decesso

Dati sulla carriera professionale

- Curriculum vitae
- Diplomi
- Attestati di servizio e referenze
- Autorizzazione all'esercizio della professione/
numero del registro dei codici creditori (n° RCC)
- Iscrizione al registro di commercio

Dati sullo studio

- Autorizzazione per l'esercizio autonomo
- Contratto di locazione dei locali per lo studio
- Piantina dello studio
- Valutazione dell'ubicazione

Altri dati sulla ripresa di uno studio

- Contratto di ripresa di uno studio medico
- Bilancio e conto economico del predecessore degli ultimi tre anni
- Valutazione della società/Calcoli del valore di avviamento da parte di specialisti (se esistono)

Dati sulla pianificazione finanziaria

- Piano degli investimenti e dei finanziamenti
(capitale proprio/capitale di terzi)
- Piano di liquidità
- Conto economico preventivo (per almeno tre anni)

Documenti per il finanziamento di immobili esistenti

- Bozza del contratto di compravendita
- Estratto del registro fondiario
- Stima ufficiale dell'assicurazione stabili
- Piantina e piano catastale
- Piani di costruzione (pianta, facciate, sezione)
- Foto dell'immobile
- Riepilogo degli affitti (per le case plurifamiliari)
- Regolamento d'uso e amministrativo
(per le case plurifamiliari)
- Atto di costituzione della proprietà per piani con
suddivisione delle quote (per le case plurifamiliari)

Altri documenti per la costruzione di immobili ad uso di studi medici

- Licenza edilizia
- Descrizione dell'immobile
- Assicurazione fabbricati in costruzione con valore crescente
- Preventivo o calcolo cubico con riepilogo dei costi
- Contratto con l'impresa generale (se esiste)