

# Unterlagen für ein Finanzierungsgespräch



Die nachfolgenden Unterlagen sind in einem Beratungsgespräch hilfreich. Falls diese Unterlagen nicht vollständig vorliegen, bringen Sie einfach diejenigen Dokumente mit, die Ihnen bereits zur Verfügung stehen. Wir helfen Ihnen, in einem persönlichen Gespräch gerne alles Weitere zu klären.

Welche Unterlagen werden benötigt?

Wo erhalte ich die Unterlagen?

## zur Liegenschaft:

<input type="checkbox"/> Situationsplan	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Objektpläne / Kubaturberechnung	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungswert (Kopie der aktuellen Police)	Verkäufer / kant. Gebäudeversicherung
<input type="checkbox"/> Fotos der Liegenschaft (innen und aussen)	Verkäufer
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag und evtl. Baurechtsvertrag	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Baujahr & Liste der erfolgten grösseren Renovationen/Umbauten	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Angaben zu Nebengebäuden, Parkplätzen usw.	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> externe Verkehrswertschätzung	
<input type="checkbox"/> aktueller Grundbuchauszug	Verkäufer / Grundbuchamt
<input type="checkbox"/> Verkaufsdokumentation	Verkäufer
<input type="checkbox"/> Aufstellung der Nebenkosten	Verkäufer

## zusätzlich bei Baukrediten für Neu- oder Umbauten:

<input type="checkbox"/> Kostenvoranschlag mit Bauhandwerkerverzeichnis	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Baubeschrieb	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Bauversicherungspolice der Gebäudeversicherung	Kant. Gebäudeversicherung
<input type="checkbox"/> Baubewilligung	Standortgemeinde (Bauverwaltung)

## zusätzlich bei Stockwerkeigentum:

<input type="checkbox"/> Benützungsreglement der Stockwerkeigentümergeinschaft	Verkäufer/Stockwerkeigentümergeinschaft
<input type="checkbox"/> Begründungsurkunde Stockwerkeigentum	Verkäufer/Stockwerkeigentümergeinschaft

## zusätzlich bei Mehrfamilienhäuser:

<input type="checkbox"/> detaillierte Mietzinsaufstellung	Immobilienverwalter
---	---------------------

## zum Kreditnehmer:

<input type="checkbox"/> persönlicher Ausweis (ID, Pass, Führerschein)	
<input type="checkbox"/> aktueller Lohnausweis	
<input type="checkbox"/> Eigenmittelnachweis	Bank, Versicherung, Pensionskasse
<input type="checkbox"/> aktuelle Betreuungsauskunft	Betreibungsamt
<input type="checkbox"/> Nachweis Guthaben Vorsorge 3. Säule	Vorsorgestiftung
<input type="checkbox"/> Pensionskassen-Ausweis	Pensionskasse
(bei Vorbezug oder Verpfändung des Freizügigkeitsguthabens)	
<input type="checkbox"/> Pensionskassen-Reglement	Pensionskasse
<input type="checkbox"/> letzte Steuererklärung / -veranlagung	
<input type="checkbox"/> Budget (falls vorhanden)	

## für Selbständigerwerbende / Personengesellschaften / juristische Personen:

<input type="checkbox"/> unterzeichneter Geschäftsabschluss der letzten drei Jahre	Treuhänder
<input type="checkbox"/> Handelsregister-Auszug	Handelsregisteramt
<input type="checkbox"/> Budget	Treuhänder
<input type="checkbox"/> Businessplan (falls vorhanden)	