

Checkliste

Unterlagen und Angaben für Liegenschaftsfinanzierung

Zur Prüfung einer Liegenschaftsfinanzierung benötigen wir ausführliche Angaben und schriftliche Unterlagen. Nachstehend haben wir für Sie dazu eine Checkliste zusammengestellt.

Zur Liegenschaft

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> aktueller Grundbuchauszug (falls vorhanden) | <input type="checkbox"/> Bauversicherungs-Nachweis der Gebäudeversicherung |
| <input type="checkbox"/> Kaufvertrag (nicht älter als 10 Jahre) | <input type="checkbox"/> Baubewilligung |
| <input type="checkbox"/> Situationsplan | <input type="checkbox"/> Zusammenstellung allfälliger Eigenleistungen |
| <input type="checkbox"/> Baupläne/Kubaturberechnung | <input type="checkbox"/> Angaben des Treuhänders (falls vorhanden) |
| <input type="checkbox"/> amtliche Bewertung | <input type="checkbox"/> Einreichung der jeweiligen Rechnungen |
| <input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsnachweis | <input type="checkbox"/> Nach Bauabschluss Abgabe der Schlussabrechnung |
| <input type="checkbox"/> Foto der Liegenschaft | |
| <input type="checkbox"/> Externe Verkehrswertschätzung (falls vorhanden) | |
| <input type="checkbox"/> Angaben/Unterlagen zu grossen Umbau- und Renovationsarbeiten | |
| <input type="checkbox"/> Zertifikate und andere Informationen zur Energieeffizienz (falls vorhanden) | |

Zusätzliche bei Mehrfamilienhäusern

- Mietzinsaufstellung mit Mieterspiegel

Zusätzlich bei Stockwerkeigentum

- Vertrag Stockwerkeigentumsbegründung
- Reglement der Stockwerkeigentümer-Gemeinschaft
- Stand des Erneuerungsfonds

Zusätzlich bei Baurechten

- Baurechtsvertrag

Zusätzlich bei (Um-) Bauarbeiten

- Kostenvorschlag (basierend auf Offerten)
- Baubeschrieb / Pläne

Zum Kreditnehmer

- amtlicher Ausweis (ID/Pass/Führerausweis)
- Lohnausweis(e)
- Letzte Steuererklärung
- Budget (falls vorhanden)
- Angaben zu gebundener Vorsorge (Säule 3A)
- Angaben und aktuelle Rückkaufswerte zu Lebensversicherungspolice
- Vorsorgedaten / Vorsorgeanalys (bei Einsatz von Geldern der 2. Säule)
- Dokumentation zu anderen Vermögenswerten und Schulden

Für juristische Personen / Selbständig-erwerbende

- unterzeichnete Geschäftsabschlüsse der letzten drei Jahre (inkl. Revisionsbericht)
- aktueller Handelsregister-Auszug
- Business-Plan (falls vorhanden)
- Budget/Planbilanz/Planerfolgsrechnung (falls vorhanden)