

Checkliste

Welche Unterlagen werden für ein Finanzierungsgespräch benötigt?

Persönliche Unterlagen

- Betreuungsauskunft
- Kopie Lohnausweis oder Steuererklärung

Unterlagen zum Objekt

- Kopie Grundbuchauszug
- Kopie Gebäudeversicherung
- Kopie Situationsplan
- Foto der Liegenschaft
- Kopie Grundriss- und Baupläne
- Externe Schätzung (falls vorhanden)
- Kopie Kaufvertrag/entwurf (nur bei Kauf)
- Schuldbriefe/Grundpfandverschreibung (falls vorhanden)
- Kopie Pensionskassen-Ausweis (nach allfälligem Vorbezug)
- Kopie Baurechtsvertrag (nur bei Baurecht)
- Verzeichnis der Mieter/Mietzinsen (bei vermieteten Objekten)
- Original Gebäudeversicherungspolice (nur Kantone GE, TI, VS)
- Kopie Kaufbewilligung (für Ausländer/gemäss kantonalen Vorschriften)

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

- Kopie Gründungsakt Stockwerkeigentum
- Kopie Stockwerkeigentümer-Reglement
- Nettowohnfläche (Plankopien)

Zusätzlich bei Baukrediten

- Kopie Baubewilligung
- Kopie Bauversicherung
- Kopie Baubeschrieb
- Kopie Kostenvoranschlag (definitiv)
- Handwerkerverzeichnis
- Bautreuhandvertrag
- Kopie Generalunternehmer-Vertrag (wenn durch Generalunternehmung erstellt)

Weitere Unterlagen (falls vorhanden)

- Lebensversicherungspolice
- Todesfallrisikopolice
- Gebundene Vorsorgepolice
- Verzeichnis Kontoguthaben, Wertschriften

Diese Liste ist sehr umfangreich - schrecken Sie nicht davor zurück. Auch wenn Sie nicht alle Unterlagen beisammen haben, kann selbstverständlich ein Finanzierungsgespräch durchgeführt werden. Im individuellen Gespräch kann Sie die Kundenberaterin oder der Kundenberater darauf aufmerksam machen, welche Unterlagen noch benötigt werden.