

Unterlagen für ein Finanzierungsgespräch

Selbstbewohntes Wohneigentum

Wir können uns ein besseres Bild von Ihrem Projekt machen, wenn die relevanten Unterlagen vorliegen. Bitte bringen Sie von den aufgeführten Unterlagen diejenigen mit, die Ihnen vorliegen. Wir beraten Sie gerne.

Unterlagen zur Liegenschaft

- Aktueller Grundbuchauszug oder Kaufvertrag mit aktuellem Grundstücksbereich und Angaben über Grundpfandrechte
- Baupläne (Grundriss, Fassaden, Schnitt)
- Gebäudeversicherungspolice (nur bei Einfamilienhäusern)

Persönliche Unterlagen

- Aktueller Lohnausweis oder aktuelle Lohnabrechnungen
- Aktuelle Steuerklärung
- Pensionskassenausweis
- Eigenmittelnachweis
- Aufstellung Guthaben 3. Säule bei Banken und Versicherungen
- Versicherungspolice (Lebensversicherungen, Risikoversicherungen)

Zusätzliche Unterlagen (je nach Situation):

Eigentumswohnung

- Grundrisspläne inkl. Wohnfläche
- Nutzungs- und Verwaltungsreglement der Stockwerkeigentümer-Gemeinschaft
- Stockwerkeigentumsbegründung (allenfalls Entwurf)
- Angaben über den Erneuerungsfonds

Umbau und Renovation

- Umbaubeschrieb
- Kostenvoranschlag
- Umbaupläne
- Baubewilligung (falls nötig/bereits vorhanden)

Baurecht

- Baurechtsvertrag (allenfalls Entwurf)

Neubauten

- Baubeschrieb
- Kostenvoranschlag oder kubische Berechnung mit Kostenzusammenstellung
- Baubewilligung (falls bereits vorhanden)
- Total- oder Generalunternehmervertrag (falls vorhanden)