

Checkliste

Unterlagen für ein Finanzierungsgespräch

Die nachfolgenden Unterlagen sind in einem Beratungsgespräch hilfreich, müssen jedoch nicht zwingend vollständig vorliegen.

Liegenschaft

- aktueller Grundbuchauszug (falls vorhanden)
- Kaufvertrag
- Situationsplan
- Baupläne
- amtlicher Wert
- Einschätzungsergebnis Gebäudeversicherung / Kubaturberechnung
- Baujahr und Aufstellung über erfolgte Renovationen / Umbauten
- Fotos
- externe Verkehrswertschätzung (falls vorhanden)

zusätzlich bei Neu- und Umbauten

- Kostenvoranschlag / Offerten Bauhandwerker
- Baubeschrieb
- Baubewilligung
- Bauzeitversicherung der Gebäudeversicherung

zusätzlich bei Mehrfamilienhäusern

- Mieterspiegel

zusätzlich bei Stockwerkeigentum

- Vertrag Stockwerkeigentums-Begründung
- Vertrag Nutzungs- und Verwaltungsreglement
- aktueller Stand Erneuerungs-Fonds

zusätzlich bei Bau via Generalunternehmer

- Dokumentation / Offerte Fertighaus
- Kopie des Generalunternehmer- /Werkvertrages

Persönliche Angaben / Kreditnehmer

- amtlicher Ausweis (ID / Pass / Führerausweis)
- Lohnausweis(e)
- Eigenmittelnachweis / letzte Steuererklärung
- Pensionskassenausweis
- Angaben zu Säulen 3a (falls vorhanden)
- Angaben zu Lebensversicherungen (falls vorhanden)
- Budget (falls vorhanden)
- aktuelle Mietzinse der Kreditnehmer (sofern in Miete)

für juristische Personen / Selbständigerwerbende

- Geschäftsabschlüsse der letzten drei Jahre (inkl. Revisionsbericht)
- aktueller Handelsregisterauszug
- Businessplan (falls vorhanden)
- Budget / Planbilanz / Planerfolgsrechnung (falls vorhanden)