

Checkliste

Beratungsgespräch bei der Bank

Folgende Unterlagen sollten Sie zu einem ersten Finanzierungsgespräch mit Ihrer Bank mitbringen:

1. Persönliche Unterlagen

Dokumente	Bezugsquelle
• Pass oder Identitätskarte • Aufenthaltsbewilligung (A, B oder C)	selbst
• Betreuungsauskunft (nicht älter als sechs Monate)	Betreibungsamt / Notar / Verkäufer
Einkommensnachweis: • Lohnausweis (nicht älter als zwei Jahre) und/oder Kopie der aktuellen Steuer- erklärung inkl. Einlageblätter	Arbeitgeber / selbst
Nachweis über die eigenen Mittel: • Pensionskassenausweis mit Freizügigkeits- guthaben • Pensionskassenreglement • Kontoauszüge • Depotauszüge	Pensionskasse / Banken / Vorsorgestiftung
Versicherungspolicen: • Lebensversicherung, Risikoversicherung, Rente bei Erwerbsunfähigkeit	Versicherung
• Kantonale Bewilligung zum Grundstück- erwerb bei Personen im Ausland	Kanton
• Evtl. Vollmacht zur Einholung von Auskünften	selbst / Notar
• Evtl. Zusammenstellung der Ausgaben für feste Verpflichtungen (z.B. Leasing, Alimente...)	selbst
Für Selbständigerwerbende:	
• Bilanz und/oder Erfolgsrechnung inkl. Revi- sionsstellenbericht (nicht älter als drei Jahre)	Treuhänder
• Nachweis Vorsorgesituation	Versicherung / Bank

2. Bei allen Liegenschaftsobjekten

Dokumente	Bezugsquelle
• Situationsplan, Katasterplan, Zonenplan, Fotos	Verkäufer / Geometer / Architekt
• Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als zwölf Monate)	Grundbuchamt / Notar
• Kaufvertrag – Entwurf oder bereits fertig unterschrieben	Notar
• Baupläne und/oder Baubeschrieb	Bauherr / Architekt / Verkäufer
• Grundrisspläne (falls vorhanden)	Bauherr / Architekt / Verkäufer
• Verkaufsdokumentation (falls vorhanden)	Verkäufer
• Baurechtsvertrag (falls im Baurecht)	Baurechtgeber / Verkäufer
• Ausweis der Gebäudeversicherung	kant. Gebäudeversicherung / Versicherungs-gesellschaft / Verkäufer
• Verkehrswertschätzung (falls vorhanden)	Architekt / Verkäufer / Liegenschaftsbewerter
• Mietzinsaufstellung (bei Mehrfamilienhaus: Anzahl Wohnungen, Mietzins usw.)	Notar / Verkäufer
• MINERGIE® – Zertifikat (falls vorhanden)	Zertifizierungsstelle / Verkäufer
• GEAK® Gebäudeenergieausweis der Kantone (falls vorhanden)	Zertifizierungsstelle / Verkäufer
• Schriftliche Erklärung, dass das Objekt selbst bewohnt wird (nur bei Finanzierung aus 2. oder 3. Säule)	selbst / Notar

3. Bei Neubauten, Umbauten und Renovationen

Dokumente	Bezugsquelle
• Baubewilligungen	Bauinspektorat / Baubehörde der Gemeinde
• Baubeschrieb und Baupläne mit Angaben der Brutto- und Nettowohnfläche oder Umbaubeschrieb mit Plänen	Architekt / Bauherr / Verkäufer
• Bauversicherung	Versicherungsgesellschaft
• Kostenvoranschlag und falls möglich mit Bauhandwerkerverzeichnis	Architekt / Bauherr / Verkäufer
• Generalunternehmervertrag (sofern vorhanden) oder Werkvertrag	Generalunternehmer
• SIA-Berechnung Kubatur	Architekt

4. Bei Stockwerkeigentum

Dokumente	Bezugsquelle
• Grundriss mit Angaben zu Nettowohnfläche und Nebenräumen	Verkäufer / Architekt / Bauherr
• Stockwerkbegründungsakte mit Wertquotenaufteilung	Notar / Verkäufer
• Eigentümerreglement der Stockwerkeigentümergeinschaft	Stockwerkeigentümerschaft / Verkäufer
• Angaben zum Erneuerungsfonds	Stockwerkeigentümerschaft / Verkäufer