

Checkliste für Finanzierungsgespräch

Was bringt man der Bank zur Finanzierungsbesprechung mit?

Diese Checkliste fasst die wichtigsten Unterlagen zusammen, die für eine erste Besprechung mit Ihrem Kundenberater notwendig sind.

Bei allen Objekten

- Situations- oder Katasterplan
- Grundbuchauszug oder Kaufvertrag mit aktuellem Grundstücksbeschrieb und Angaben über Pfandrechte
- Baupläne (Grundriss, Fassaden, Schnitt)
- Gebäudeversicherungsanzeige
- Finanzierungsplan mit eigenen und fremden Mitteln

Zusätzlich bei Neubauten

- Baubeschrieb
- Kostenvoranschlag oder kubische Berechnung mit Kostenzusammenstellung
- Unterzeichnete Bauabrechnung
- Bauzeitversicherung
- Baubewilligung
- Vertrag mit Generalunternehmer (falls mit GU gebaut wird)

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

- Nettowohnflächen-Berechnung
- Stockwerkeigentum-Begründungsakt mit Wertquotenaufteilung (allenfalls Entwurf)
- Nutzungs- und Verwaltungsreglement der Stockwerkeigentümer-Gemeinschaft
- Kaufpreisliste

Zusätzlich bei Umbauten und Renovationen

- Umbaubeschrieb
- Kostenvoranschlag
- Umbaupläne
- Baubewilligung/Bauzeitversicherung

Zusätzlich bei Baurecht

- Baurechtsvertrag (allenfalls Entwurf)

Zusätzlich bei Renditeobjekten

- Terminplan
- bereits abgeschlossene Miet-, Bau- und Kaufverträge
- Nettomietzinsaufstellung

Persönliche Unterlagen

- vollständige Steuererklärung (inkl. Vermögensverzeichnis)
- aktuelle Lohnausweise
- Pensionskassenausweis (falls Finanzierung mit der 2. Säule)
- aktuelle Betreuungsauskunft
- Persönlicher Ausweis (Pass oder ID)

Zusätzlich bei Firmenbeteiligungen über 50% oder Einzelfirmen

- Abschlüsse der letzten beiden Geschäftsjahre
- Budget des laufenden Jahres