

# Unterlagen für eine Finanzierungsanfrage

1. August 2022

## Kreditnehmer | Ehepartner

Welche Unterlagen werden benötigt?	Wo erhalte ich die Unterlagen?
<input type="checkbox"/> Kopie amtliches Ausweispapier (Pass, Identitätskarte)	
<input type="checkbox"/> Zivilstand	
<input type="checkbox"/> Eigenmittelnachweis (inkl. Nachweis Vorsorgeguthaben Säule 3a)	Bank, Versicherung, Pensionskasse
<input type="checkbox"/> Steuererklärung	
<input type="checkbox"/> Lohnabrechnung	
<input type="checkbox"/> Leistungsausweis der Pensionskasse	Pensionskasse
<input type="checkbox"/> Betreuungsauskunft	Betreibungsamt
<input type="checkbox"/> Mietkosten (sofern in Miete)	Mietvertrag

## Liegenschaft

Welche Unterlagen werden benötigt?	Wo erhalte ich die Unterlagen?
<input type="checkbox"/> Grundbuchauszug	Verkäufer / Grundbuchamt
<input type="checkbox"/> Kauf- oder Vorvertrag (bei Kauf der Liegenschaft)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Verkaufsdokumentation	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Baurechtsvertrag (sofern Liegenschaft im Baurecht)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Baupläne / kubische Berechnung SIA, Baubeschrieb (sofern vorhanden)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Situations- / Katasterplan	Verkäufer / Architekt / Bauherr

<input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsausweis und Schätzungsanzeige	Verkäufer / Gebäudeversicherung
<input type="checkbox"/> Mieterspiegel (bei vermieteten Objekten)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Verkehrswertgutachten (sofern vorhanden)	Architekt
<input type="checkbox"/> Foto Liegenschaft in elektronischer Form (sofern bestehendes Objekt)	Verkäufer
<input type="checkbox"/> Aufstellung der getätigten Investitionen in den letzten Jahren	
Heizung:	
<input type="checkbox"/> Öl	<input type="checkbox"/> Gas
<input type="checkbox"/> Elektro	<input type="checkbox"/> Wärmepumpe
<input type="checkbox"/> Minergie	<input type="checkbox"/> Fernheizung
<input type="checkbox"/> Garage	<input type="checkbox"/> Abstellplatz
	<input type="checkbox"/> Abstellplatz Tiefgarage

### Zusätzlich für selbständig erwerbende und juristische Personen

Welche Unterlagen werden benötigt?	Wo erhalte ich die Unterlagen?
<input type="checkbox"/> Bilanz / Erfolgsrechnung der letzten drei Jahre	Treuhänder
<input type="checkbox"/> Budget des aktuellen Geschäftsjahres	Treuhänder

### Zusätzlich bei Neu- oder Umbauten

Welche Unterlagen werden benötigt?	Wo erhalte ich die Unterlagen?
<input type="checkbox"/> Baubewilligung	Standortgemeinde (Bauverwaltung)
<input type="checkbox"/> Nachweis Gebäudeversicherung	Kantonale Gebäudeversicherung
<input type="checkbox"/> Kostenvoranschlag mit Bauhandwerkerverzeichnis	Verkäufer / Architekt / Bauherr
<input type="checkbox"/> Generalunternehmer- bzw. Werkvertrag	Generalunternehmung

## Zusätzlich bei Stockwerkeigentum

Welche Unterlagen werden benötigt?	Wo erhalte ich die Unterlagen?
<input type="checkbox"/> Benützungsreglement der Stockwerkeigentümergeinschaft	Verkäufer   Stockwerkeigentümergeinschaft
<input type="checkbox"/> Begründungsurkunde Stockwerkeigentum	Verkäufer   Stockwerkeigentümergeinschaft
<input type="checkbox"/> Quotenregelung	Verkäufer   Stockwerkeigentümergeinschaft
<input type="checkbox"/> Budgetierte Verkaufspreise (bei Verkauf Stockwerkeigentum)	Verkäufer / Architekt / Bauherr

## Zusätzlich bei Vorbezug und/oder Verpfändung 2. oder 3. Säule (obligatorisch)

Welche Unterlagen werden benötigt?	Wo erhalte ich die Unterlagen?
<input type="checkbox"/> Nachweis Guthaben Vorsorge 3. Säule	Vorsorgestiftung
<input type="checkbox"/> Leistungsausweis Pensionskasse	Pensionskasse
Vorbezug Pensionskasse: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	(Kopie Bescheinigung)
Vorbezug Vorsorge 3. Säule: <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	(Kopie Bescheinigung)