

Selbst bewohntes Wohneigentum

Checkliste der benötigten Unterlagen für die Finanzierungsanfrage



Persönliche Unterlagen

Formular «Auskunftsermächtigung»

Persönlicher Ausweis

Pass, Identitätskarte, Aufenthaltserlaubnis (beglaubigt)

Einkommensnachweis

Aktueller Lohnausweis (inkl. Nachweis Bonuszahlungen der letzten 3 Jahre) bei unselbständiger Erwerbstätigkeit*

Bilanz und Erfolgsrechnung (inkl. Revisionsbericht) der letzten 3 Jahre bei selbständiger Erwerbstätigkeit*

Vermögensnachweis

Aktuellste Steuererklärung (inkl. Schulden-, Wertschriften-, Liegenschaftsverzeichnis)*

Vorsorgeguthaben (Pensionskassenausweis, Freizügigkeitskonten, Guthaben 3. Säule, Lebensversicherungs-/Todesfallrisikopolicen)

Erbschafts-/Schenkungs-/Darlehensvertrag, sofern vorhanden

Unterlagen zur Liegenschaft

Alle Objekte

Verkaufsdokumentation (inkl. Fotos des Innen- und Aussenbereichs) *

Bau-/Grundrisspläne inkl. Nettowohnfläche, Raumhöhe, Dachform, Bodenbeläge, Baubeschrieb *

Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate) und Kaufvertrag/Entwurf

Baurechtsvertrag (falls Liegenschaft im Baurecht erstellt)

Aktuelle Gebäudeversicherungspolice (inkl. Kubatur in m³)

Zusätzlich bei Stockwerkeigentum (STWE)

Stockwerkeigentum-Begründungsakt mit Wertquotenaufteilung

Nutzungs- und Verwaltungsreglement der STWE-Gemeinschaft

Angaben über den Erneuerungsfonds

Zusätzlich bei Renovationen, Um- oder Neubauten

Projektpläne und Baubeschriebe inkl. Kostenvoranschlag und Kubatur (m³)

Baubewilligung und Baufreigabe

Bauzeitversicherung

Kostenvoranschlag inkl. Bauhandwerkerverzeichnis nach BKP

Baupläne, Grundrisspläne

Baubeschrieb

Zusätzlich bei Vermietung/Teilvermietung

Mietvertrag (Entwurf oder bereits unterzeichnet)*

aktueller Mieterspiegel inkl. Mietzinsaufstellung*

Wichtig: Eine erste Offerte kann bereits mit den Unterlagen, welche mit einem * gekennzeichnet sind, erstellt werden.