



Checkliste: Vorbereitung auf das Finanzierungsgespräch

Unterlagen, die ich brauche	Wo beschaffe ich sie?
Persönliche Unterlagen	
Persönlicher Ausweis (Pass oder ID)	
Lohnausweis und Steuererklärung der letzten 2 Jahre	Arbeitgeber / Steueramt
Falls selbständig erwerbend: Bilanz und Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre, inkl. Revisionsberichte	Steueramt / Treuhänder
Depot- und Kontoauszüge	Bank
Aktueller Betreuungsauszug	Betreibungsamt
Falls Vorbezug aus 2. Säule: Pensionskassenausweis	Pensionskasse
Falls Vorbezug aus 3. Säule: Nachweis des Vorsorgeguthabens	Vorsorgestiftung
Bei allen Objekten/Liegenschaften	
Aktueller Grundbuchauszug und Kaufvertrag mit Angabe der Grundpfandrechte	Verkäufer / Grundbuchamt / Notar
Situations- oder Katasterplan	Verkäufer
Bei bestehendem Objekt: Fotos der Liegenschaft, Verkaufsdossier	Verkäufer
Grundriss- und Schnittpläne	Verkäufer / Architekt
Berechnung der Kubatur nach SIA-Norm (m ³)	Verkäufer / Architekt
Gebäudeversicherungsnachweis	Verkäufer / Gebäudeversicherung / Versicherungsgesellschaft
Zusätzlich bei Eigentumswohnungen	
Nutzungs- und Verwaltungsreglement der Stockwerkeigentümergeinschaft	Verkäufer / Stockwerkeigentümergeinschaft
Kopie des Begründungsaktes von Stockwerkeigentum mit Wertquotenaufteilung	Verkäufer / Stockwerkeigentümergeinschaft

Plan der Stockwerkeinheit mit Angabe der Nettowohnfläche (m ²) und der Nebenräume	Verkäufer / Architekt
Kaufpreisliste	Verkäufer / Architekt

Bei Baukreditgesuchen

Baubeschrieb	Verkäufer / Architekt
Baupläne	Verkäufer / Architekt
Kostenvoranschlag	Verkäufer / Architekt
Berechnung der Kubatur nach SIA-Norm (m ³)	Verkäufer / Architekt
Baubewilligung(en)	Bauinspektorat
Bauzeitversicherung	Gebäudeversicherung
Vertrag mit Generalunternehmer (falls beauftragt)	Generalunternehmer

Bei Umbauten und Renovationen

Umbaubeschrieb	Architekt
Umbaupläne	Architekt
Kostenvoranschlag	Architekt
Baubewilligung(en)	Bauinspektorat
Bauzeitversicherung	Gebäudeversicherung

Sonstiges

--	--