

Was sollten Sie zur Finanzierungsbesprechung mitbringen?

Bei allen Objekten

- Kaufvertrag (allenfalls ein Entwurf)
- aktuell gültiger Grundbuchauszug
- Situationsplan (Katasterplan)
- Baupläne (Grundriss, Fassaden, Schnitt)
- Baubeschrieb
- Schätzungsprotokoll der Kantonalen Gebäudeversicherung (falls bereits vorhanden)
- Fotos der Liegenschaft (falls vorhanden)

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

- Nettowohnflächen-Berechnung
- Kaufpreisliste
- Stockwerkeigentum:
 - Nutzungs- und Verwaltungsreglement
 - Wertquotenaufteilung

Zusätzlich bei Neubauvorhaben

- Baubeschrieb
- Kostenvoranschlag oder Kostenzusammenstellung mit kubischer Berechnung
- Baubewilligung
- Bauzeitversicherung (falls bereits vorhanden)
- Generalunternehmervertrag (falls ein Generalunternehmer beauftragt wurde)

Zusätzlich bei Umbauten und Renovationen

- Beschrieb der Umbau- resp. Renovationsarbeiten
- Kostenvoranschlag
- Umbaupläne

Zusätzlich bei Bauten im Baurecht

- Baurechtsvertrag (allenfalls ein Entwurf)

Persönliche Unterlagen

- Lohnausweis (Mann und Frau)
- Steuererklärung
- Eigenmittelnachweis (Depot- und Kontoauszüge)
- evtl. Pensionskassen-Ausweis
- evtl. bestehende Lebensversicherungspolizen

Diese Checkliste beinhaltet die wichtigsten Unterlagen, die Sie für eine Finanzierungsbesprechung benötigen. Sind die Unterlagen vollständig, erleichtern Sie Ihrem Kundenberater die Beratung wesentlich.