

Checkliste - Finanzierungsbesprechung

Was brauche ich für eine Finanzierungsbesprechung bei der SZKB?

Diese Checkliste fasst die wichtigsten Unterlagen (falls vorhanden) zusammen, die Sie für eine Besprechung mit Ihrem Kundenberater benötigen.

Bei allen Objekten:

- Steueramtliche Schätzung
- Externe Schätzung (sofern vorhanden)
- Grundbuchauszug mit Angaben über Pfandrechte
- Kaufvertrag (eventuell Entwurf)
- Verkaufsdokumentation (sofern vorhanden)
- Feuerversicherungspolice oder Deckungszusage
- Situationsplan
- Mietzinsaufstellung (bei Mehrfamilienhäusern)

zusätzlich bei Eigentumswohnungen:

- Nettowohnflächen-Berechnung oder Wohnungsgrundriss
- Stockwerkeigentumsbegründungs-Vertrag mit Wertquotenaufteilung (eventuell Entwurf)
- Nutzungs- und Verwaltungsreglement der Stockwerkeigentümer-Gemeinschaft

zusätzlich bei Umbauten und Renovationen:

- Umbaubeschrieb
- Kostenvoranschlag
- Umbaupläne
- Baubewilligung

zusätzlich bei Neubauten:

- Baupläne
- Baubeschrieb
- Kostenvoranschlag mit kubischer Berechnung, eventuell Generalunternehmervertrag
- Baubewilligung

zusätzlich bei Baurecht:

- Baurechtsvertrag (eventuell Entwurf)

Persönliche Unterlagen:

- Letzte Steuererklärung
- Lohnausweis
- Betreuungsauskunft
- Aktueller Auszug Pensionskassenguthaben
- Eventuell bestehende Todesfallrisiko- oder Lebensversicherungspolice

