

Checkliste - Renditeobjekte

Was brauche ich für eine Finanzierungsbesprechung bei der SZKB?

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

Renditeobjekte:

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

zusätzlich bei vermieteten 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

