

Bank Checkliste Finanzierungsantrag für Privatkunden

Checkliste Unterlagen für Privatkunden	erhältlich von
Persönliches	
○ Kopie letzte Steuererklärung und -veranlagung (komplett)	Treuhänder / Steueramt
○ Kopie letzter Lohnausweis bzw. aktuelle Lohnabrechnung	Arbeitgeber
○ Bilanz / Erfolgsrechnung (falls selbständig erwerbend)	Treuhänder
○ evtl. persönliches Budget	Treuhänder
allgemeine Angaben zur Liegenschaft	
○ aktueller Grundbuchauszug und/oder Kaufvertrag bzw. Reservationsvertrag	Verkäufer / Grundbuchamt oder Notar
○ Situationsplan / Katasterplan	Verkäufer
○ Gebäudeversicherungsausweis (sofern vorhanden)	Verkäufer / kantonale Gebäudeversicherung / Versicherungsgesellschaft
○ Kubische Berechnung (Gebäudevolumen in m ³), nach SIA	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Fotos der Liegenschaft	Verkäufer
○ Bau- und Grundrisspläne (inkl. Angabe der Fläche in m ²)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Baubeschrieb (sofern vorhanden)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Verkaufsdokumentation (sofern vorhanden)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
bei Neubauten zusätzlich	
○ Kostenvoranschlag (nach BKP)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Kopie Baubewilligung (sofern bereits vorhanden)	Bauinspektorat
○ Baubeschrieb	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Kopie Generalunternehmer-Vertrag / Werkvertrag (sofern Objekt durch GU erstellt wird)	Generalunternehmung (GU)
bei Stockwerkeigentum zusätzlich	
○ Plan der Stockwerkeinheit mit Angabe Nettowohnfläche in m ² und Nebenräumen (Keller, Bastelräume, Parkplätze)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Urkunde über die Begründung von Stockwerkeigentum sowie Nutzungs- und Verwaltungsreglement	Verkäufer / Stockwerkeigentümergeinschaft
für alle Objekte zusätzlich	
○ Angabe über Netto-Mieteinnahmen (sofern vermietet)	Verkäufer
○ Externe Schätzung (sofern vorhanden)	Liegenschaftsbewerter
○ Baurechtsvertrag (für Liegenschaften im Baurecht)	Verkäufer / Baurechtsgeber
○ letzter Zinsavis / letzte Zinsabrechnung (bei Umfinanzierungen)	Bank
Nachweis Eigenmittel / Fremdfinanzierung	
○ Nachweis Eigenmittel (Kontoauszüge, Bankbestätigung)	Bank / Post
○ Nachweis Guthaben Vorsorge 3. Säule (bei Vorbezug oder Verpfändung)	Vorsorgestiftung
○ Pensionskassenausweis bzw. Bestätigung über Höhe des vorhandener Altersguthabens (bei Vorbezug oder Verpfändung)	Pensionskasse
○ Aufstellung über allfällige Eigenleistungen und Stehbeträge	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Darlehensverträge mit anderen Banken und/oder Privaten (sofern vorhanden)	Bank / Dritte
○ Kopie Lebensversicherungspolice und Bestätigung über aktuellen Rückkaufswert (bei Verpfändung)	Versicherungsgesellschaft