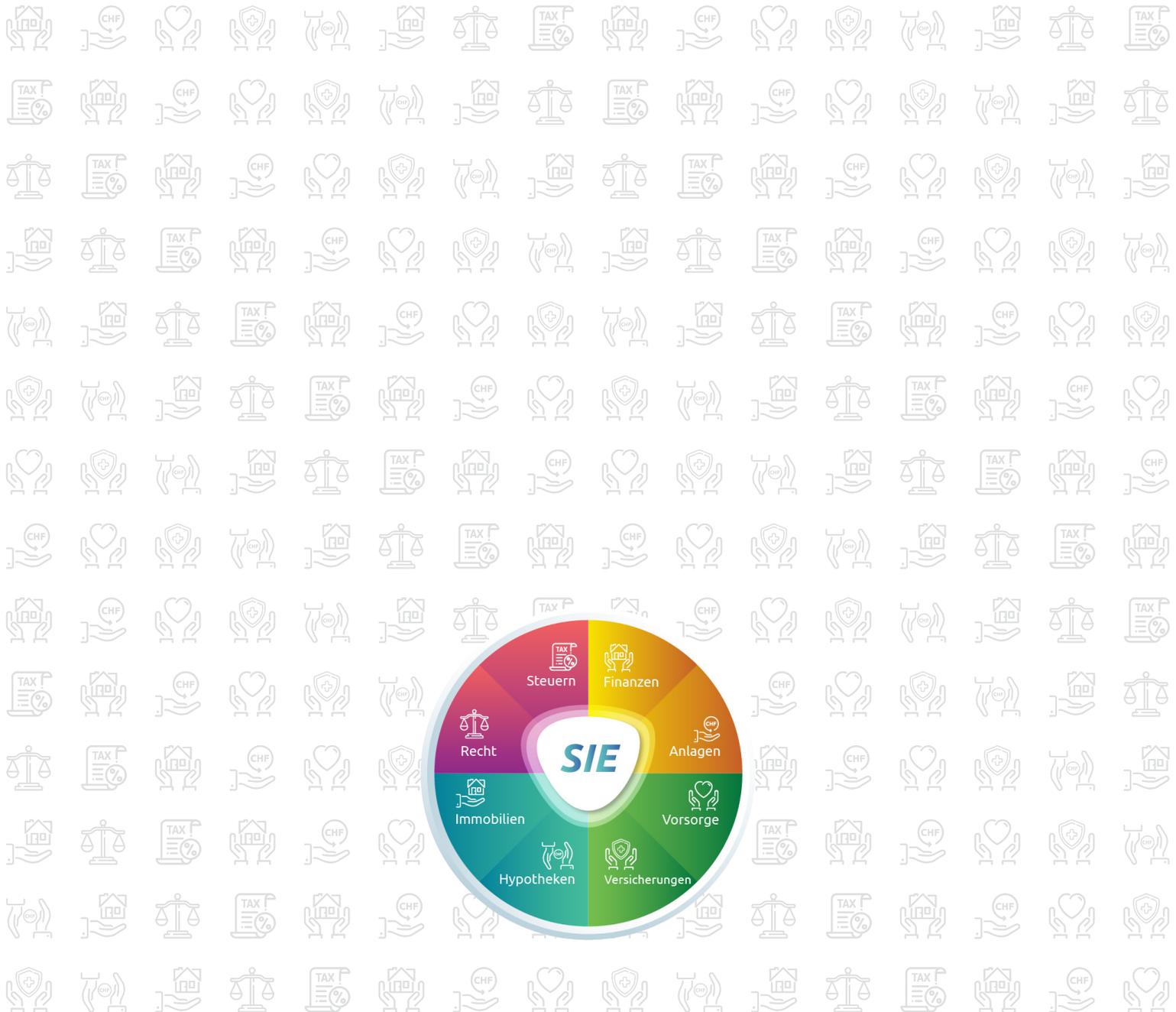




HYPOTHEK

CHECKLISTE UNTERLAGEN FÜR DAS BERATUNGSGESPRÄCH



The circular diagram is divided into eight segments, each with an icon and a label:

- Steuern** (purple): Tax icon
- Finanzen** (yellow): House icon
- Anlagen** (orange): Money icon
- Vorsorge** (green): Heart icon
- Versicherungen** (dark green): Shield icon
- Hypotheken** (teal): House with plus icon
- Immobilien** (blue): House icon
- Recht** (red): Scales icon

SIE is written in the center of the circle.

<p>► Unterlagen KreditnehmerIn</p>	<p>Bezugsquelle</p>
<p>Persönlicher Ausweis Pass, Identitätskarte, Fahrausweis, Aufenthaltsbewilligung</p>	<p>Kreditnehmer</p>
<p>Einkommensnachweis Aktueller Lohnausweis (inkl. Nachweis Bonuszahlungen der letzten 3 Jahre) bei unselbständiger Erwerbstätigkeit</p>	<p>Kreditnehmer, Arbeitgeber oder Steueramt</p>
<p>Bilanz und Erfolgsrechnung (inkl. Revisionsbericht) der letzten 3 Jahre bei selbständiger Erwerbstätigkeit</p>	<p>Kreditnehmer, Treuhänder</p>
<p>Vermögensnachweis Steuererklärung (inkl. Wertschriftenverzeichnis) oder separater Vermögensausweis</p>	<p>Kreditnehmer, Steueramt, Banken</p>
<p>Vorsorgeguthaben (Pensionskassenausweis, Freizügigkeitskonten, Guthaben 3. Säule, Lebensversicherungs-/Todesfallrisikopolicen)</p>	<p>Kreditnehmer, Pensionkasse, Vorsorgestiftung, Versicherung</p>
<p>Weitere Informationen Zusammenstellung der Ausgaben für fixe finanzielle Verpflichtungen (z. B. Kosten Haupt- und/oder Zweitdomizil, Leasing, Alimente u.ä.)</p>	<p>Kreditnehmer</p>
<p>Aktuelle Betreuungsauskunft (nicht älter als 3 Monate)</p>	<p>Kreditnehmer</p>
<p>► Unterlagen Liegenschaft</p>	
<p>▷ Alle Objekte Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Mte) oder Kaufvertrag (falls vorhanden)</p>	<p>Grundbuchamt, Notar</p>
<p>Verkaufsdokumentation</p>	<p>Kreditnehmer</p>
<p>Bau-/Grundrisspläne inkl. Nettowohnfläche, Baubeschrieb</p>	<p>Verkäufer, Architekt / GU</p>
<p>Aktuelle Gebäudeversicherungspolice (inkl. Kubatur in m³)</p>	<p>Verkäufer, Gebäudeversicherung</p>
<p>Situations-/Kataster-/Zonenplan</p>	<p>Verkäufer, Architekt / GU, Geometer</p>
<p>Verkehrswertschätzung (falls vorhanden)</p>	<p>Verkäufer, Architekt, Schätzer</p>
<p>Baujahr, Übersicht und Jahr der vorgenommenen Renovationen/Umbauten (inkl. Kosten)</p>	<p>Verkäufer</p>
<p>Baurechtsvertrag (falls Liegenschaft im Baurecht)</p>	<p>Verkäufer, Architekt / GU, Notar</p>
<p>Aktuelle Fotos</p>	<p>Kreditnehmer</p>
<p>▷ Zusätzlich bei Stockwerkeigentum (STWE) Reglement der Stockwerkeigentümergeinschaft</p>	<p>Verkäufer</p>
<p>Nutzungs- und Verwaltungsreglement</p>	<p>Verkäufer</p>
<p>Nebenkostenabrechnung der letzten 3 Jahre / Stand Erneuerungsfond</p>	<p>Verkäufer</p>
<p>▷ Zusätzlich bei Renditeliegenschaft Mieterspiegel oder Kopien Mietverträge bei vermieteten Objekten</p>	<p>Vermieter</p>
<p>Vermietbare Fläche (Nettowohnfläche, Hauptnutzfläche SIA 416)</p>	<p>Vermieter</p>
<p>► Rabatt-Code:</p>	

