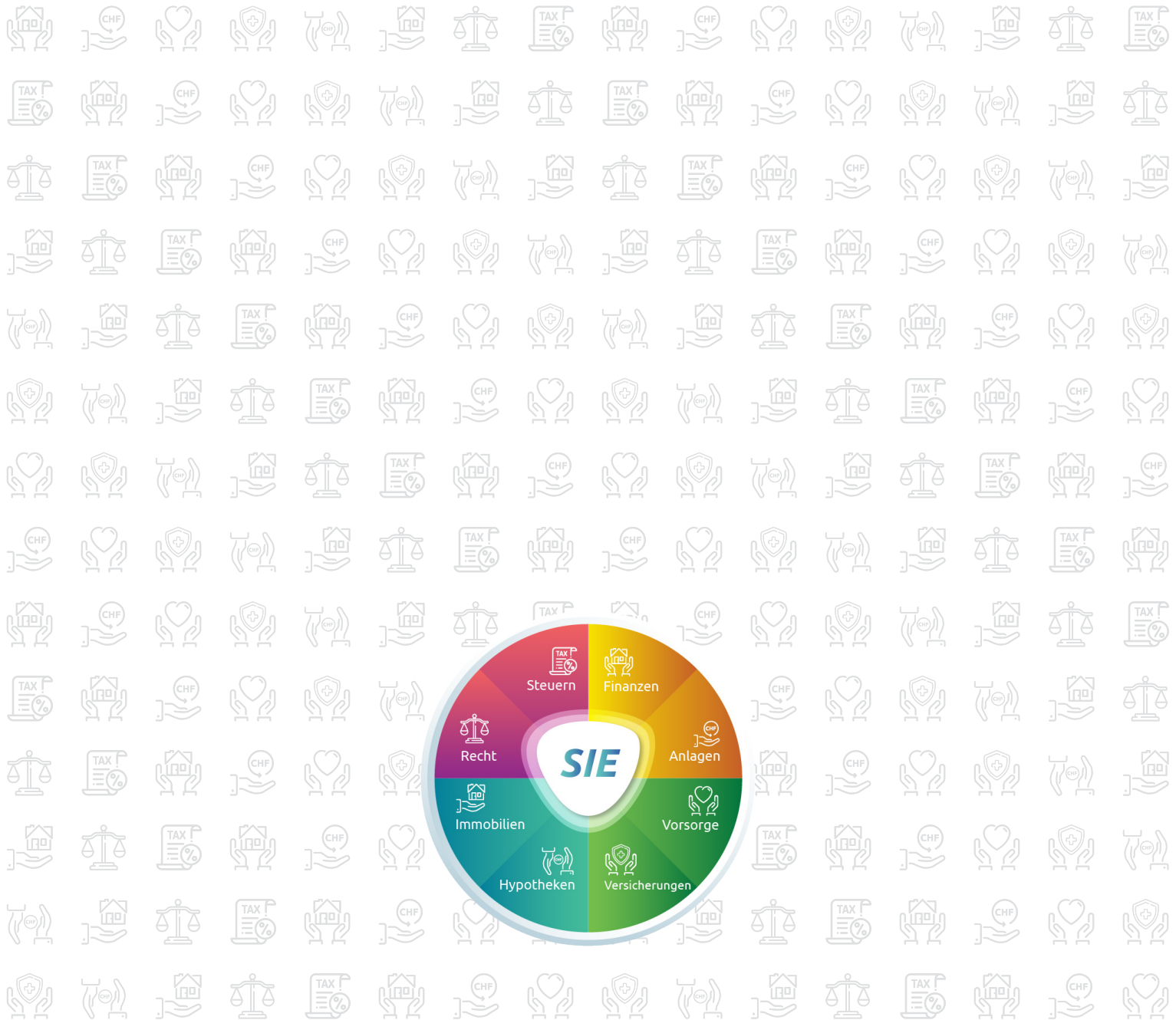




# HYPOTHEK

## CHECKLISTE UNTERLAGEN FÜR DAS BERATUNGSGESPRÄCH



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

