

Notwendige Unterlagen

Checkliste

Was	Warum	Wo
Personenbezogene Dokumente		
Betreibungsregisterauszug aller Wohnorte der letzten 5 Jahre	Auskunft über Ihre Kreditwürdigkeit	Jeweiliges Betreibungsamt
Ausweiskopie / Kopie Ausländerausweis	Nachweis Ihrer Staatsangehörigkeit, Identität und Aufenthaltsstatus	Passstelle oder Migrationsbehörde Ihres Wohnsitzkantons
Aktueller Lohnausweis / Rentennachweis	Auskunft über Tragbarkeit Ihrer Immobilie	Arbeitgeber
Steuererklärung inklusive Einlageblätter	Ganzheitliche Dokumentation Ihrer finanziellen Verhältnisse	Kantonale Steuerverwaltung
Vermögensausweise inkl. 3. Säule (Bankauszüge)	Auskunft über das verfügbare Eigenkapital	Finanzinstitute, ggf. Schenkungsvertrag
Pensionskassenausweis	Auskunft über das verfügbare Eigenkapital	Pensionskasse
Dokumentation über allfällige finanzielle Verpflichtungen (Privatdarlehen, Leasing usw.)	Auskunft über Ihre Kreditwürdigkeit	Verträge der jeweiligen Verpflichtungen (z. B. Leasingunternehmen, Anwalt etc.)
Scheidungskonvention	Finanzielle Verpflichtungen / erhaltene Pension	Anwalt
Mietverträge der aktuellen Wohnsituation / Kreditvertrag (falls Eigentümer)	Auskunft über Ihre Kreditwürdigkeit	Mietverwaltung oder Kreditgeber (Eigenheim)
Kopie Lebens- oder Todesfallrisikopolicen (falls vorhanden)	Auskunft über das verfügbare Eigenkapital	Versicherung
Zusätzlich für selbstständig Erwerbende		
Jahresabschluss mit Bilanz und Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre	Prüfung Ihrer nachhaltigen Tragbarkeit	Erstellen Sie Ihre Bilanzen und Ihre Erfolgsrechnung selbstständig oder durch einen Treuhänder
Handelsregisterauszug	Auskunft über Ihre Kreditwürdigkeit	Kantonales Handelsregisteramt

Objektbezogene Dokumente

Vollständiger Grundbuchauszug	Kenntnis über mit Ihrer Liegenschaft verbundene Rechte und Pflichten	Grundbuchamt oder Notariat
Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf	Kenntnis über den Kaufpreis und allfällige Dienstbarkeiten	Notariat, Verkäufer oder Grundbuchamt
Hypothekarvertrag und Hypothekarabrechnung	Auskunft über Ihre bestehende Finanzierung	Kreditgeber
Gebäudeversicherungs- ausweis	Bewertung Ihrer Liegenschaft	Verkäufer, Architekt oder kantonale Gebäudeversicherung
Bei Neubauten: Kubaturberechnung mit Angaben der Norm	Bewertung Ihrer Liegenschaft	Architekt
Liegenschaftspläne (Bau-, Grundriss- und Fassadenpläne)	Bewertung Ihrer Liegenschaft	Verkäufer, Architekt oder Bauamt
Gebäudeansicht innen (Küche, Bäder, Zimmer) und aussen (Fassade, Garten etc.)	Bewertung Ihrer Liegenschaft	Fotos selber machen oder beim Verkäufer anfragen
Aufstellung über getätigte sowie notwendige Renova- tionen (Jahr und Betrag)	Bewertung Ihrer Liegenschaft	Architekt, Bauunternehmen oder eigene Aufstellung (kleinere Renovationen)
Verkaufsdokumentation (falls vorhanden)	Bewertung Ihrer Liegenschaft	Makler oder Verkäufer

Zusätzlich bei Stockwerkeigentum

Wohnungspläne für die Berechnung der Brutto- oder Nettowohnfläche	Bewertung Ihrer Liegenschaft	Makler, Verkäufer oder Architekt
Begründung, Reglement, Erneuerungsfonds	Bewertung Ihrer Liegenschaft, Kenntnis über Rechte und Pflichten	Verwaltung, Verkäufer, Notariat oder Grundbuchamt
