

Wohneigentumsberatung

Checkliste der einzureichenden Beilagen

Zur Deckung

- Aktueller Grundbuchauszug
- Aktuelle amtliche Schätzung
- Katasterplan oder Situationsplan
- Gebäudeversicherungsausweis
- Baupläne / kubische Berechnung / Baubeschrieb
- Beurkundeter Kaufvertrag
- Baurechtsvertrag
- Externe Schätzung
- Fotos des Objekts

Zusätzlich bei Baukrediten/Renovationskrediten

- Baubewilligung
- Baubeschrieb
- Kostenvoranschlag mit BKP-Nr.
- Handwerkerverzeichnis
- Bauversicherung
- Generalunternehmer-Vertrag (sofern mit GU) oder Werkvertrag
- Approximative Mietzinsaufstellung (bei MFH)
- Bei Stockwerkeigentum: Begründungsurkunde und budgetierte Verkaufspreise

Zusätzlich bei Stockwerkeigentum

- Kaufpreisliste
- Nettowohnflächenberechnung
- Nutzungs- und Verwaltungsreglement der Stockwerkeigentümergeinschaft
- Stockwerkeigentumsbegründungs-Vertrag (mit Wertquotenaufteilung)

Zusätzlich bei Mehrfamilienhaus

- Mietzinsaufstellung(en) mit Mieterspiegel

Zum Kreditnehmer

- Lohnausweis
- Kopie der aktuellen Steuererklärung
- Pensionskassenausweis mit Freizügigkeitsguthaben
- Pensionskassenreglement
- Versicherungspolice: Lebensversicherung, Risikoversicherung
(bei Verpfändung Original einreichen), Rente bei Erwerbsunfähigkeit
- Aktueller Betreuungsauszug
- Vollmacht zur Einholung von Auskünften

Zusätzlich für Selbstständigerwerbende / juristische Personen

- Bilanz / Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre
- Budget
- Handelsregisterauszug
- Liquiditätsplanung / Finanzplanung
- Planbilanz und Planerfolgsrechnung

Weitere
