

Selbstbewohntes Wohneigentum

Checkliste der benötigten Unterlagen für eine Finanzierungsanfrage

Pflichtdokumente

Um eine erste Anfrage zu ermöglichen, **müssen** die Dokumente von dieser Seite zwingend eingereicht werden. Auf der nächsten Seite werden die Dokumente aufgeführt, welche zu einem späteren Zeitpunkt eingereicht werden müssen. Falls Sie diese Dokumente bereits haben, können Sie diese auch schon einreichen.

Einkommensnachweis

	Bei unselbständiger Erwerbstätigkeit: Aktueller Lohnausweis (inkl. Nachweis Bonuszahlungen der letzten 3 Jahre)
	Bei unselbständiger Erwerbstätigkeit: Letzten drei Lohnabrechnungen
	Bei selbständiger Erwerbstätigkeit: Bilanz und Erfolgsrechnung (inkl. Revisionsbericht) der letzten 3 Jahre

Vermögensnachweis

	Aufstellung und Nachweis der Eigenmittel
	Aktuellste Steuererklärung (inkl. Schulden-, Wertschriften, Liegenschaftsverzeichnis)
	Vorsorgeguthaben (aktueller Pensionskassenausweis und Rückkaufswerte von der 3. Säule)

Unterlagen zur Immobilie

	Verkaufsdokumentation (inkl. Fotos des Innen- und Aussenbereichs)
	Bau-/Grundrisspläne inkl. Nettowohnfläche, Raumhöhe, Dachform, Bodenbeläge, Baubeschrieb
	Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate)
	Aktuelle Gebäudeversicherungspolice (inkl. Kubatur in m ³)
	Aktueller Hypothekenvertrag (bei Ablösung der Hypothek)
	Bei Stockwerkeigentum: Stockwerkeigentum-Begründungsakt mit Wertquotenaufteilung

Nachreichbar

Es ist wichtig zu betonen, dass die folgenden Dokumente zwar nicht zwingend für die Erstellung einer ersten Offerte benötigt werden, **jedoch** den Gesamtprozess erheblich beschleunigen und reibungsloser gestalten, wenn sie zusammen mit den obligatorischen Unterlagen eingereicht werden.

Diverse Unterlagen

	Erbschafts-/Schenkungs-/Darlehensvertrag (falls vorhanden)
	Betriebsregisterauszug

Unterlagen zur Immobilie

	Reservationszahlung, Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf
	Baurechtsvertrag (falls Liegenschaft im Baurecht erstellt)
	Bei Stockwerkeigentum: Nutzungs- und Verwaltungsreglement der STWE-Gemeinschaft
	Bei Stockwerkeigentum: Angaben über den Erneuerungsfonds

Zusätzlich bei Renovationen, Um- oder Neubauten

	Projektplan, Baubeschrieb und Bauhandwerkerverzeichnis (inkl. Kostenvoranschlag und Kubatur)
	Baubewilligung