

Checkliste für ein Beratungsgespräch

Diese Checkliste fasst zusammen, welche Unterlagen für ein Beratungsgespräch mit Ihrem Kundenberater notwendig sind.

Persönliche Unterlagen

- Pass- oder ID-Kopien (bzw. Ausländerausweis)
- Kopie der letzten Steuererklärung mit allen Detailblättern
- Eigenmittelnachweise (Sparguthaben, Wertschriften, Schenkungen etc.)
- Geschäftsabschlüsse, Budgetzahlen und letzte Steuererklärung (falls selbständig erwerbend)
- Aktuelle Betreuungsauskunft der letzten 3 Jahre
Bezugsquelle: Betreibungsamt
- Pensionskassenausweis mit Angabe der Freizügigkeitssumme einsetzbar für Wohneigentum sowie Reglement
- Kopien vorhandener Lebensversicherungs- und Todesfallrisikopolicen
- Bei Ablösung: Kopie der letzten Zinsabrechnung/Kopie des Kreditvertrages

Objektunterlagen

- Aktueller Grundbuchauszug oder Kaufvertragsentwurf
Bezugsquelle: Grundbuchamt
- Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf
Bezugsquelle: Notar/Grundbuchamt
- Baupläne (Grundriss, Fassaden, Schnitt)
- Katasterplan/Situationsplan
Bezugsquelle: Geometer/Grundbuchamt
- Baubeschrieb/Berechnung Wohnfläche und Kubatur
- Gebäudeversicherungsausweis
Bezugsquelle: Versicherungsgesellschaft, kant. Gebäudeversicherung
- Verkehrswertschätzung (falls vorhanden)
- 2–3 Fotos der Liegenschaft
- Verkaufsdokumentation (falls vorhanden)

zusätzlich bei Eigentumswohnungen

- Stockwerkeigentumsbegründung (falls vorhanden)
- Nutzungs- und Verwaltungsreglement

zusätzlich bei Mehrfamilienhäusern

- Mietzinsaufstellung
- Liegenschaftsabrechnung der letzten 2 Jahre

zusätzlich bei Neu- und Umbauten

- Kostenvoranschlag des Architekten
- Generalunternehmer- oder Architekturvertrag
- Baubewilligung oder Baufreigabennachweis
- Bauzeitversicherung
- Bauherrenhaftpflicht- und Bauwesenversicherung bei Baurechtsverhältnissen
- Baurechtsvertrag

Liegenschaftsadresse:
