

## Was bringe ich zur Finanzierungsbesprechung mit?

Diese Checkliste fasst die Unterlagen zusammen, die für eine erste Besprechung mit Ihrem Kundenberater wichtig sind.

### Bei allen Objekten

- Situationsplan
- Grundbuchauszug oder Kaufvertrag mit aktuellem Grundstückbeschrieb und Angaben über Pfandrechte
- Baupläne (Grundriss, Fassade, Schnitt)
- Letzte Steuererklärung
- Versicherungspolizen (Gebäude, Leben, Risiko)
- BVG-Leistungsnachweis

### Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

- Nettowohnflächen-Nachweis
- Stockwerkeigentumsbegründungs-Vertrag mit Wertquotenaufteilung
- Nutzungs- und Verwaltungsreglement der STWE-Gemeinschaft
- Kaufpreisliste

### Zusätzlich bei Umbauten und Renovationen

- Umbaubeschrieb
- Kostenvoranschlag
- Umbaupläne
- Baubewilligung (falls vorhanden)
- Bauversicherung (falls abgeschlossen)

### Zusätzlich bei Baurecht

- Baurechtsvertrag (allenfalls Entwurf)

### Zusätzlich bei Neubauten

- Baubeschrieb
- Kostenvoranschlag
- Baubewilligung (falls vorhanden)
- Bauversicherung (falls abgeschlossen)
- Bauhandwerkerverzeichnis / Aufstellung Eigenleistungen (Art und Höhe)
- Generalunternehmerverträge (falls vorhanden)

### Erhältlich bei

Verkäufer/Vermittler/Planer

Grundbuchamt/Verkäufer

Verkäufer/Planer

Selbstdeklaration/Steuerverwaltung

Versicherung/Bank

Pensionskasse

Verkäufer/Vermittler/Bauherr/Planer

Verkäufer/Grundbuchamt

Verkäufer/Grundbuchamt

Verkäufer/Vermittler/Bauherr

Verkäufer/Vermittler/Planer/Bauherr

Verkäufer/Planer/Bauherr

Planer

örtliche Baubehörde/Bauherr

Gebäudeversicherung/Bauherr

Grundbuchamt/Notariat/Verkäufer

Verkäufer/Vermittler/Planer/Bauherr

Verkäufer/Planer/Bauherr

örtliche Baubehörde/Bauherr

Gebäudeversicherung/Bauherr

Verkäufer/Planer/Bauherr

Generalunternehmer/Totalunternehmer