

Hypothekarberatung

Checkliste der einzureichenden Unterlagen

Persönliche Unterlagen

- ☐ Kopie der letzten definitiven Steuererklärung
- ☐ aktueller Lohnausweis (inkl. Bonusausweis der letzten 3 Jahre)
- ☐ Kontoauszüge / Vermögensverzeichnis
- ☐ Pensionskassenausweis mit Freizügigkeitsguthaben
- ☐ Versicherungspolice: Lebensversicherung, Risikoversicherung (bei Verpfändung Original einreichen), Rente bei Erwerbsunfähigkeit
- ☐ Vorsorgeguthaben 3. Säule
- ☐ aktuelle Betreuungsauskunft
- ☐ Dokumente zu anderen Einkünften wie Alimenten (unterschiedene Vereinbarung)
- ☐ Dokumente zu Verpflichtungen (Alimenten-/ Unterhaltsvereinbarung, Leasing-/ Darlehens- und Kleinkreditverträge)
- ☐ Bestehender Hypothekarvertrag (bei Hypotheken-Ablösung)

Unterlagen zur Liegenschaft

- ☐ aktueller Grundbuchauszug
- ☐ aktuelle amtliche Schätzung (sofern kantonal vorhanden)
- ☐ externe Liegenschaftsschätzung (falls vorhanden)
- ☐ beurkundeter Kaufvertrag / Kaufvertragsentwurf
- ☐ Katasterplan oder Situationsplan
- ☐ Gebäudeversicherungsausweis
- ☐ Baupläne / kubische Berechnung / Baubeschrieb
- ☐ Baurechtsvertrag + aktueller Baurechtszins
- ☐ Verkaufsdokumentation (sofern vorhanden)
- ☐ Dokumente zur Energieeinstufung (Energienachweis, GEAK, Minergie, etc.)

- ☐ zusätzliche Gebäudeinformationen
(Baujahr, Wohnfläche, Heizungstyp, Verbrauch, Warmwasseraufbereitung
[bei Stockwerkeigentum: Wohnfläche der Gesamtliegenschaft])
- ☐ Fotos des Objekts (Aussen-/ Innenaufnahmen)
- ☐ Mieterspiegel oder Kopien Mietverträge bei vermieteten Objekten
- ☐ Kostenzusammenstellung grössere Sanierung
(Offerten, Abrechnungen, Belege)

Weitere Unterlagen für Neu- und Umbauprojekte

- ☐ unterzeichneter Kostenvoranschlag mit Baukostenplan-Nr.
- ☐ Eigenleistungsnachweis (inkl. Zuordnung in Baukostenplan)
- ☐ Baubewilligung oder Baufreigabe
- ☐ Baubeschrieb
- ☐ Handwerkerverzeichnis
- ☐ Bauversicherung / Bauzeitversicherung
- ☐ Generalunternehmer-Vertrag / Totalunternehmer-Vertrag
- ☐ Werkvertrag

Weitere Unterlagen bei Stockwerkeigentum

- ☐ Nettowohnflächenberechnung
- ☐ Nutzungs- und Verwaltungsreglement der Stockwerkeigentümergeinschaft
- ☐ Stockwerkeigentumsbegründungs-Vertrag (mit Wertquotenaufteilung)
- ☐ bei Stockwerkeigentum im Baurecht: Nebenkostenabrechnungen inkl. ausgewiesenem Baurechtzins
- ☐ Preisliste

Weitere Unterlagen für Selbständigerwerbende / juristische Personen

- ☐ Handelsregisterauszug
- ☐ Bilanz / Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre
- ☐ Revisionsstellenbericht (falls revisionspflichtig)
- ☐ Budget