

Renditeobjekt

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.

HYPOTEQ-Formular "Auskunftsermächtigung"
--

Bei Privatkunde	Bei Firmenkunde
-----------------	-----------------

Persönliche Angaben

Pass, Identitätskarte
Aufenthaltsbewilligung (falls anwendbar)

Einkommen & Vermögensnachweis

Bei unselbständiger Erwerbstätigkeit: Aktueller Lohnausweis (inkl. Nachweis Bonuszahlungen der letzten 3 Jahre)
Bei selbständiger Erwerbstätigkeit: Bilanz und Erfolgsrechnung (inkl. Revisionsbericht) der letzten 3 Jahre
Aufstellung und Nachweis der Eigenmittel
Aktuellste Steuererklärung (inkl. Schulden-, Wertschriften, Liegenschaftsverzeichnis)

Firmenangaben

Handelsregisterauszug (aktuell)
Pass oder Identitätskarte der zeichnungsberechtigten Person

Finanzielle Nachweise der Gesellschaft

Jahresabschlüsse (Bilanzen und Erfolgsrechnungen der letzten 3 Jahre)
Aktuelle Zwischenbilanz (falls vorhanden)
Aktuellste Steuererklärung (inkl. Schulden-, Wertschriften, Liegenschaftsverzeichnis)

Unterlagen zur Immobilie

Verkaufsdokumentation (inkl. Fotos des Innen- und Aussenbereichs)
Bau-/Grundrisspläne inkl. Nettowohnfläche, Raumhöhe, Dachform, Bodenbeläge, Baubeschrieb
Aktueller Mieterspiegel inkl. Mietzinsaufstellung
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)
	Betreibungsregisterauszug

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