

Checkliste für Kreditgesuche

Persönliche Angaben		
	Kontaktperson	Antragsteller/in
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
Firma		
Adresse		
PLZ / Wohnort		
Telefon P: Telefon G:		
Natel:		
E-Mail:		
Zivilstand:		

Welche Unterlagen werden benötigt?	Bezugsstelle	
Antragsteller/in		
Persönlicher Ausweis (Identitätskarte, Pass, Führerausweis)		
Aktueller Lohnausweis oder die letzten 3 Lohnabrechnungen	Arbeitgeber	
Eigenmittelnachweis (Konto- / Depotauszüge, Darlehens- /Schenkungsverträge, Rückkaufswerte Lebensversicherungen, ggf. Eigenleistungen usw)		
Aktueller Leistungsausweis der Pensionskasse inkl. Pensionskassenreglement	Pensionskasse	
AHV-Berechnung (ab Alter 55)	AHV Stelle	
Vollständige Steuererklärung	Selbstdeklaration	
Aktuelle Betreuungsauskunft (nicht älter als 3 Monate)	Betreibungsamt der Wohngemeinde	
Weitere Unterlagen bei ausserordentlichen Verpflichtungen (Scheidungsurteil, Scheidungskonvention, Trennungsvereinbarung, Leasingverträge usw.)		
Bei selbständiger Erwerbstätigkeit und juristischen Personen		
Jahresabschluss (die letzten 3 Jahre)	Treuhänder / Buchhaltung	

Budget des aktuellen Geschäftsjahres	Treuhänder, eigene	
Übersicht Vorsorgesituation	Versicherung / Bank / PK	
HR-Auszug	Handelsregister	
Sofern vorhanden		
Planbilanz und Planerfolgsrechnung	Treuhänder, eigene	
Liquiditätsplan	Treuhänder, eigene	
Businessplan	Treuhänder, eigene	
Liegenschaft		
Kaufvertrag / Kaufvertragsentwurf	Notar	
Situationsplan	Verkäufer	
Fotos der Liegenschaft	Verkäufer	
Gebäudeversicherungsausweis (Elementarschäden)	Verkäufer / kantonale Gebäudeversicherung	
Sofern vorhanden		
Verkaufsdokumentation	Verkäufer	
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Notar / Grundbuchamt / Verkäufer	
Baubeschrieb	Vermittler / Verkäufer / Architekt / Bauherr	
Baupläne: Grundrisse, Fassaden, Schnitte des Gebäudes	Verkäufer / Architekt / Bauherr	
Verkehrswertschätzung	Verkäufer / Architekt / Grundeigentümer	
Baurechtsvertrag (Liegenschaft im Baurecht)	Verkäufer / Architekt / Bauherr	
Zusatzunterlagen		
Stockwerkeigentum		
Benützungsreglement der Stockwerkeigentümergeinschaft inkl. Erneuerungsfonds	Verkäufer	
Begründungsurkunde Stockwerkeigentum (mit Aufteilungsplänen + Wertquote)	Verkäufer	
Mehrfamilienhaus		
Aktueller Mieterspiegel	Verkäufer / Verwalter	
Neubauten / Umbauten		
Baupläne: Grundrisse, Fassaden, Schnitte des Gebäudes	Verkäufer / Architekt / Bauherr	
Kostenvoranschlag / Kostenschätzung	Verkäufer / Architekt / Bauherr	
Kubische Berechnung / Angabe m ³ Gebäudevolumen	Vermittler / Verkäufer / Architekt / Gebäudeversicherung	
Werkvertrag mit Generalunternehmer		
Bauversicherung / Bauherrenhaftpflichtversicherung	Versicherungen	
Baubewilligung (nach Eingang)	Standortgemeinde (Bauverwaltung)	