



## Ihre Checkliste für das Beratungsgespräch

Diese Checkliste hilft Ihnen, sich optimal auf das Gespräch mit dem Bankberater vorzubereiten. Falls die folgenden Unterlagen nicht vollständig vorliegen, bringen Sie einfach diejenigen Dokumente mit, die Ihnen bereits zur Verfügung stehen.

### Persönliches:

- Persönlicher Ausweis (Identitätskarte, Pass, Führerschein)
- Einkommens- und Vermögensverhältnisse
  - aktueller Lohnausweis
  - letzte Steuererklärung inklusive Zusatzblätter
  - Eigenmittelnachweis (Bankkontoauszüge)
- Aktuelle Betreuungsauskunft
- Nachweis Guthaben 3. Säule
- Pensionskassenausweis
- allenfalls Lebenslauf und Arbeitsverträge

### Bei sämtlichen Objekten:

- Situationsplan/Katasterplan
- Aktueller Grundbuchauszug
- Baupläne, Baubeschrieb, Grundrisspläne
- Gebäudeversicherungspolice resp. Schätzungsanzeige
- Kubatur (Raumvolumen)
- Zusammenstellung der ausgeführten Renovationen und Sanierungen mit Kosten und Baujahr

- Angaben zu Nebengebäuden, Parkplätzen usw.
- Fotos der Liegenschaft (ausser und innen)
- oder
- Dokumentation von Gübeli - Immobilien

### Zusätzlich bei Eigentumswohnungen (Stockwerkeigentum):

- Netto- oder Bruttowohnfläche
- Nutzungs- und Verwaltungsreglement der Stockwerkeigentümergeinschaft

### Zusätzlich bei Umbau- oder Sanierungsprojekten:

- Umbaupläne
- Kostenvoranschlag (wenn möglich mit Bauhandwerkerverzeichnis)
- Baubewilligung/Bauversicherung

### Zusätzlich bei Neubauprojekten:

- Verkaufsdokumentation
- Kostenvoranschlag, Bauhandwerkerverzeichnis
- Baubewilligung, Bauzeitversicherung
- Generalunternehmer- oder Werkvertrag

### Zusätzlich bei Liegenschaften im Baurecht:

- Baurechtsvertrag