

Checkliste Unterlagen für Hypothek



HUSLER
BERATUNGEN

Name / Vorname:

Persönliche Unterlagen

- Selbstauskunft
- Zustimmungserklärung
- Aktueller Lohnausweis
- Steuererklärung inkl. Zusatzblätter
- Aktueller Leistungsausweis der Pensionskasse
- ID oder Pass (farbig sowie Vor- und Rückseite)

Unterlagen für Selbständigerwerbende

- Jahresabschlüsse der letzten drei Jahre
- aktueller Handelsregisterauszug
- Übersicht Vorsorgesituation (Bank / Versicherung)

Bei allen Objekten

- Unterlagen der bisherigen Hypothek (Produktvereinbarung sowie letzte Zinsabrechnung)
- Kaufvertrag / Verkaufsdokumentation / Kaufpreisliste
- Situationsplan
- aktueller Grundbuchauszug (sofern vorhanden)
- Plan/Grundriss des Gebäudes (Angaben Nettowohnfläche in m²)
- Kubische Berechnung
- Nachweis der Gebäudeversicherung
- Verkehrswertschätzung (sofern vorhanden)
- Mieterspiegel (sofern vermietet)
- Baurechtsvertrag (sofern im Baurecht)
- Fotos des Objektes
- Auflistung der getätigten Renovationen (unter Angaben von Datum, Art der Renovation und Kosten)
- Angaben des aktuellen Heizsystems

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

- Plan der Stockwerkeinheit mit Nettowohnfläche und Nebenräumen
- Stockwerkeigentumsbegründungs-Akte mit Wertquotenaufteilung
- Nutzungs- und Verwaltungsreglement der STWEG

Zusätzlich bei Neubauten

- Baupläne / Baubeschrieb
- Kostenvoranschlag oder kubische Berechnung mit Kostenzusammenstellung
- Unterzeichnete Bauabrechnung
- Bauversicherung
- Baubewilligung
- Generalunternehmervertrag (falls vorhanden)

Zusätzlich bei Umbau und Renovationen

- Umbaubeschrieb
- Kostenvoranschlag
- Umbaupläne
- Baubewilligung / Bauversicherung

Weitere Unterlagen

- Lebensversicherungspolice und/oder Todesfallrisikopolice (inkl. Rückkaufswerte)
- 3a Konti