

Stand 01.03.2009

Unterlagen Checkliste Direkt- / Hypothekarkredite

Kreditnehmer oder Bürge

Kreditantrag unterschrieben von sämtlichen am Kredit beteiligten Personen (protecta.at)
Nachweis von Verbindlichkeiten (Kredite, Leasing, Versandhäuser, Alimente, Unterhalt, etc.)
Nachweis Sicherheiten (Sparbuch, Rückkaufswerte, Depotauszüge,...)
Kontoauszüge der letzten 3 Monate (optional zur Überprüfung der HH-Rechnung!)
gut leserliche amtliche Ausweiskopie
Scheidungsurteil / etwaige Alimentationsvereinbarung

Einkommensunterlagen

Unselbstständiges Einkommen:

Arbeitgeber/seit (wenn kürzer als 3 Monate Nachweis Vordienstzeiten)

Einkommensnachweis

- 3 letzten Gehaltszettel
- Dienstvertrag wenn im Gehalt/Lohn variabler Anteil vorhanden oder Jahreslohnzettel

Selbstständiges Einkommen:

Immer erforderliche Unterlagen:

- Gewerbeschein
- Finanzamts Lastschriftenanzeige - nicht älter als 3 Monate
- GKK Auszug – nicht älter als 3 Monate
- Einkommenssteuererklärung (vom KU bzw. steuerlicher Vertretung unterschrieben) bzw. EST-Bescheid
- Einnahmen- / Ausgabenrechnung bis min. 3 Monate vor Krediteinreichung

Bei bilanzierenden Unternehmen:

Bilanz der letzten beiden Jahren (letzten Bilanz nicht älter als 24 Monate)

Aktuelle Saldenlisten (voll eröffnet)

Bei Einnahmen/Ausgaben Rechner:

E/A Rechnung der beiden letzten Jahre (letzte nicht älter als 24 Monate)

Stand 01.03.2009

Zusätzliche Unterlagen bei Errichtung / Erwerb von Wohnraum

Investitionsplan

Ankauf bestehende Eigentumswohnung/Liegenschaften:

Grundbuchauszug

Kaufvertrag(Entwurf) oder Anbot

Plan oder Objektbeschreibung (Formular Protecta.at)

Photos Innen/Außen (spart meist Zeit und Schätzkosten)

Benützungsbewilligung/Fertigstellungsanzeige (wichtig für Kunden optional für Finanzierung)

Ankauf einer zu errichtenden Eigentumswohnung/Haus:

Grundbuchauszug

Kaufvertrag(Entwurf) oder Anbot

Bauträgervertrag / Ausstattungsbeschreibung

Werkvertrag u. Leistungsverzeichnis (bei Fertigteilhäusern)

Plan

Ankauf eines Baugrundes:

Grundbuchauszug

Kaufvertrag(Entwurf) oder Anbot

Flächenwidmungsplan bzw. Baulandbestätigung der Gemeinde

Teilungsplan (bei Neuvermessungen)

Miet-, Genossenschafts- und Gemeindewohnungen:

Mietvertrag aus dem der (Grund- und) Baukostenanteil ersichtlich ist

Umbau, Zu- und Aufbau , Sanierung, Renovierung im Eigentum:

Grundbuchauszug

Bewilligter Einreichplan (auch über geplante Änderungen falls bewilligungspflichtig)

Baubewilligungsbescheid(vom Bestand u von denen geplanten Tätigkeiten)

Umschuldung (Fristenkonformität beachten!!!!)

Aktueller Auszug Kreditkonto (kein Restsaldo bei Einreichung notwendig!)

Kreditvertrag alt

Nachweis über Verwendungszweck (falls dies im Kreditvertrag nicht ersichtlich ist)

Unterlagen für die Kreditvertragserrichtung

Kaufvertrag

Daten Treuhänder bzw. Konto

Tilgungsträgerberechnung

Risikoversicherung

Feuerversicherung bei Häusern

wenn Realschuldner: Ausweiskopien und schriftliche Genehmigung

wenn unwiderrufliche Zahlungserklärungen oder Bankgarantie notwendig bitte abklären ob

Bauträger eigene Formblätter hat