Vermittler: ZUKUNFT Finanz- und Versicherungsberatung Gesellschaft m.b.H., Erwin Loretz
Bregenzer Str. 69 · 6900 Bregenz
T +43 5574 43025 · **M** +43 699 12530289 · **E** Loretz.Erwin@zukunft-gmbh.at · **W** www.zukunft-gmbh.at

Kunde:

CHECKLISTE

Benötigte Nachweise und Unterlagen

Für die Ausschreibung Ihrer Finanzierung (Kreditvergleich) bitten wir Sie, uns alle notwendigen Nachweise und Unterlagen zu übermitteln. Sollten Sie dazu Fragen haben oder Unterstützung benötigen, kontaktieren Sie uns jederzeit gerne.

Unsere Dienstleistung

Sie möchten Ihre persönliche Bestkondition mit Top-Zinssatz wissen oder vorliegende Angebote bzw. bestehende Kreditverträge vergleichen? Aus mehr als 30 Jahren Erfahrung wissen wir: Den besten Kredit bringt nur der Vergleich. Mit den o.a. Nachweisen und Unterlagen vergleichen wir für Sie Kreditangebote aus einer großen Auswahl von Banken und Bausparkassen. Unsere Tätigkeit ist für Sie unverbindlich und kostenlos. Im Fall der Abwicklung Ihrer Finanzierung über uns erhalten wir eine Provision vom finanzierenden Institut.

PERSON

- ☐ Gültiger Personalausweis oder Reisepass von jedem Antragsteller/Sicherungsgeber
- ☐ Meldezettel von jedem Antragsteller
- ☐ Ausländische Antragsteller: (unbefristeter) Aufenthaltstitel (Nicht-EU-Staatsbürger)
- ☐ Geschiedene Antragsteller: Scheidungsurteil mit Unterhaltsregelung oder notarielle Scheidungsfolgevereinbarung
- ☐ Getrennt lebende Antragsteller: Trennungs- und Scheidungsfolgevereinbarung
- ☐ Heiratsurkunde (sofern Name nicht ident mit Legitimationsnachweis)

EINKOMMEN (aus unselbständiger Tätigkeit)

- ☐ Gehaltsabrechnungen der letzten 6 Monate
- ☐ Jahreslohnzettel Vorjahr
- ☐ Nachweis über Nebeneinkünfte
- ☐ Mieteinnahmen: Mietverträge und akt. Kontoauszug über Geldeingang (akt. Immopreisspiegel bei Neuvermietung vom Vermittler einzuholen)
- ☐ Aktueller Pensionsbescheid inkl. letzter Pensionserhöhung
- ☐ Unterhaltsbeschluss und aktueller Kontoauszug über Geldeingang
- ☐ Kindergeld (Bescheid und aktueller Kontoauszug über Geldeingang)
- ☐ Familienbeihilfe (Bescheid und aktueller Kontoauszug über Geldeingang)
- ☐ KM-Gelder/Diäten (Nachweis sofern im Dienstvertrag geregelt)
- ☐ Versicherungsdatenauszug (bankspezifisch z.B. bei Saisonarbeitern oder Dienstgeberwechsel)
- ☐ Dienstvertrag bzw. Dienstgeberbestätigung (sofern ein neues Dienstverhältnis angetreten wird/wurde)
- ☐ Kreditlaufzeit übersteigt Regelpensionsantrittsalter: akt. Pensionskontoauszug des PV-Trägers ggf. weitere Unterlagen zur Altersvorsorge

EINKOMMEN (aus selbständiger Tätigkeit)

- ☐ Steuerbilanzen inkl. G+V der letzten 3 Jahre (auch von verbundenen Unternehmen)
- ☐ Einnahmen-Ausgabenrechnungen der letzten 3 Jahre (Jahresabschluss)
- ☐ Einkommensteuer-Erklärungen der letzten 3 Jahre
- ☐ Einkommens-/Körperschafts-/Umsatz-Steuerbescheide der letzten 3 Jahre
- ☐ Aktuelle Saldenlisten (inkl. Jahresstatus laufendes Geschäftsjahr)
- ☐ Aktuelle Buchungsmitteilung Finanzamt
- ☐ Aktuelle Lastschriftanzeige Finanzamt (eventuelle Ratenvereinbarungen)
- ☐ Aktueller Kontoauszug Krankenkasse/SVA (eventuelle Ratenvereinbarungen)
- ☐ Pauschalierungsbescheid

VERBINDLICHKEITEN

- ☐ Unterhaltsverpflichtungen: Unterhaltsbeschluss und aktueller Kontoauszug
- ☐ Kredit-/Darlehensverträge mit Nachweis der Restschuld (bei Restschuld ab 2.000 EUR)
- ☐ Bauspardarlehen/WBF-Darlehen: Schuld- und Pfandurkunden sowie Jahreskontoauszug
- ☐ Leasingverträge
- ☐ Bau- & Wohnkonto: aktueller Kontoauszug und Antrag zur Kontoeröffnung
- ☐ Wohnbauförderung (Schuldschein und aktueller Kontoauszug)

© PROFIN Kreditplattform

Vermittler: ZUKUNFT Finanz- und Versicherungsberatung Gesellschaft m.b.H., Erwin Loretz
Bregenzer Str. 69 · 6900 Bregenz
T +43 5574 43025 · **M** +43 699 12530289 · **E** Loretz.Erwin@zukunft-gmbh.at · **W** www.zukunft-gmbh.at

Kunde:

VERMÖGEN / EIGENMITTEL

- ☐ Aktuelle Konto-/Depotauszüge nicht älter als 3 Monate
- ☐ Girokontoauszüge der letzten 6 Monate (PDF-Auszug bei Online Banking)
- ☐ Bauspar-/Sparguthaben, LV Rückkaufswerte: Nachweise nicht älter als 3 Monate
- ☐ Lebensversicherungen (Polizze inkl. letztem Nachtrag)
- ☐ Risikolebens-/Unfallversicherungen (Polizze oder letzter Nachtrag)
- ☐ Nachweis über Bestandsliegenschaften (Grundbuchsauszug bzw. Kaufvertrag)
- ☐ Schenkungen: Notariatsakt bzw. schriftliche Absichtserklärung des Schenkenden mit Nachweis des Guthabens
- ☐ Eigenleistungsnachweis (ab EUR 25.000 mit Formular ggf. vom Vermittler einzuholen)
- ☐ Nachweis Fördermittel (Antrag bzw. Zusage der Förderstelle mit Förderkreditbedingungen)

OBJEKT

- ☐ Vollständiger Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
- ☐ Checkliste Liegenschaftsbewertung gem. Beilage (Angaben zum Pfandobjekt)
- ☐ Notarieller Kauf-/Übergabevertrag (bei Erwerb innerhalb der letzten 3 Jahre)
- ☐ Vorvertrag oder Kaufvertragsentwurf bei Neuerwerb
- ☐ Kaufanbot
- ☐ Exposé (Verkaufsunterlagen Immobilienmakler)
- ☐ Schätzgutachten der Liegenschaft(en) inkl. Fotos
- ☐ Wohnungseigentumsvertrag oder Nutzwertgutachten
- ☐ Wohnungsgrundrissplan
- ☐ Leistungs- u. Baubeschreibung (neue ETW)
- ☐ Bauplan inkl. Ansichts- und Schnittzeichnungen (Planskizze nur bei Neubauten)
- ☐ Werkvertrag (Entwurf) oder vom Architekten bestätigte Gesamtkostenaufstellung
- ☐ Baurechtsvertrag (Entwurf), Restlaufzeit mindestens 10 Jahre zum Ablauf der Finanzierung
- ☐ Baukostenaufstellung (unterfertigt mit Angabe der Gewerke und evtl. Kostenvoranschläge)
- ☐ Baugenehmigung/-bewilligung
- ☐ Fotos Innen und Außen
- ☐ Feuer-/Eigenheimversicherungspolizze

SONSTIGE UNTERLAGEN (Selbständige, Unternehmen)

- ☐ Finanzplan/Liquiditätsplan für die nächsten Monate (bei kurzfristiger Rahmenüberziehung)
- ☐ Businessplan (bei Neugründung bzw. Neuinvestitionen)
- ☐ Firmenbuch- bzw. Vereinsregisterauszug
- ☐ Gesellschaftsvertrag bei Personen- bzw. Kapitalgesellschaften
- ☐ Kopien der Kreditverträge bei bestehenden Kredite
- ☐ Liste der wichtigsten Kunden, deren Zahlungsziele/Fälligkeiten/offene Rechnungen
- ☐ Liste der wichtigsten Lieferanten, eigene Zahlungsziele/-konditionen
- ☐ Buchprüfungsbericht (Wirtschaftsprüfer)
- ☐ Bestätigung/Unterlagen der letzten Betriebsprüfung
- ☐ Gewerbeberechtigung/Konzession
- ☐ Kopie der Legitimation der vertretungsbefugten Personen (Reisepass, Personalausweis, Führerschein)
- ☐ Unterlagen über Privatvermögen
- ☐ Kopien Versicherungspolizzen

SONSTIGE UNTERLAGEN

- ☐ Vorliegende Kreditangebote (zur Berücksichtigung im Kreditvergleich)
- ☐ Bankspezifische Dokumente gemäß Beilage
- ☐ Beraterspezifische Dokumente gemäß Beilage

© PROFIN Kreditplattform