

Kreditprüfungsunterlagen

Damit wir Ihre Anfrage schnellstmöglich bearbeiten können, bitten wir Sie, uns folgende Unterlagen zuzusenden:

Unterlagen bei Privatpersonen

- Kopie Ausweis (Pass/ID)
- Lohnausweis
- Letzte Steuererklärung
- Aktuelle Betreuungsauskunft

Unterlagen bei Unternehmen

- Jahresabschlüsse der letzten drei Jahre (revidiert oder unterzeichnet)
- Business-Plan, Budget, Liquiditätsplan, Projektunterlagen
- Gesellschaftsvertrag oder Handelsregisterauszug (bei Kapitalgesellschaften) und Statuten
- Organigramm (bei Gruppe)
- Informationen zum Management und zu den wirtschaftlich berechtigten Personen
- Bei Immobilienfirmen: Portfeuille-Überblick
- Aktuelle Betreuungsauskunft

Liegenschaftsunterlagen bei Immobilienfinanzierung

Stockwerkeigentum/Einfamilienhaus

- Kaufvertrag (bei Umschuldung) oder Kaufvertragsentwurf (bei Erwerb)
- Vollständiger Grundbuchauszug inklusive detaillierten Wortlauts bei wichtigen Anmerkungen und Dienstbarkeiten
- Reglement der Stockwerkeigentümerschaft und letztes Protokoll
- Amtliche Schätzung, Kopien anderweitiger externer Schätzungen
- Fotos innen (Küche, Nasszellen, Wohn- und Schlafzimmer, Balkon) und vom Gebäude aussen
- Grundrisse mit Massangaben
- Kopie Gebäudeversicherungspolice
- Mietverträge (bei vermieteten Objekten)
- Kreditvertrag (bei Umschuldung) sowie Kopien der einzelnen Produktbestätigungen (Laufzeit, Zins)

Mehrfamilienhaus/gewerblich genutztes Gebäude

- Kaufvertrag (bei Umschuldung) oder Kaufvertragsentwurf (bei Erwerb)
- Vollständiger Grundbuchauszug inklusive detaillierten Wortlauts bei wichtigen Anmerkungen und Dienstbarkeiten oder bei Altlasten auf dem Grundstück
- Aktueller Mietspiegel, Kopie des Mietvertrags bei gewerblichen Mietern oder bei Mietern mit massgebendem Anteil
- Kopie der Gebäudeversicherungspolice inklusive Kubatur
- Lageplan, Katasterplan
- Baukostenabrechnung (bei neueren Objekten), bautechnische Beschreibung
- Baupläne, Grundrisse mit Massangaben und evtl. Schnittzeichnungen
- Kostenaufstellung der Investitionen (Umbau, Renovierung)
- Amtliche Schätzung, Kopien anderweitiger externer Schätzungen
- Fotos innen und vom Gebäude aussen
- Kreditvertrag (bei Umschuldung) sowie Kopien der einzelnen Produktbestätigungen (Laufzeit, Zins)

Bitte beachten

Je nach Fall können zusätzliche Unterlagen notwendig werden. Für die Liegenschaftsbewertung erheben wir eine Bearbeitungsgebühr. Diese richtet sich nach der Komplexität der eingereichten Unterlagen und wird in der Regel bei Geschäftsabschluss erlassen.

Sie haben Fragen?

+41 58 442 41 00
kredite@tellico.ch