

Unterlagen-Checkliste Immobilienfinanzierung



Was Sie für Ihre Finanzierung bereitlegen sollten. Stand
September 2026.

Diese Dokumente bilden in den meisten Fällen die Basis für eine erfolgreiche Einreichung. Was in Ihrem Fall wirklich nötig ist, sagt Ihnen Ihre Beraterin oder Ihr Berater im Erstgespräch.

Für alle

- ✓ Amtlicher Lichtbildausweis
- ✓ e-card
- ✓ Meldezettel
- ✓ Kontoauszüge der letzten 3 Monate
- ✓ Eigenmittelnachweis (Kontoauszug, Sparbuch, Depot)
- ✓ Bestehende Kredit- oder Leasingverträge, falls vorhanden
- ✓ Aufenthaltstitel, wenn Sie nicht EU-Bürgerin oder EU-Bürger sind

Sie sind angestellt

- ✓ Gehaltszettel der letzten 6 Monate
- ✓ Jahreslohnzettel
- ✓ Dienstvertrag
- ✓ Karenz- oder Familienbeihilfenbescheid, falls zutreffend

Ein Einkommensteuerbescheid ist bei Angestellten in der Regel nicht nötig.

Sie sind selbstständig

- ✓ Die letzten zwei Einkommensteuerbescheide und Einkommensteuererklärungen
- ✓ Die letzten zwei Bilanzen oder Einnahmen-Ausgaben-Rechnungen
- ✓ Saldenliste des laufenden Geschäftsjahres
- ✓ Firmenbuchauszug
- ✓ Kontoauszüge von Finanzamt und Krankenkasse

Sie sind in Pension

- ✓ Pensionskontoauszug
- ✓ Pensionsbescheid

Ihr Wohnsitz liegt im Ausland

Zusätzlich zu den Unterlagen Ihres Einkommensfalls.

- ✓ Wohnsitznachweis
- ✓ Nachweis des steuerlichen Status samt Steuernummer
- ✓ Nachweis der Krankenversicherung
- ✓ Bei Gehalt in Fremdwährung: die Konten, auf denen das Gehalt eingeht

Sie kaufen eine Immobilie

- ✓ Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf, ersatzweise Kaufanbot
- ✓ Exposé
- ✓ Fotos aller Räume und der Außenansicht
- ✓ Grundrisse und Lageplan
- ✓ Grundbuchauszug
- ✓ Energieausweis
- ✓ Benützungsbewilligung

Sie bauen ein Haus

- ✓ Bauplan
- ✓ Baukostenzusammenstellung
- ✓ Kostenvoranschläge
- ✓ Kaufvertrag für das Fertigteilhaus samt Leistungsverzeichnis, falls zutreffend
- ✓ Pacht- oder Baurechtsvertrag, falls das Grundstück nicht Ihnen gehört

So geht es weiter

- 1 Anfrage und Erstgespräch:** Gemeinsam besprechen wir Ihr Finanzierungsprojekt. Unverbindlich und kostenlos.
- 2 Unterlagen:** Sie laden die Unterlagen über unseren Link hoch, wir kümmern uns um den Rest.
- 3 Bankvergleich und Verhandlung:** Wir reichen bei den passenden unserer 60-80 Bankpartner ein und verhandeln für Sie.
- 4 Zusage, Vertrag, Auszahlung:** Wir begleiten Sie von der Anfrage über die Kreditvertragsunterzeichnung bis zur Auszahlung.