Finanzierung Eigenheim
Checkliste

Diese Checkliste hilft Ihnen, die notwendigen Unterlagen für Ihre individuelle Beratung rund um Ihre Finanzierung zusammenzutragen. Im persönlichen Gespräch mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater finden Sie gemeinsam die ideale Lösung.

Bei allen Objekten
- ☐ Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate)
- ☐ Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf
- ☐ Gebäudeversicherungspolice
- ☐ Erdbebenversicherung (falls vorhanden)
- ☐ Steueramtliche Schätzung
- ☐ Grundrissplan mit Angabe der Nettowohnfläche
- ☐ Nutzniessungsvertrag (sofern relevant)
- ☐ Wohnrechtsvertrag (sofern relevant)
- ☐ Verkaufsdokumentation (falls vorhanden)
- ☐ Externe Schätzung (falls vorhanden)
- ☐ Aktuelle Fotodokumentation der Liegenschaft
- ☐ Angabe des Baujahrs:

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen
- ☐ Stockwerkeigentumsbegründungsvertrag

Zusätzlich bei Mehrfamilienhäusern
- ☐ Aktueller Mieterspiegel mit Nettomieterträgen oder Mietverträge

Zusätzlich bei Baurecht
- ☐ Baurechtsvertrag inkl. aktuellem Baurechtszins und Grundbuchauszug des belasteten Grundstücks

Zusätzlich bei Neubauten/Umbauten
- ☐ Anlagekosten, bzw. Kostenvoranschlag (BKP)
- ☐ Bau- bzw. Umbaupläne inkl. Baubeschrieb, kubische Berechnungen, Grundrisspläne inkl. Angabe der Nettonutzfläche und Angaben zum Ausbaustandard
- ☐ Nach Fertigstellung des Baus effektive Kosten-zusammenstellung und Baukostenschlussabrechnung
- ☐ Eigenleistungsnachweis (inkl. Zuordnung in BKP)
- ☐ Baubewilligung
- ☐ Bauwesenversicherung
- ☐ Fotodokumentation nach Umbau

Persönliche Unterlagen
- ☐ Persönlicher Ausweis (Pass, ID, Fahrausweis, Aufenthaltsbewilligung)
- ☐ Aktueller Lohnausweis (inkl. Bonusnachweis der letzten 3 Jahre)
- ☐ Letzte definitive Steuererklärung/Steuerveranlagung
- ☐ Aktuelle Kontoauszüge
- ☐ Aktueller Auszug des Pensionskassenguthabens
- ☐ Bestehende Todesfallrisiko- oder Lebensversicherungs-police (inkl. allfälligem Rückkaufswert)
- ☐ Aktueller Auszug des Säule-3a-Guthabens
- ☐ Erbschafts-/Schenkungs-/Darlehensvertrag
- ☐ Dokumentation zu anderen Einkünften wie z. B. Alimenten
- ☐ Dokumentation zu anderen Verpflichtungen wie z. B. Alimenten, Leasing-, Darlehens- und Kleinkreditverträgen
- ☐ Bei Selbstständigerwerbenden: letzte drei Geschäftsabschlüsse

Finanzierung Eigenheim
Checkliste Nachhaltigkeit

Werterhaltende und/oder wertvermehrende Investitionen/Renovationen

☐ Dokumentation bezüglich werterhaltender und/oder wertvermehrender Investitionen/Renovationen

Zudem Angaben bezüglich:

☐ Ersatz der Fenster
Betrag in CHF: _____
Jahr: _____

☐ Ersatz der Wärmeerzeugung
Betrag in CHF: _____
Jahr: _____

☐ Verbesserung der Dämmung der Fassade
Betrag in CHF: _____
Jahr: _____

☐ Verbesserung der Wärmedämmung des Dachs
Betrag in CHF: _____
Jahr: _____

Bemerkungen

Energiequelle Heizung

☐ Heizöl
☐ Gas
☐ Erdwärme
☐ Holz
☐ Elektrizität
☐ Fernwärme
☐ Sonne
☐ Luft
☐ Grundwasser
☐ andere:

Energiequelle Warmwasser

☐ Heizöl
☐ Gas
☐ Erdwärme
☐ Holz
☐ Elektrizität
☐ Fernwärme
☐ Sonne
☐ Luft
☐ Grundwasser
☐ andere:

Wärmeerzeugung Heizung

☐ Heizkessel
☐ Wärmepumpe
☐ Elektrospeicher-Zentralheizung
☐ Ofen
☐ Wärmetauscher
☐ Thermische Solaranlage
☐ Elektro direkt
☐ andere:

Photovoltaik

☐ Ja
☐ Nein

Lüftungssystem

☐ Ja
☐ Nein

Dokumente zur Energieeinstufung (sofern vorhanden)

☐ Minergie Zertifikat
☐ GEAK
☐ Energienachweis
☐ andere:

Wir sind gerne für Sie da: Urner Kantonalbank, Bahnhofplatz 1, 6460 Altdorf | +41 41 875 60 00 | info@ukb.ch

Dieses Dokument dient zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Die aufgeführten Informationen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Dokuments. Änderungen sind jederzeit möglich. © UKB 10.2026