



Lista di controllo per richiesta di finanziamento per clienti privati

Lista di controllo documentazione per clienti privati	Da richiedere presso
Documenti personali	
o Copia dell'ultima dichiarazione e tassazione fiscale (completa)	Fiduciario / Ufficio delle contribuzioni
o Copia dell'ultimo certificato di salario o dell'attuale conteggio salariale	Datore di lavoro
o Bilancio / Conto economico (se indipendente)	Fiduciario
o Ev. budget personale	Fiduciario
Informazioni generali sull'immobile	
o Estratto attuale del registro fondiario e/o contratto di acquisto o contratto di prenotazione	Venditore / Ufficio del registro fondiario / Notaio
o Piano di situazione / Piano catastale	Venditore
o Certificato di assicurazione dello stabile	Venditore / Assicurazione immobiliare cantonale/ Compagnia assicurativa
o Calcolo della cubatura (m ³ di volume edificato secondo SIA)	Venditore / Architetto
o Foto dell'immobile	Venditore
o Piani di costruzione (incl. informazioni sulla superficie in m ²)	Venditore / Architetto / Committente
o Descrizione della costruzione (se disponibile)	Venditore / Architetto / Committente
o Documentazione di vendita (se disponibile)	Venditore / Architetto / Committente
Informazioni complementari nel caso di nuove costruzioni	
o Preventivo di spesa (secondo CCC)	Venditore / Architetto / Committente
o Copia della licenza di costruzione (se già disponibile)	Ispettorato edilizio
o Descrizione della costruzione	Venditore / Architetto / Committente
o Copia del contratto IG (se allestito da un'IG)	Impresa generale
Informazioni complementari nel caso di proprietà per piani	
o Piano dell'unità per piani con indicazione della superficie abitabile netta in m ² e dei locali attigui (cantina, locale hobby, parcheggi)	Venditore / Architetto / Committente
o Atto sulla motivazione della proprietà per piani nonché regolamento d'uso e d'amministrazione	Venditore / Comunione di comproprietari di proprietà per piani
Informazioni complementari per tutti gli oggetti	
o Indicazione dei redditi da locazione netti (se in affitto)	Venditore
o Stima esterna (se disponibile)	Resp. della valutazione immobiliare
o Contratto di diritto di superficie (per immobili in diritto di superficie)	Venditore / Datore del diritto di superficie
o Ultimo avviso/ultimo conteggio degli interessi (nel caso di rifinanziamenti)	Banca
Attestato mezzi propri / Finanziamento con capitale di terzi	
o Attestato mezzi propri (estratti conto, conferma bancaria)	Banca / Posta
o Attestato dell'avere previdenziale del 3° pilastro (in caso di prelievo anticipato / costituzione in pegno)	Fondazione di previdenza
o Certificato di prestazione della cassa pensione (in caso di prelievo anticipato o costituzione in pegno)	Cassa pensione
o Elenco di eventuali prestazioni proprie e prestiti senza interessi	Venditore / Architetto / Committente
o Contratti di prestito con altre banche e/o privati (se disponibili)	Compagnia assicurativa
o Copia della polizza di assicurazione sulla vita e conferma in merito all'attuale valore di riscatto (se disponibile)	Compagnia assicurativa