

Ihre Unterlagen-Checkliste

Für den Abschluss eines Immobilienkredits ist eine Kreditwürdigkeitsprüfung zwingend erforderlich und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden.

Nachweise über Vermögen und Verbindlichkeiten

- Kontoauszüge; ggf. Depotauszüge Grundbuchauszüge als Eigentumsnachweis
- Rückkaufswerte Lebensversicherungen
- Bausparguthaben
- Darlehensverträge inkl. letzter Jahreskontoauszug, bestehende Ratenkredite/Finanzierungen, Rahmenkredite

Einkommensunterlagen für Angestellte

- Personalausweis/Reisepass
- Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate und Dezember Vorjahr; Lohnsteuerbescheinigung
- Rentner: letzter Rentenbescheid und Kontoauszug mit dem letzten Renteneingang sowie VJ-Steuerbescheid
- Beamte: letzte Monatsabrechnung und Kontoauszug mit den letzten Dienstbezügen sowie VJ-Steuerbescheid
- Einkommensteuerbescheid sowie Einkommenssteuererklärung
- Private Selbstauskunft (erhalten Sie auf Anfrage bei uns)

Einkommensunterlagen für Freiberufler und Selbstständige

- Personalausweis/Reisepass
- letzter vollständiger Jahresabschluss/Bilanz und GuV bzw. letzte Einnahmenüberschussrechnung
- Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) per Dezember des Vorjahres inklusive Summen- und Saldenliste
(sofern letzter Jahresabschluss/letzte Einnahmenüberschussrechnung nicht per 31. Dezember des Vorjahres vorliegt)
- Letzter Einkommensteuerbescheid; Einkommensteuererklärung
(zusätzlich, wenn Veranlagungszeitraum des Einkommensteuerbescheides länger als 2 Jahre zurückliegt)
- Selbstauskunft (privat und geschäftlich)



Objektunterlagen

Unterlagen

- Wohn-/Nutzflächenberechnung
- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Kaufvertrag/Kaufvertragsentwurf
- Aktuelle Objektfotos
- Baubeschreibung (sofern vorhanden)
- Bauzeichnungen/Bauantragsunterlagen (sofern vorhanden)
- Mietertragsaufstellung (vermietete Objekte)
- Flurkarte (nicht älter als 6 Monate – Ein- und Zweifamilienhäuser)
- Gesamtkostenaufstellung (Neubauvorhaben)
- Teilungserklärung (ggf. Entwurf) bei Eigentumswohnungen
- Erbaurechtsvertrag
- Energieausweis

Zu erhalten bei:

Architekt/Bauingenieur/Bauträger
Amtsgericht
Notar

Architekt/Bauingenieur/Bauträger
Architekt/Bauingenieur/Bauträger
Eigentümer/Hausverwalter
Stadt/Gemeinderat/Katasteramt
Architekt/Bauingenieur/Bauträger
Verkäufer/Hausverwalter
Erbbaurechtsgeber
Eigentümer/Energieberater

Ihr Finanzierungsvorhaben

Finanzierungsvorhaben

- Kauf/Erwerb
- Neubau
- Umschuldung
- Anbau/Ausbau/Umbau
- Modernisierung
- Instandsetzung

Finanzierungsobjekt

- Eigentumswohnung
- Einfamilienhaus/Zweifamilienhaus
- Mehrfamilienhaus
- Sonstiges: _____

