



## Ihre Unterlagen-Checkliste.<sup>1</sup>

Für den Abschluss des Darlehensvertrags ist eine Kreditwürdigkeitsprüfung zwingend erforderlich und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden. Für die Durchführung einer ordnungsgemäßen Kreditwürdigkeitsprüfung ist die Einreichung der angeforderten Unterlagen innerhalb von 3 Wochen erforderlich.

### Nachweise über Vermögen und Verbindlichkeiten.

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Kontoauszüge; ggf. Depotauszüge     | <input type="checkbox"/> Grundbuchauszüge als Eigentumsnachweis   |
| <input type="checkbox"/> Rückkaufswerte Lebensversicherungen | <input type="checkbox"/> Darlehensverträge; letzte Jahreskontoauszüge bestehender Ratenkredite/Finanzierungen; Höhe Rahmenkredite |
| <input type="checkbox"/> Bausparguthaben                     |   |

### Einkommensunterlagen für Angestellte.<sup>3</sup>

- Personalausweis/Reisepass
- Gehaltsabrechnungen der letzten 2 Monate und Gehaltsabrechnung vom Dezember des Vorjahres
- Bei Rentnern: letzter Rentenbescheid und Kontoauszug mit dem letzten Renteneingang sowie Steuerbescheid vom Vorjahr
- Bei Beamten: letzte Monatsabrechnung und Kontoauszug mit den letzten Dienstbezügen sowie Steuerbescheid vom Vorjahr
- Letzter Einkommensteuerbescheid; Einkommensteuererklärung (zusätzlich, wenn Veranlagungszeitraum des Einkommensteuerbescheides länger als 2 Jahre zurückliegt)
- Private Selbstauskunft

### Einkommensunterlagen für Freiberufler und Selbstständige.<sup>3</sup>

- 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.

	Zu erhalten bei:	Nur erforderlich bei:
<input type="checkbox"/> Wohn-/Nutzflächenberechnung	Architekt/Bauingenieur/Bauträger	
<input type="checkbox"/> Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate)	Amtsgericht	
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag/Kaufvertragsentwurf	Notar	
<input type="checkbox"/> Aktuelle Objektfotos		
<input type="checkbox"/> Baubeschreibung (sofern vorhanden)	Architekt/Bauingenieur/Bauträger	
<input type="checkbox"/> Bauzeichnungen/Bauantragsunterlagen (sofern vorhanden)		
<input type="checkbox"/> Mietertragsaufstellung	Eigentümer/Hausverwalter	Vermieteten Objekten
<input type="checkbox"/> Berechnung Bruttogrundfläche	Architekt/Bauingenieur/Bauträger	
<input type="checkbox"/> Flurkarte – nicht älter als 6 Monate (Auszug aus der Liegenschaftskarte)	Stadt/Gemeinde/Katasteramt	Ein-/Zweifamilienhäusern
<input type="checkbox"/> Gesamtkostenaufstellung	Architekt/Bauingenieur/Bauträger	Neubauvorhaben
<input type="checkbox"/> Teilungserklärung (ggf. Entwurf) <sup>2</sup>	Verkäufer/Verwalter	Eigentumswohnungen
<input type="checkbox"/> Erbbaurechtsvertrag (ggf. Entwurf)	Erbbaurechtsgeber	Erbbaurecht

<sup>1</sup> Ggf. sind darüber hinaus weitere Unterlagen zur Kreditentscheidung erforderlich.

<sup>2</sup> Inkl. aller Nachträge und Aufteilungsplan (nur für die zu bewertende Einheit nebst zugehörigem Sondereigentum).

<sup>3</sup> Ggf. sind zusätzliche Unterlagen zu künftigen Renteneinkünften erforderlich, wenn die Darlehenslaufzeit in das Rentenalter reicht.



## Ihr Finanzierungsvorhaben.

### Finanzierungsvorhaben.

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Kauf/Erwerb        | <input type="checkbox"/> Instandsetzung |
| <input type="checkbox"/> Neubau             | <input type="checkbox"/> _____          |
| <input type="checkbox"/> Umschuldung        | <input type="checkbox"/> _____          |
| <input type="checkbox"/> Anbau/Ausbau/Umbau | <input type="checkbox"/> _____          |
| <input type="checkbox"/> Modernisierung     |   |

### Finanzierungsobjekt.

- Eigentumswohnung
- Einfamilienhaus/Zweifamilienhaus
- Mehrfamilienhaus
- Sonstiges
- \_\_\_\_\_

Anschrift

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Objektkosten.

Grundstückskosten	_____	EUR
Baukosten/Kaufpreis	_____	EUR
Renovierung, Modernisierung, Sanierung	_____	EUR
Außenanlagen	_____	EUR
Grunderwerbsteuer (ca. 3,5 % – 6,5 % des Kaufpreises)	_____	EUR
Maklerkosten	_____	EUR
Notar- und Gerichtskosten (ca. 2 % des Kaufpreises)	_____	EUR
Sonstige Kosten	_____	EUR
<b>Objektkosten insgesamt</b>	_____	EUR