



Unterlagen-Checkliste¹

Nachweise über Vermögen und Verbindlichkeiten.

- Kontoauszüge; ggf. Depotauszüge
- Rückkaufswerte Lebensversicherungen
- Bausparguthaben
- Grundbuchauszüge als Eigentumsnachweis
- Darlehensverträge; letzte Jahreskontoauszüge bestehender Ratenkredite/Finanzierung; Höhe Rahmenkredite

Einkommensunterlagen für Angestellte.²

- 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.

- Personalausweis/Reisepass
- Letzter vollständiger Jahresabschluss/Bilanz und GuV bzw. letzte Einnahmenüberschussrechnung (nicht älter als 24 Monate)
- 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) ³ | Verkäufer/Verwalter | Eigentumswohnungen |
| <input type="checkbox"/> Erbbaurechtsvertrag (ggf. Entwurf) | Erbbaurechtsgeber | Erbbaurecht |

¹ Ggf. sind darüber hinaus weitere Unterlagen zur Kreditentscheidung erforderlich.

² Ggf. sind zusätzliche Unterlagen zu künftigen Renteneinkünften erforderlich, wenn die Darlehenslaufzeit in das Rentenalter reicht.

³ Inkl. aller Nachträge und Aufteilungsplan (nur für die zu bewertende Einheit nebst zugehörigem Sondereigentum).



Ihr Finanzierungsvorhaben.

Finanzierungsvorhaben.

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

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) ¹	_____	EUR
Maklerkosten	_____	EUR
Notar- und Gerichtskosten (ca. 2% des Kaufpreises)	_____	EUR
Sonstige Kosten	_____	EUR
Objektkosten insgesamt	_____	EUR

¹ 3,5% Bayern, Sachsen;
 4,5% Hamburg;
 5,0% Baden-Württemberg, Bremen, Mecklenburg-Vorpommern, Niedersachsen, Rheinland-Pfalz, Sachsen-Anhalt;
 6,0% Berlin, Hessen;
 6,5% Brandenburg, Nordrhein-Westfalen, Saarland, Schleswig-Holstein, Thüringen.
 Stand: 02/2017.