

IHRE UNTERLAGEN-CHECKLISTE ¹

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 erforderlich.

NACHWEISE ÜBER VERMÖGEN UND VERBINDLICHKEITEN

Kontoauszüge; ggf. Depotauszüge	Grundbuchauszüge als Eigentumsnachweis
Rückkaufswerte Lebensversicherungen	Aktuelle Rentenmitteilung
Bausparguthaben	Darlehensverträge; letzte Jahreskontoauszüge bestehender Ratenkredite/Finanzierungen; Höhe Rahmenkredite

EINKOMMENSUNTERLAGEN FÜR ANGESTELLTE ³

Personalausweis/Reisepass in Kopie

Gehaltsabrechnungen der letzten 3 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

Letzten beiden aktuellen Steuerbescheide (zusätzlich, wenn Veranlagungszeitraum des Einkommensteuerbescheides länger als 2 Jahre zurückliegt)

Selbstauskunft

EINKOMMENSUNTERLAGEN FÜR FREIBERUFLER UND SELBSTSTÄNDIGE ³

Personalausweis/Reisepass in Kopie

Letzten beiden vollständigen Jahresabschlüss/Bilanz und GuV bzw. letzten beiden Einnahmenüberschussrechnungen

Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) per Dezember des Vorjahres inklusive Summen- und Saldenliste (sofern letzter Jahresabschluss/letzte Einnahmenüberschussrechnung nicht per 31. Dezember des Vorjahres vorliegt)

Letzten beiden Einkommensteuerbescheide (zusätzlich, wenn Veranlagungszeitraum des Einkommensteuerbescheides länger als 2 Jahre zurückliegt)

Selbstauskunft (privat und geschäftlich)

OBJEKTUNTERLAGEN	ZU ERHALTEN BEI:	NUR ERFORDERLICH BEI:
Wohnflächenberechnung (DIN)	Architekt/Bauingenieur/Bauträger	
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate)	Amtsgericht	
Kaufvertrag/Kaufvertragsentwurf	Notar	
Aktuelle Objektfotos		
Berechnung des umbauten Raumes (m ³)	Architekt/Bauingenieur/Bauträger	Ein-/Zweifamilienhäusern
Bauzeichnungen/Bauantragsunterlagen (sofern vorhanden)		
Mietertragsaufstellung	Eigentümer/Hausverwalter	Vermieteten Objekten
Grundriss inkl. Maßangaben	Architekt/Bauingenieur/Bauträger	
Flurkarte – nicht älter als 6 Monate (Auszug aus der Liegenschaftskarte)	Stadt/Gemeinde/Katasteramt	Ein-/Zweifamilienhäusern
Gesamtkostenaufstellung	Architekt/Bauingenieur/Bauträger	Neubauvorhaben
Teilungserklärung (ggf. Entwurf) ²	Verkäufer/Verwalter	Eigentumswohnungen
Erbbaurechtsvertrag (ggf. Entwurf)	Erbbaurechtsgeber	Erbbaurecht

¹ Ggf. sind darüber hinaus weitere Unterlagen zur Kreditentscheidung erforderlich. ² Inkl. aller Nachträge und Aufteilungsplan (nur für die zu bewertende Einheit nebst zugehörigem Sondereigentum). ³ Ggf. sind zusätzliche Unterlagen zu künftigen Renteneinkünften erforderlich, wenn die Darlehenslaufzeit in das Rentenalter reicht.

