

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

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Kontoauszüge; ggf. Depotauszüge | <input type="checkbox"/> Grundbuchauszüge als Eigentumsnachweis |
| <input type="checkbox"/> Rückkaufswerte Lebensversicherungen | <input type="checkbox"/> Aktuelle Rentenmitteilung |
| <input type="checkbox"/> Bausparguthaben | <input type="checkbox"/> 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:

- | | | |
|---|----------------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Wohnflächenberechnung (DIN) | 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"/> Berechnung des umbauten Raumes (m ³) | Architekt/Bauingenieur/Bauträger | Ein-/Zweifamilienhäusern |
| <input type="checkbox"/> Bauzeichnungen/Bauantragsunterlagen (sofern vorhanden) | | |
| <input type="checkbox"/> Mietertragsaufstellung | Eigentümer/Hausverwalter | Vermieteten Objekten |
| <input type="checkbox"/> Grundriss inkl. Maßangaben | 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) ² | Verkäufer/Verwalter | Eigentumswohnungen |
| <input type="checkbox"/> 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.