



Ihre Unterlagen-Checkliste¹.

Nachweise über Vermögen und Verbindlichkeiten.

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

Einkommensunterlagen für Angestellte.³

- ☐ 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.³

- ☐ 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:
☐ Wohn-/Nutzflächenberechnung	Architekt/Bauingenieur/Bauträger	
☐ Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate)	Amtsgericht	
☐ Kaufvertrag/Kaufvertragsentwurf	Notar	
☐ Aktuelle Objektfotos		
☐ Baubeschreibung (sofern vorhanden)	Architekt/Bauingenieur/Bauträger	
☐ Bauzeichnungen/Bauantragsunterlagen (sofern vorhanden)		
☐ Mietertragsaufstellung	Eigentümer/Hausverwalter	Vermieteten Objekten
☐ Berechnung Bruttogrundfläche	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.



Ihr Finanzierungsvorhaben.

Finanzierungsvorhaben.

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

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

¹3,5% Bayern, Sachsen;
4,5% Hamburg;
5,0% Baden-Württemberg, Bremen, Mecklenburg-Vorpommern,
Niedersachsen, Rheinland-Pfalz, Sachsen-Anhalt, Thüringen;
6,0% Berlin, Hessen;
6,5% Brandenburg, Nordrhein-Westfalen, Saarland, Schleswig-Holstein.