

Unterlagencheckliste Erstfinanzierung

Zur Genehmigung Ihres Darlehens müssen die nachstehend aufgeführten Unterlagen vollständig vorliegen.

Erhältlich bei:

1. Immer einzureichen

- o unterschriebener Finanzierungsanfrage / Selbstauskunft
- o Kopie gültiger Personalausweis oder Reisepass aller Darlehensnehmer

2. Finanzierung

- o Nachweis Eigenkapital
 - Sparbücher, Kontoauszüge
- o Nachweis Fremdmittel
 - Bauspardarlehen, Arbeitgeberdarlehen, Verwandtendarlehen, Darlehen anderer Banken, usw.
- o Aufstellung der Eigenarbeit
 - wenn diese bei baulichen Maßnahmen 10.000,00 EUR übersteigt

3. Einkommen

- o Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate
- o Einkommensteuerbescheid des letzten Jahres oder
- o Dezemberabrechnung des Vorjahres oder Lohnsteuerkarte
- o Letzter Rentenbescheid, Kontoauszüge mit den Renteneingängen der letzten 3 Monate

Freiberufler / Selbstständige

- o Aktuelle BWA des lfd. Jahres inkl. Summen- u. Saldenliste
- o Gewinnermittlungen der letzten 2 Jahre
- o Einkommensteuerbescheid der letzten 2 Jahre
- o Jahresabschluss bzw. Bilanzen der letzten 2 Jahre

Kapitalanleger

- o Mietverträge
- o Letzte Einkommensteuererklärung inkl. Anlage V
- o Aktuelle Grundbuchauszüge aller Objekte
- o Vermögensaufstellung

4. Objekt

- o Flurkarte / amtlicher Lageplan
- o unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
 - sofern die Grundbuchdaten nicht aus dem Kaufvertrag hervorgehen
- o Kaufvertrag, mindestens Kaufvertragsentwurf
 - bei Eigentumswohnung mit Teilungserklärung
- o Werkvertrag mit Zahlungsplan oder detaillierter Baukostenaufstellung
 - bei Neubau oder Kauf vom Bauträger
- o Aktuelle Lichtbilder des Objekts
 - bei Bestandsimmobilien

Bautechnische Unterlagen

- o Baupläne / Baubeschreibung
- o Grundrisse / Ansicht / Schnittzeichnungen
- o Berechnung des umbauten Raumes
- o Wohn- und Nutzflächenberechnung
 - bei Eigentumswohnung Grundriss und Wohnflächenberechnung

Modernisierung, An-/Ausbau

- o genaue Aufstellung, wenn die Kosten über 25.000,00 EUR liegen

Erbbauerecht

- o Erbbaurechtsvertrag

ö Steuerberater

ö Katasteramt

ö Amtsgericht / Notar

ö Notar

ö Bauträger / Architekt

ö Bauträger / Bauamt / Architekt

ö Bauträger / Architekt