

Ihre Unterlagen-Checkliste

Für den Abschluss eines Immobilienkredites ist eine Kreditwürdigkeitsprüfung zwingend erforderlich und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden.

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"/> Darlehensverträge; letzte Jahreskontoauszüge bestehender Ratenkredite/Finanzierungen; Höhe Rahmenkredite |
| <input type="checkbox"/> Bausparguthaben | |

Einkommensunterlagen für Angestellte.

- Personalausweis/Reisepass
- Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate und Gehaltsabrechnung vom Dezember des Vorjahres, Lohnsteuerbescheinigung
- 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 sowie Einkommensteuererklärung
- Private Selbstauskunft
- Rentennachweis

Einkommensunterlagen für Freiberufler und Selbstständige.

- 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.

- Wohn-/Nutzflächenberechnung
- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)

Zu erhalten bei:

Architekt/Bauingenieur/Bauträger
 Amtsgericht

- Kaufvertrag/Kaufvertragsentwurf
- Aktuelle Objektfotos
- Baubeschreibung (sofern vorhanden)
- Bauzeichnungen/Bauantragsunterlagen (sofern vorhanden)

Notar
 Architekt/Bauingenieur/Bauträger

- Mietertragsaufstellung
- Flurkarte – nicht älter als 6 Monate (Auszug aus der Liegenschaftskarte)

Eigentümer/Hausverwalter
 Stadt/Gemeinde/Katasteramt

- Gesamtkostenaufstellung
- Teilungserklärung (ggf. Entwurf)?
- Erbbaurechtsvertrag (ggf. Entwurf)

Architekt/Bauingenieur/Bauträger
 Verkäufer/Verwalter
 Erbbaurechtsgeber

Nur erforderlich bei:

Vermieteten Objekten
 Ein-/Zweifamilienhäusern
 Neubauvorhaben
 Eigentumswohnungen
 Erbbaurecht



Ihr Finanzierungsvorhaben.

Finanzierungsvorhaben.

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

Finanzierungsobjekt.

- Eigentumswohnung
- Einfamilienhaus/Zweifamilienhaus
- Mehrfamilienhaus
- Sonstiges

Sie haben Ihre Wunschimmobilie gefunden? Oder möchten selbst bauen?

Wir unterstützen Sie bei Ihrem Projekt – von Anfang an.

