

Unterlagen Checkliste:

um Ihren Finanzierungsvorhaben effizient bearbeiten zu können, benötigen wir die folgenden Unterlagen:

1. Selbstauskunft bzw. Finanzierungsantrag

- Finanzierungsantrag mit Originalunterschrift aller Darlehensnehmer (zwingend notwendig)

2. Eigenkapitalnachweise

- Eigenkapitalnachweise (Kontoauszug etc.)

3. Bonitätsunterlagen

- bei bilanzierenden selbständigen Kunden:
- ggf. Gehaltsabrechnung (Geschäftsführende Gesellschafter/Vorstände)
- Aktuelle BWA (im Original und vom Steuerberater unterschrieben)
- Jahresabschlüsse der letzten drei Jahre (im Original und vom Steuerberater unterschrieben)
- Steuerbescheid des Hauptantragstellers
- Antrag nebst sämtlichen Anlagen zu Ihrem Steuererklärung
- Sonstige Bonitätsunterlagen des Hauptantragstellers (z.B. Kreditverträge inkl. dem letzten Jahreskontoauszug / ggf. Restschuldbestätigung), Unterhaltsverpflichtungen, Nachweis sonstige Einkünfte)
- die letzte Renteninformation
- Kopie Personalausweis
- Steuer ID
- Immobilienaufstellung
- Unterlagen des Mit Antragstellers analog
- Hatten Sie in den letzten 3 Jahren besondere Einkünfte, die Sie versteuern mussten, z.B. Abfindungen, Bonifikationen, Erbschaften oder sind solche Einkünfte zu erwarten?

4. Objektunterlagen

Kauf/Umschuldung/Kapitalbeschaffung Bestandsobjekt

- Aktuelle Objektfotos (in Farbe)
- Aufstellung der geplanten Modernisierungsmaßnahmen • Bauzeichnungen (Grundriss, Ansicht, Schnitt)
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung umbauter Raum
- Baubeschreibung
- Kaufvertragsentwurf
- Grundbuchauszug
- Flurkarte
- ggf. Teilungserklärung
- ggf. weitere Objektunterlagen (z.B. Nachweis Wohngebäudeversicherung)

Mietobjekte:

- Mietvertrag, bzw. alle Mietverträge
- Kontoauszüge mit Mieteingängen
- Bestehende Darlehensverträge
- Valutenstände zu den Darlehen
- Grundbuchauszüge zu den Mietobjekten

Neubau

- Aufstellung der geplanten Eigenleistungen (sofern getrennt vom Kostenvoranschlag vorhanden)
- Bauzeichnung (Grundriss, Ansicht, Schnitt)
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung umbauter Raum
- Baubeschreibung ggf. Bauantrag / Baugenehmigung
- Kostenvoranschlag / Werkvertrag / Bauträgerkaufvertrag
- Kaufvertrag/-entwurf Grundstück Grundbuchauszug
- Flurkarte ggf. Teilungserklärung
- ggf. weitere Objektunterlagen (z.B. Nachweis Feuerversicherung)

5. Zusatzsicherheiten (falls erforderlich)

- Zusatzsicherheit „Weitere Immobilie“
- Zusatzsicherheit „Versicherung“ (auch bei Tilgungsaussetzung)
- Musterberechnung der Ablaufleistung
- Kopie Antrag bei Neuabschluss / Kopie Police bei Bestandversicherung

Sollten Sie bei einzelnen Positionen keine aktuellen Unterlagen vorliegen haben, melden Sie sich gerne direkt persönlich bei uns 069 589 965 42 und wir prüfen, welche Alternative wir gemeinsam erarbeiten können.