

IHRE UNTERLAGEN-CHECKLISTE

Um für Sie ein individuelles, konkretes Angebot erstellen zu können, benötigen wir einige Unterlagen von Ihnen. Sollten hierbei Anforderungen nicht auf Sie zutreffen, lassen Sie diese Unterlagen einfach weg. Unterlagen, die Ihnen z. Zt. nicht zur Verfügung stehen, reichen Sie bitte kurzfristig nach. Herzlichen Dank im Voraus.

BONITÄT

- Darlehensanfrage von allen Antragstellern unterschrieben
- Darlehensvermittlungsvertrag
- Beratungsprotokoll
- Personalausweis (Vorder- und Rückseite)
- Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate aller Antragsteller
 - › Beamte/öffentlicher Dienst: Aktuelle Bezugsmitteilung
- Nachweis Vorjahreseinkommen (Dezemberabrechnung/Lohnsteuerbescheinigung)
- aktueller Rentenbescheid/Rentenvorausberechnung
- Bei freiberuflich Tätigen: Aktuelle BWA, BWA des letzten Jahres, Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten drei Jahre
- Bei Selbständigen: Aktuelle BWA, BWA des letzten Jahres, Bilanzen der letzten drei Jahre
- Bei Selbständigen ferner: Gesellschaftsvertrag
- Einkommensteuerbescheid vom Vorjahr, ggf. letzte Steuererklärung
- Scheidungsurteil/Getrenntlebendvereinbarung/Scheidungsfolgevereinbarung/Gütertrennungsvertrag/Nachweis des Unterhaltsanspruches bzw. der Unterhaltspflichtung
- Nachweis über die private/freiwillig gesetzl. Krankenversicherung bzw. der Unterhaltspflichtung
- Kreditverträge von bestehenden Bank- und Ratenkrediten
- Eigenkapitalnachweis, z.B. Bank- und Sparguthaben (nicht älter als vier Wochen und auf den/die Darlehensnehmer lautend)
- Nachweis über bereits bezahltes Grundstück/Rechnungen
- Nachweise weiterer Fremdmittel
- Vermögensnachweis, ggf. auch für Ersatzsicherheiten (Bank- und Sparguthaben, Wertpapiere, Rückkaufswerte LV/RV)
- Bei weiterem Immobilienvermögen:
Vermögens- & Verbindlichkeitaufstellung einschließlich
 - › Grundbuchauszug Bestandsimmobilie(n)
 - › Darlehensvertrag Bestandsimmobilie(n) einschl. aktuelle Restschuldbestätigung
 - › Mietvertrag Bestandsimmobilie(n)
 - › Bank-Kontoauszug über den Mieteingang
- Bei Tilgungsaussetzung:
 - › Vertrag/Nachweis des Tilgungersatzproduktes
- Als Kapitalanleger (zusätzlich):
 - › Bank-Kontoauszug über die letzten drei Gehaltseingänge
 - › Bank-Kontoauszug über eigene Mietzahlung (sofern vorhanden)
- Sonstiges: _____

BELEIHUNGSOBJEKT

- Unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- Kaufvertrag/Kaufvertragsentwurf
- Exposé (Makler)/Verkaufsprospekt
- Amtlicher Lageplan/Flurkarte
- Baupläne/Grundrisse
- Wohn- und Nutzflächenberechnung
- Berechnung umbauter Raum (Kubatur)
- Lichtbilder des Objektes (Vorder- u. Rückseite, auch Innenaufnahmen)
- Baubeschreibung
- Gebäudeversicherungsschein
- Nachweise der in den letzten Jahren durchgeführten Modernisierungen
- Vorliegende Gutachten / Wertermittlungen
- Bei Neubau:
 - › Hausbau- bzw. Werkvertrag / Gesamtkostenaufstellung – vom Architekten unterzeichnet / Nachweis der Eigenleistungen
- Bei Eigentumswohnungen:
 - › Teilungserklärung
 - › Wohnungsgrundriss
- Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag
- Bei Umbau und Modernisierung: Aufstellung der Herstellungskosten – ggf. vom Architekten unterzeichnet
- Bei Vermietung:
 - › Bank-Kontoauszug über den Mieteingang
 - › Mietverträge und Aufstellung der Mieteinnahmen
- Bei Umschuldung:
 - › Darlehensvertrag der abzulösenden Bank einschl. Jahreskontoauszug des Vorjahres
- Sonstiges: _____