

Checkliste Baufinanzierung

Um Ihnen einen maßgeschneiderten Finanzierungsvorschlag unterbreiten sowie Ihre Kreditwürdigkeit prüfen zu können, benötigen wir folgende Unterlagen. Die Prüfung der Kreditwürdigkeit ist für den Abschluss des Darlehensvertrags zwingend erforderlich. Die benötigten Informationen und Nachweise müssen dafür richtig und vollständig beigebracht werden.

Nachweise	Objektunterlagen	Erhältlich u.a. bei
Kaufpreis	Notarieller Kauf- / Übergabevertrag bzw. Kaufpreisfälligkeitsbestätigung des Notars	Notar
Grundstück	Lageplan (Flurkarte) des Grundstücks inkl. Flurstücknummer	Verkäufer / Kataster - / Vermessungsamt
Eigentumswohnung	Teilungserklärung / Vertrag über die Begründung von Wohneigentum inkl. Aufteilungsplan	Verkäufer / Notar / Hausverwaltung
Grundriss	Grundrisszeichnung / -pläne	Verkäufer / Bauträger / Architekt
Wohn- und Nutzflächenberechnung und / oder Kubikmeter umbauter Raum	Berechnung des umbauten Raums und der Wohnfläche	Verkäufer / Bauträger / Architekt
Zu finanzierende Modernisierungen /Renovierungen	Unterschriebene Kostenaufstellung, wenn möglich mit Kostenvoranschlag	Architekt / Baufirma / Handwerker
Sicherheiten	Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 90 Tage)	Grundbuchamt
Gebäudeversicherung	Feuer-/Gebäudeversicherungsnachweis	Verkäufer / Hausverwaltung / Eigene Unterlagen

Zusätzliche Nachweise bei Neubau	Objektunterlagen	Erhältlich u.a. bei
Gebäude	Baubeschreibung / Bauzeichnung / Exposé	Verkäufer / Bauträger / Architekt
Bauvorhaben	Baupläne / Baugenehmigung	Verkäufer / Bauträger / Architekt
Gesamtkosten	Gesamtkostenaufstellung ggf. mit Kostenvoranschlägen	Bauträger / Architekt

Checkliste Baufinanzierung

Einkommens-/Vermögensnachweise	Unterlagen	Erhältlich bei
Bei nicht selbstständiger Tätigkeit: Lohn / Gehalt / Bezüge (Haupt- und Nebenerwerb)	Lohn und Gehaltsabrechnung der letzten drei Monate bzw. aktuellste Bezügemitteilung	Arbeitgeber / Dienstherr
Bei selbstständiger Tätigkeit:	<ul style="list-style-type: none"> - E/Ü-Rechnung / Gewinnermittlung inkl. Anlagen (letzten 3 Jahre) - Bilanzen inkl. GuV Anlagen (letzten drei Jahre) - Aktuelle BWA inkl. Summen- und Saldenlisten (letzten drei Jahre) - BWA inkl. Summen- und Saldenlisten per Dezember Vorjahr <p>Ggf. Gesellschaftervertrag und / oder Handelsregisterauszug</p>	
Renten (inkl. Betriebsrenten) / Pension	Aktueller Renten- / Pensionsbescheid oder Kopie der Kontoauszüge der letzten drei Monate	Rentenstelle / Pensionskasse / Bank
Steuerbescheid	<p>Letzter Einkommenssteuerbescheid, max. 2 Jahre alt bei nicht selbstständiger Tätigkeit</p> <p>Steuererklärung inkl. Anlagen und Steuerbescheide (jeweils die letzten drei) bei selbstständiger Tätigkeit</p>	Finanzamt
Eigenkapital	Aktuellster Kontoauszug, Depotauszug (nicht älter als 1 Monat) bestätigter Rückkaufswert LV inkl. Ablaufleistung, Bauspar-/Sparguthaben ggf. inkl. Summe und Zuteilungszeitpunkt, unterschriebene Schenkungserklärung mit Guthabensnachweis	Bank / Versicherung / Bausparkasse
Selbstauskunft	Unterschriebene Selbstauskunft / Finanzierungsanfrage	Bank

Ggf. Zusätzlich Unterlagen bei	Unterlagen	Erhältlich u.a. bei
Eigenleistungen	Aufstellung Eigenleistungen durch Experten unterschrieben	Architekt / Eigene Unterlagen
Förderdarlehen	Onlinebestätigung (Programmabhängig)	Energieberater
Erbbaurecht	Erbbauvertragsvertrag und Bescheid über den tatsächlichen Erbbauzins	Eigene Unterlagen
Vermietung und Verpachtung	Kopie Mietvertrag, Kontoauszüge der letzten drei Monate und Anlage V+V, ggf. Aufstellung der Nettokaltmieten	
Finanzierungen, die ins Rentenalter hineingehen	Renteninformation	Eigene Unterlagen
Familienstand geschieden	Scheidungsfolgevereinbarung	Eigene Unterlagen
Erhalt Unterhalt	Beschluss und Kontoauszüge der letzten drei Monate	Eigene Unterlagen