

ERFORDERLICHE UNTERLAGEN Bau / Immobilien Finanzierung

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungsantrags zu gewährleisten, senden Sie uns bitte die nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanalyse zu.

PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

1. Ausweiskopien (Vorder- und Rückseite)
2. Letzte 3 Gehaltsabrechnungen und Dez.-Abrechnung des Vorjahres
3. Letzter vorliegender Einkommensteuerbescheid (Finanzamt)
4. Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals (z.B. Konto- oder Depotauszug)
5. Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte (z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang, Einkommensteuerbescheid letzter vorliegender inklusive Steuererklärung und aller Anlagen)
6. Kindergeldbescheid und Kontoauszug wo der Betrag zu sehen ist
7. Kindergartenkosten, Bescheinigung oder Kontoauszug (wenn kostenpflichtig)
8. Arbeitsverträge Mann und Frau (wenn Arbeitsverhältnis nicht länger als 24 Monate besteht)
9. Kredite/Darlehen Verträge, wenn vorhanden Kopien. Aktueller Darlehnsstand (Kontoauszug/Mitteilung)
10. Sonstige Verbindlichkeiten: Versicherungen, Bausparverträge (Policen Kopien)
11. Unterhalt, wenn vorhanden Unterhaltbescheid Kopie
12. Rentenbescheide gesetz. Rentenversicherung und Kopie Police bei Privaten Rentevorsorge
13. Vorhandenes Eigentum: komplette Objektunterlagen (siehe Punkt Objektunterlagen weiter unten)

Bei bilanzierenden Selbständigen:

1. Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)
2. Bilanzen der letzten 3 Jahre (Falls die Bilanz des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht die betriebswirtschaftliche Auswertung per Dezember)

Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern:

1. Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen
2. Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre (Falls die Einnahmen-/Überschussrechnung des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reichen die unterschriebenen Umsatzzahlen per Dezember)

OBJEKTUNTERLAGEN

1. Aktueller vollständiger Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
2. Lageplan / Flurkarte
3. Objektunterlagen
 1. Wohnflächenberechnung
 2. Berechnung des umbauten Raums
 3. Baubeschreibung
 4. Grundrisse
4. Neubau:
 1. Bau-/Gesamtkostenaufstellung
 2. Aufstellung der geplanten Eigenleistungen, unterschrieben
 3. Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag
5. Kauf:
 1. Expose
 2. Aufstellung der Modernisierung/Renovierungskosten
 3. Aktuelle Fotos der Immobilie in Farbe (Vorder- und Rückseite, von außen und innen)
 4. Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag
6. Bei Kapitalanlagen: Nachweis über Mieteinkünfte (Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang, Mietverträge)
7. Bei Wohnungen: Teilungserklärung