

Merkblatt - Zur Prüfung erforderliche Formulare / Unterlagen

Soll Anbei

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Formular: Finanzierungsanfrage (2-seitig) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Formular: Angaben zum Beleihungsobjekt (1-seitig) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Formular: Vertrauliche Selbstauskunft von dem/den Darlehensnehmer/n unterschrieben (4-seitig) |

Die nachfolgenden Unterlagen sind zum Nachweis der gemachten Angaben vollständig und in leserlicher Qualität einzureichen. Kopien der Unterlagen sind dabei ausreichend. Weitere Unterlagen werden ggf. gesondert angefordert.

Soll Anbei Von dem/den Darlehensnehmer/n

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Lichtbildausweise (Personalausweis oder Reisepass) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Eigenkapitalnachweis (z. B. durch Kopie Kontoauszug) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Gehaltsabrechnung der letzten drei Monate |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Gehaltsabrechnung Dezember des letzten Jahres oder entsprechende Lohnsteuerbescheinigung |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Letzter verfügbarer Einkommenssteuerbescheid |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Nachweis sonstiger Einkünfte (Renten, Unterhalt, 400 EURO Job, etc.) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Letzte/r Rentenbescheid/e zu Bezugsanrechten auf gesetzliche, betriebliche und/oder private Altersrente/n |

Zusätzlich bei Selbständigen und GmbH-Gesellschaftern

- | | | |
|--|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) der laufenden Buchhaltung |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Bilanz bzw. Gewinnermittlung der Firma für die letzten beiden vollen Geschäftsjahre |
| falls Bilanz bzw. Gewinnermittlung für das letzte Geschäftsjahr noch nicht vorliegt | | |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) Dezember des entsprechenden Jahres |

Zusätzlich bei vorhandenem Immobilienbesitz (sofern vermietet)

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Aktuellste Einkommensteuererklärung inkl. Anlage/n V (Vermietung und Verpachtung) |
|--------------------------|--------------------------|---|

Soll Anbei Bei Eigentumswohnungen

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Grundrißplan der Wohnung/en (ggf. eigene Skizze) mit Nachweis der Wohnflächenberechnung |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Teilungserklärung |

Bei Wohnhäusern, Wohn- und Geschäftshäusern und Gewerbeobjekten

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Aktuelle Flurkarte |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Bau- bzw. Grundrißpläne (ggf. eigene Skizze) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Flächenberechnungen (Wohn- und Nutzflächen / Umbauter Raum) |

Zusätzlich bei Gebäuden mit gesonderten Baumaßnahmen

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Bauvertrag bzw. entsprechendes Angebot (schlüsselfertige Bauten) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Baukostenaufstellung (Einzelne bzw. zusätzliche Gewerkvergabe) |

Soll Anbei Sonstige Unterlagen

- | | | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Lichtbilder vom Objekt (einfache Außenaufnahmen von allen maßgeblichen Seiten, ggf. einige Innenbilder) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Feuerversicherungsnachweis (Kopie letzter Versicherungsschein / Beitragsrechnung) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Modernisierungsaufstellung älterer Objekte (Aufstellung und Kostenschätzung der geplanten Arbeiten) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Grundbuchdaten zum Beleihungsobjekt (z. B. Kaufvertrag, ggf. Entwurf oder aktueller Grundbuchauszug) |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Kopien vorhandener Mietverträge |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Bei Umschuldung bzw. Anschlussfinanzierung: Alte Darlehensverträge + Nachweis Restschulden zum letzten 31.12. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | - Bei Tilgungersatz/Zusatzsicherheit durch Bausparvertrag/Versicherung: Angebot + Vertragsdaten +Wertinfo |