

# Checkliste zur Einreichung von Darlehensanträgen

## • persönliche Unterlagen

	erf.	erl.	erhältlich bei
Kopie Personalausweis oder Reisepaß	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde
Lohn- oder Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Arbeitgeber
Gehaltsabrechnung Dezember (Vorjahr)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Arbeitgeber
letzter Steuerbescheid	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde / Steuerberater
Nachweise zur Nebeneinkünften, Unterhalt, Kindergeld	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde
aktueller Rentenbescheid (nur bei Rentnern)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde
unbefristetes Arbeitsverhältnis	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde
Aufenthaltsgenehmigung (bei nicht deutschen Staatsangehörigen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde
Nachweis Arbeitsverhältnis/Einkommen <u>nach Elternzeit</u>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde
Scheidungs- / Unterhaltsurteil	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde
Bei Selbstständigen:			
Jahresabschlüsse der letzten 3 Jahre mit Unterschrift	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Nachweis Krankenversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
aktuelle BWA mit Unterschrift	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
GuV bzw. Einnahmen- / Überschussrechnung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Einkommensteuerbescheide der letzten 3 Jahre	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Einkommensteuererklärungen der letzten 3 Jahre	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Steuerberater

## • Eigenkapital

Kontoauszüge / Depotauszüge (nicht älter als ein Monat)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde
Polizen zur Lebens- und Rentenversicherungen (Rückkaufswerte)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde / Versicherung
bestehende Bausparverträge (Kontoauszug Vorjahr)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde / Bausparkasse

## • bestehende Verbindlichkeiten

Ratenkreditverträge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde / Bank
Baufinanzierungsverträge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde / Bank

## • bei bestehenden Immobilienvermögen:

aktuelle Grundbuchauszüge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde / Berater
Mietverträge (wenn Objekt vermietet)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde

## • Objektunterlagen

Gebäudeversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Versicherung
Kaufvertrag / Schenkungsvertrag / Erbauseinandersetzungsvertrag	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Notar / Verkäufer
Flurkarte, alternativ amtlicher Lageplan mit eingez. Gebäudestand	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Katasteramt / Berater
Bau- / Objektbeschreibung vom Architekten; Entwurf Werkvertrag	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Architekt / Bauträger
Gesamtkostenaufstellung der Baumaßnahmen nach Gewerken	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Architekt / Bauträger / Kunde
bemaßte Baupläne (Grundriss- und Schnittzeichnungen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Architekt / Bauträger
m <sup>3</sup> umbauter Raum (entfällt bei Wohnungen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Architekt / Bauträger
Objektfotos von innen und außen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde / Verkäufer
Grundbuchauszug (max. 2 Monate alt, Verzicht möglich wenn akt. Kaufvertrag / Entwurf vorliegt.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde / Berater
Wertgutachten (wenn Darlehen 400.000,- EUR übersteigt)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bank
Wohnflächenberechnung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Architekt / Bauträger
Nur bei Neubau:			
Zahlungsplan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Architekt / Bauträger / Kaufvertrag
Werkvertrag	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Architekt / Bauträger / Kaufvertrag
Nur bei Wohnungen:			
Teilungserklärung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Notar / Bauträger / Verkäufer
Nur bei Vermietung:			
Kopie Mietverträge und Nachweis akt. Zahlungseingang	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Verkäufer
Nur bei Erbbaurecht:			
Vollst. Erbbaurechtsvertrag und akt. Nachweis Erbbauzins	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Verkäufer

## • Unterlagen Umschuldung

Darlehensvertrag des bisherigen Bank	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde
Valuten Bescheinigung bzw. die letzten 2 Jahreskontoauszüge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	abzulösende Bank / Kunde
Grundschauldbestellungsurkunde der bisherigen Bank	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Notar / abzulösende Bank / Kunde
Datum der Vollauszahlung der jeweiligen abzulösenden Darlehen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kunde