

MERKBLATT Zur Darlehensbearbeitung sind folgende Beleihungsunterlagen zwingend erforderlich!

Bitte achten Sie auf komplette und vollständige Unterlagen! - Es reichen gute lesbare Kopien! - Bitte nicht zusammenheften/tackern!

P E R S Ö N L I C H E B O N I T Ä T S U N T E R L A G E N		
Erforderliche Unterlagen	Erhältlich bei	Beigefügt/Folgt
<input type="checkbox"/> Bundes-Personalausweis (Vorder- und Rückseite)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Bei Ausländern: Reisepass (mit Aufenthaltsgenehmigung)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Aktuelle Schufa-Eigenauskunft (www.schufa.de)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate u. Dezember des Vorjahres (für Angestellte, Arbeiter, Beamte, Rentner)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Testierte Bilanzen, BWA u. GuV , Einnahmen-Überschuss-Rechnungen der letzt. 3 Jahre (für Selbstständige, Freiberufler); Gesellschafter-Vertrag für KAG	Eigene Unterlagen oder Steuerberater	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Einkommensteuer-Bescheide der letzten zwei Jahre (oder Lohnsteuerkarte)	Eigene Unterlagen oder Steuerberater	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Letzte Einkommensteuer-Erklärung inklusive aller Anlagen (bei Darlehen ab 250.000,- Euro nach §18 KWG u bei vermietetem	Eigene Unterlagen oder Steuerberater	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Eigenkapital-Nachweis (Konto-Auszüge, Depots, Sparbücher, Wertpapiere, Rückkaufswerte von Lebensvers., Bausparguthaben, Schenkungsnachweise)	Eigene Unterlagen / Bank / Versicherung / Bausparkasse	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (öffentliche Mittel WfA, Arbeitgeber)	Eigene Unterlagen / Kreditgeber	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Bestehende lfd. Kredite (Kreditverträge, Kontoauszüge, aktueller Restschuld-Stand)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Scheidungs- / Unterhaltsurteile sowie Gütertrennungs-Vertrag	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Darlehensverträge, Valutenstand , Kontoauszug (bei Umschuldung, Forward – zzgl. Ablöseschreiben)	Eigene Unterlagen / Bank	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Lebens- u. Rentenversicherungen, Bausparvertrag, VWL-Vertrag (Police sowie letzter aktueller Stand, Kontoauszug)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>

O B J E K T U N T E R L A G E N		
Erforderliche Unterlagen	Erhältlich bei	Beigefügt/Folgt
<input type="checkbox"/> Lichtbilder / Fotos vom Objekt (Vorder- und Rückseite, auch Innenfotos)	Verkäufer / Makler / Selbst	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Notar-Kaufvertrag zum Grundstück / Objekt (vorab reicht Entwurf)	Notar / Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Teilungserklärung (bei Eigentumswohnung)	Notar / Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Notar / Verkäufer / Amtsgericht	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Bau-Werkvertrag für das Bauvorhaben	Architekt / Bauträger	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Kostenaufstellung der Baumaßnahme (Neubau, Renovierung, Um-/Anbau)	Bauträger / Architekt	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Auflistung der geplanten Eigenleistungen (nach Material- und Lohnkosten)	Architekt / Selbst	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Bauzeichnungen / Grundrisse / Schnittzeichnungen mit Maßangaben / Ansichten	Architekt / Bauamt	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Wohnflächenberechnung des Architekten	Architekt / Bauträger	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Berechnung des umbauten Raumes / Kubatur-Berechnung m³	Architekt / Bauträger	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Lageplan / Flurkarte	Notar / Verkäufer / Katasteramt	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Baubeschreibung	Architekt / Bauträger	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Wohngebäudeversicherung	Verkäufer / Selbst	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Mietverträge (bei vermieteten Objekten) komplett mit allen Seiten	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Erbbaurechtsvertrag (mit Stillhalterklärung)	Notar / Erbbaugeber	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>

Wir weisen Sie darauf hin, dass dieses Merkblatt nicht den Anspruch auf Vollständigkeit erhebt. Es können weitere hier nicht aufgeführte Unterlagen und Angaben dringend erforderlich sein. Ihr Finanzberater wird Sie ggfs. darauf hinweisen. Wir bitten um Ihr Verständnis und danken für Ihre Mithilfe.