

Unterlagenliste

Persönliche Unterlagen

- Die letzten 3 Gehaltsabrechnungen
- Kontoauszüge des letzten Kalendermonats
- Dezember Abrechnung des Vorjahres oder Lohnsteuerbescheinigung / Steuerbescheid
- Personalausweiskopie (Vorder- und Rückseite)
- Eigenkapitalnachweise (Bausparen, LV,...)
- Kindergeldnachweis/Kontoauszug
- Laufende Kredite: Kreditverträge mit aktueller Restschuld
- Bei bestehenden **und/oder** vermieteten Objekten:
Mietverträge, Nachweise der Mieteingänge (letzte drei Monate), aktuelle Flurkarte,
aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug sowie Fotos von Innen und Außen
- Letzter Rentenbescheid

Selbstständige

- Aktuelle, betriebswirtschaftliche Auswertung-BWA (letztes Quartal) mit Summen und Saldenliste; vom Steuerberater unterzeichnet
- Letzter Jahresabschluss, Gewinnermittlung oder Vorjahres-BWA Dezember mit Summen und Saldenliste; vom Steuerberater unterzeichnet
- Letzter Einkommenssteuerbescheid + Erklärung

Bestandsimmobilie

- Exposé; sonst Fotos : 2 von außen, Bad, Wohnzimmer und Küche
- Flurkarte
- Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Wochen, unbeglaubigt) und / oder Kaufvertragsentwurf
- Wohnflächenberechnung
- bemaßte Grundrisse (mit Maßkette)
- Aufstellung der Modernisierungsmaßnahmen der letzten 20 Jahre und ggf. geplante Modernisierungsmaßnahmen mit Angabe der Kostenschätzung
- Teilungserklärung bei Eigentumswohnungen und Aufteilungsplan

Neubau

- Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Wochen, unbeglaubigt) und / oder Kaufvertragsentwurf
- Flurkarte
- Baubeschreibung
- Bemaßte Grundrisse (mit Maßkette) und Ansichten
- Wohnflächenberechnung
- Werkvertrag (Gesamtkostenaufstellung, Baunebenkostenaufstellung)

Anschlussfinanzierung

- Kopien der lfd. Immobiliendarlehen und Kontoauszüge der letzten 2 Kalenderjahre
- Objektunterlagen wie Bestandsimmobilie