

Unterlagen für die Darlehensbeantragung

Allgemeine Unterlagen:

zu erhalten bei:

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Unterschriebener „Darlehensvermittlungsvertrag und Vorvertragliche Informationen“ (im Original) <input type="checkbox"/> Unterschriebene „Schufa- und Datenschutzerklärung“ (im Original) <input type="checkbox"/> Unterschriebenes „Konditionsangebot mit Beratungspräferenzen“ (im Original)
 <input type="checkbox"/> Kopie Personalausweise (Vorder- und Rückseite), ggf. Reisepässe <input type="checkbox"/> Nachweis Beitrag private Krankenversicherung (letzte Beitragsrechnung) <input type="checkbox"/> Aktueller Rentenbescheid bzw. Rentenprognose (sofern Darlehenslaufzeit den Renteneintritt überschreitet) <input type="checkbox"/> Gütertrennung oder Kunde geschieden: Ehevertrag/Scheidungsurteil und Scheidungsfolgevereinbarung', ggf. Unterhaltsvereinbarung <input type="checkbox"/> Aktuellste Nachweise aller Vermögenswerte/Eigenkapitalnachweis (z.B. Kontoauszüge Geldkonten, Depots, Rückkaufwerte Lebensversicherungen, etc.) <input type="checkbox"/> Aktuellste Nachweise aller Verbindlichkeiten (Kreditverträge mit aktuellen Kontoständen) <input type="checkbox"/> Bei Ablösungen: Jahreskontoauszüge der letzten 3 Jahre der abzulösenden Darlehen und Kopie abzulösender Kreditverträge | <p><i>Berater</i></p> <p><i>Berater</i></p> <p><i>Berater</i></p>
<p><i>Notar</i></p> |
|--|--|

Bei Arbeitnehmern:

- Letzte 3 Gehaltsabrechnungen sowie Dezemberabrechnung des Vorjahres
- Letzte 2 Steuerbescheide
- Letzte 2 Steuererklärungen (nur sofern weitere Einkünfte vorhanden)

Bei Selbständigen/Gewerbetreibenden:

- Aktuellste betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) mit Summen- und Saldenliste
- Letzte 2 Jahresabschlüsse
- Letzte 2 Steuerbescheide
- Letzte 2 Steuererklärungen (unterschrieben)

Objektunterlagen:

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Neueste Farbfotos (gerne digital) des Finanzierungsobjektes (Innen- und Außenaufnahmen), ggf. Exposé <input type="checkbox"/> Unbeglaubigter Grundbuchauszug (max. 6 Wochen alt)
Ggf. Kaufvertragsentwurf <input type="checkbox"/> Lageplan des Grundstücks/Flurkarte <input type="checkbox"/> Objektbeschreibung (unterschrieben) <input type="checkbox"/> Bei Immobilien älter als 15 Jahre: Aufstellung der bereits durchgeführten Umbau-/Instandhaltungsmaßnahmen (unterschrieben) <input type="checkbox"/> Bei geplanten Umbau-/Instandhaltungsmaßnahmen: Kostenaufstellung der durchzuführenden Maßnahmen (unterschrieben);
ggf. Nachweis der Eigenleistungen <input type="checkbox"/> Bauwerkvertrag/später Nachreichung der Baugenehmigung <input type="checkbox"/> Offizielle Wohn- und Nutzflächenberechnung <input type="checkbox"/> Offizielle Berechnung des umbauten Raums <input type="checkbox"/> Offizielle Bauzeichnungen (Grundrisse, Ansichten, Querschnitt) <input type="checkbox"/> Teilungserklärung incl. Aufteilungsplan (nur bei ETW) <input type="checkbox"/> Erbbaurechtsvertrag <input type="checkbox"/> Feuerversicherungsnachweis (Kopie der Police) <input type="checkbox"/> Bei Vermietung: Mietvertrag und letzte drei Kontoauszüge mit Mieteingängen | <p><i>Grundbuchamt</i></p> <p><i>Bau-/Katasteramt</i></p> <p><i>Berater (Formular)</i></p> <p><i>Berater (Formular)</i></p> <p><i>Bauträger/Architekt</i></p> <p><i>Bauträger/Architekt</i></p> <p><i>Architekt/Bauamt</i></p> <p><i>Architekt/Bauamt</i></p> <p><i>Bauträger/Architekt</i></p> <p><i>Bauamt/Notar</i></p> <p><i>Notar/Verkäufer</i></p> <p><i>Eigentümer/Vers.gesellschaft</i></p> <p><i>Eigentümer</i></p> |
|--|--|