

Unterlagen für die Darlehensbeantragung

Allgemeine Unterlagen:

zu erhalten bei:

- Unterschriebener „Darlehensvermittlungsvertrag und Vorvertragliche Informationen“ (im Original) *Berater*
- Unterschriebenes „Konditionsangebot mit Beratungspräferenzen“ (im Original) *Berater*
- Unterschriebene „Schufa- und Datenschutzerklärung“ (im Original) *Berater*
- Empfehlung: Schufa-Eigenauskunft angefordert? (www.my-schufa.de)
- Bei bestehendem Immobilienvermögen: Formular Immobilienübersicht und ggf. Einzelnachweise
- Kopie Personalausweise (Vorder- und Rückseite), ggf. Reisepässe
- Gütertrennung oder Kunde geschieden: Ehevertrag/Scheidungsurteil und Scheidungsfolgevereinbarung, ggf. Unterhaltsvereinbarung *Notar*
- Nachweis Beitrag private Krankenversicherung (letzte Beitragsrechnung)
- Aktueller Rentenbescheid bzw. Rentenprognose (sofern Darlehenslaufzeit den Renteneintritt überschreitet)
- Aktuellste Nachweise aller Vermögenswerte/Eigenkapitalnachweis (z.B. Kontoauszüge Geldkonten, Depots, Rückkaufwerte Lebensversicherungen, etc.)
- Aktuellste Nachweise aller Verbindlichkeiten (Kreditverträge mit aktuellen Kontoständen)
- Bei Ablösungen: Jahreskontoauszüge der letzten 3 Jahre der abzulösenden Darlehen und Kopie abzulösender Kreditverträge, bei Finanzierung nach BGB-Kündigung: Nachweis Vollauszahlung der abzulösenden Darlehen
- Bei Vermietung: Mietvertrag und letzte drei Kontoauszüge mit Mieteingängen *Eigentümer*

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)

Unterlagen der zu finanzierenden Immobilie:

- Neueste Farbfotos (gerne digital), Innen- und Außenaufnahmen, ggf. Exposé
- Unbeglaubigter Grundbuchauszug (max. 6 Wochen alt)* *Grundbuchamt*
Alternativ Eigentümergeheimmacht*, ggf. Kaufvertragsentwurf
 - Bei Eintragungen in Abt.II: Eintragungsbewilligungen
- Amtl. Lageplan des Grundstücks/Flurkarte max. 6 Monate alt* *Bau-/Katasteramt*
- Objektbeschreibung (unterschrieben) *Berater (Formular)*
- Bei Immobilien älter als 15 Jahre: Aufstellung der bereits durchgeführten Umbau-/Instandhaltungsmaßnahmen (unterschrieben) *Berater (Formular)*
- Bei geplanten Umbau-/Instandhaltungsmaßnahmen: Kostenaufstellung der durchzuführenden Maßnahmen (unterschrieben) mit evtl. Eigenleistungen *Bauträger/Architekt*
- Bauwerkvertrag/später Nachreichung der Baugenehmigung *Bauträger/Architekt*
- Offizielle Wohn- und Nutzflächenberechnung *Architekt/Bauamt*
- Offizielle Berechnung des umbauten Raums *Architekt/Bauamt*
- Offizielle Bauzeichnungen (Grundrisse, Ansichten, Querschnitt) *Bauträger/Architekt*
- Teilungserklärung **incl. Aufteilungsplan** (nur bei ETW) *Bauamt/Notar*
- Erbbaurechtsvertrag *Notar/Verkäufer*
- Energieausweis (u.a. bei ING-Diba)
- Feuerversicherungsnachweis (Kopie der Police)

* Bei Unterzeichnung der Eigentümergeheimmacht können wir die Unterlagen für Sie direkt anfordern

Checkliste Max Mustermann Stand tt.mm.jjjj