

# CHECKLISTE



# Financine Today

## Die moderne Baufinanzierung

## Unterlagen, die zur Darlehensbearbeitung stets erforderlich sind:

- Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre
  - Eigenkapitalnachweis
  - Nachweis Zusatzsicherheiten (Rückkaufwerte Versicherungen, Objektunterlagen etc.)
  - Darlehensvermittlungsvertrag und vorvertragliche Informationen unterschrieben im Original
  - Kopien der Personalausweise (Vor- und Rückseite)
  - Selbstauskunft/Finanzierungsantrag vollständig ausgefüllt und unterschrieben im Original
  - Aktuelle Renteninformation der deutschen Rentenversicherung
  - Arbeitsvertrag in Kopie
  - Bei Leasing- oder Ratenkredit: Kreditvertrag und Valutastand
  - Bei Angestellten: Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate
  - Bei Rentnern: Aktuelle Rentenbescheide inklusive Kontoauszüge der letzten 3 Monate
  - Bei Selbständigen: Bilanzen mit Gewinn- und Verlustrechnung der letzten 2 Jahre, sowie Abgrenzung der Forderungen und Verbindlichkeiten, aktueller Status bzw. betriebswirtschaftliche Auswertung
  - Bei Selbständigen: Krankenversicherungsnachweis & Kontoauszüge der letzten 6 Monate

## B. Unterlagen, die erforderlich sind bei:

## Erhältlich/anzufertigen

## 1. Neubauvorhaben

- |                          |  |                        |
|--------------------------|--|------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 1.1 Baupläne (Grundriss, Ansichten, Schnitt)     | Architekt /Bauträger   |
| <input type="checkbox"/> | 1.2 Berechnung der Wohn- und Nutzfläche          | Architekt /Bauträger   |
| <input type="checkbox"/> | 1.3 Berechnung des umbauten Raumes               | Architekt /Bauträger   |
| <input type="checkbox"/> | 1.4 Lageplan mit eingezeichnetem Baukörper       | Architekt /Bauträger   |
| <input type="checkbox"/> | 1.5 Gesamtkostenaufstellung/Kostenvoranschlag    | Architekt /Bauträger   |
| <input type="checkbox"/> | 1.6 Detaillierte Aufstellung der Eigenleistungen | Architekt /Bauträger   |
| <input type="checkbox"/> | 1.7 Aktueller Grundbuchauszug neuesten Standes   | Verkäufer/Grundbuchamt |
| <input type="checkbox"/> | 1.8 Auszug aus dem Liegenschaftskataster         | Verkäufer/Bauamt       |
| <input type="checkbox"/> | 1.9 Auszug aus dem Baulistenverzeichnis          | Verkäufer/Bauamt       |
| <input type="checkbox"/> | 2.0 Notarieller Kaufvorvertrag (Grundstück)      | Verkäufer/Notar        |

## 2. Fertiggestellte Objekte

- |  |                           |
|--|---------------------------|
| <input type="checkbox"/> 2.1 Unterlagen von 1.1 bis 1.5 (soweit vorhanden)       | Architekt/Bauträger       |
| <input type="checkbox"/> 2.2 Unbeglaubigter Grundbuchauszug neuesten Standes     | Grundbuchamt              |
| <input type="checkbox"/> 2.3 Notarieller Kaufvertrag                             | Notar/Verkäufer           |
| <input type="checkbox"/> 2.4 Gebäudeversicherungsnachweis                        | Versicherungsgesellschaft |
| <input type="checkbox"/> 2.5 Lichtbilder des Gebäudes (Amateuraufnahmen genügen) | Antragsteller             |
| <input type="checkbox"/> 2.6 Wertschätzung des Gebäudes (soweit vorhanden)       | Sachverständiger          |

### 3. Eigentumswohnungen

- ☐ 3.1 Teilungserklärung nach § 8 WEG (vollständig) Notar/Verkäufer  
☐ 3.2 Grundrisszeichnung der ETW Bauträger/Verkäufer  
☐ 3.3 Verkaufsprospekt (soweit vorhanden) Bauträger/Verkäufer  
☐ 3.4 bei fertig gestellten Objekten zusätzlich Unterlagen von 2.2 bis 2.6

### C. Unterlagen, die zusätzlich erforderlich sind bei:

## □ **Erbbaurechten**

## **Erbbaurechten**

Notar /Verkäufer

## Umschuldungen

- Nachweis über die Höhe der abzulösenden Verbindlichkeiten (Valutenbescheinigung oder Kontoauszüge)

- Darlehensverträge in Kopie

## Mietobjekten

- Mieteinnahmeverzeichnis Antragsteller/Verkäufer
  - Mietverträge (soweit vorhanden) Antragsteller/Verkäufer
  - Kontoauszüge Mieteingänge der letzten 6 Monate Antragsteller/Verkäufer

## **Erweiterungs-, Umbau- oder Modernisierungsmaßnahmen**

- Kostenaufstellung / Kostenvoranschlag Baufirma/Architekt