

Kundenname			
Adresse			
Kundenstamnummer		angestellt	selbstständig
Finanzierungszweck	Umschuldung		

Persönliche Unterlagen		
Personalausweise aller Darlehensnehmer		
Reisepass inkl. Meldebescheinigung		
Aufenthaltstitel sowie Aufenthaltserlaubnis	sofern zutreffend	
Einkommensunterlagen Darlehensnehmer		
Lohn- und Gehaltsabrechnung zzgl. Lohnsteuerbescheinigung	der letzten drei Monate	
Gehaltsgirokonto – Kontoauszüge	der letzten drei Monate (ungeschwärzt)	
Steuerbescheid	letzter Steuerbescheid	
Renteninformation bzw. Rentenbescheid		
Krankenkassenbeiträge	Beitragsbescheid	
wenn Darlehensnehmer selbstständig / Freiberufler		
Unterzeichnete Bilanz mit Gewinn- und Verlustermittlung	der letzten drei Jahre	
Gewinn – und Verlustrechnung	der letzten drei Jahre	
Betriebswirtschaftliche Auswertung	lfd. Jahr / ggf. Vorjahre – sofern nicht bereits Bilanzen / GuV erstellt sind	
Einkommensteuerbescheide / -erklärungen	der letzten zwei Jahre	
Krankenkassenbeiträge	Beitragsbescheid	
Ergänzende wirtschaftliche Unterlagen – sofern zutreffend –		
Eigenkapitalnachweis	Umsätze der letzten drei Monate (ungeschwärzt)	
bestehendes Immobilienvermögen	Grundbuchauszug, Darlehensvertrag inkl. Jahreskontoauszug	
Aktuelle Mietverträge, Mieterliste und Zahlungsnachweise		
Einkommensteuererklärung, Anlage V+V	nur bei Mieterträgen	
Trennungs-, Scheidungsfolgevereinbarung, Scheidungsurteil	Vereinbarung oder Unterhaltsnachweis	
Gütertrennungsvereinbarung		
Nachweis Unterhaltszahlungen		

Objektunterlagen	erhalten Sie von	
Kaufvertrag / Werkvertrag (beurkundet / Entwurfsfassung)	Notar / Bauträger / Makler (nur bei Erwerb / Bau des Objektes)	
Aktueller, vollständiger, unbeglaubigter Grundbuchauszug	Amtsgericht / Notar	
Expose	(nur soweit vorhanden)	
Energieausweis	bei Kauf vom Verkäufer	
Bauzeichnungen / Grundrisse / Schnittzeichnungen	Architekt / Bauträger / Verkäufer	
Wohnflächenberechnung	Architekt / Bauträger / Verkäufer	
Berechnung umbauter Raum	Architekt / Bauträger / Verkäufer	
Wohngebäudeversicherung inkl. Elementarschäden	Versicherungsgesellschaft / Verkäufer	
Lageplan / Flurkarte	Vermessungs-, Katasteramt / Bauträger	
4 – 6 aktuelle Lichtbilder des Objektes	Außen- / Innenansichten	
Teilungserklärung (Wohnungseigentum)	Notar / Bauträger / Makler	
Aufteilungsplan und die letzten 3 Protokolle der Eigentümerversammlung bei ETW und Immobilien mit Aufteilung nach WEG		
Auftrag zur Ablösung von Verbindlichkeiten	Vordruck der Bank	
Jahreskontoauszug aus dem Vorjahr		
Kreditvertrag der abzulösenden Bank		
Auszug aus dem Baulastenverzeichnis	(sofern vorhanden)	
Auszug aus dem Altlastenkataster	(sofern vorhanden)	
Sanierungsaufstellung / Modernisierungsaufstellung	(sofern vorhanden)	

Bei tilgungsfreien Darlehen gegen Abtretung von Rechten aus einer Lebensversicherung, einem Bausparvertrag oder anderen Sparformen, sofern zutreffend:		
Lebensversicherungspolice (Original)		
Bestätigung Rückkaufswert		
Aktueller Jahreskontoauszug	bei bestehenden Verträgen	

