

Nachfolgend finden Sie eine Übersicht der wesentlichen Unterlagen, die wir im Rahmen der Beratung bzw. für die Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches benötigen.
Im Rahmen der Beratung kann die Vorlage weiterer Unterlagen erforderlich werden.

Persönliche Unterlagen

Personalausweis / Reisepass aller Darlehensnehmer	im Rahmen persönlicher Beratung im Original	
Aufenthaltstitel sowie Aufenthaltserlaubnis	sofern zutreffend	

Einkommensunterlagen Darlehensnehmer (angestellt)

Lohn- und Gehaltsabrechnungen	der letzten drei Monate	
Rentenbescheid	letzter Rentenbescheid	
Krankenkassenbeiträge	Beitragsbescheid oder Abbuchungsnachweis	

Einkommensunterlagen Darlehensnehmer (Selbstständigkeit / 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 / GVR erstellt sind	
Einkommensteuerbescheide / -erklärungen	der letzten zwei Jahre	
Krankenkassenbeiträge	Beitragsbescheid oder Abbuchungsnachweis	

Sonstige Einkünfte / Ausgaben - sofern zutreffend -

Aktuelle Mietverträge und Zahlungsnachweise		
Anlage V+V Einkommensteuererklärung	nur bei Mieterträgen	
Scheidungsurteil		
Trennungs-, Scheidungsfolgevereinbarung	Vereinbarung oder Unterhaltsnachweis	
Gütertrennungsvereinbarung		
Nachweis Unterhaltszahlungen		
Einkommensteuererklärung / -bescheid	letzte vorliegende	
Jahreskontoauszug Darlehen	bei anderen Banken / Bausparkassen	

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)	
Bauzeichnungen / Grundrisse / Schnittzeichnungen	Architekt / Bauträger / Verkäufer	
Wohnflächenberechnung	Architekt / Bauträger / Verkäufer	
Berechnung umbauter Raum	Architekt / Bauträger / Verkäufer	
Brandversicherung	Versicherungsgesellschaft / Verkäufer	
Lageplan	Vermessungs-, Katasteramt / Bauträger	
4 – 6 aktuelle Lichtbilder des Objektes	Außen- / Innenansichten	
Teilungserklärung (Wohnungseigentum)	Notar / Bauträger / Makler	
Aufteilungsplan bei ETW und Immobilien mit Aufteilung nach WEG		
Eigenkapitalnachweis	(Kopien von Sparbüchern, Depotauszügen usw.)	
Auftrag zur Ablösung von Verbindlichkeiten	Vordruck der Bank	
Jahreskontoauszug Vorjahr		
Kreditvertrag der abzulösenden Bank		
Auszug aus dem Baulastenverzeichnis	(sofern vorhanden)	
Auszug aus dem Altlastenkataster	(sofern vorhanden)	
Sanierungsaufstellung	(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	