



Checkliste - Kredit Antrag Kauf einer Eigentumswohnung

Zur Bearbeitung Ihres Kreditantrages benötigen wir von Ihnen folgende Unterlagen:

Unterlagen zum Antragsteller:		zu erhalten bei:	erl.
	Selbstauskunft mit Anlage „Vorhabensbeschreibung“	Homepage unserer Bank - vr-meissen.de (unter Formulare → Rubrik: Kredit, Baufinanzierung & Immobilien)	
	Kopie Personalausweis	durch Sie oder uns	
	letzter Einkommensteuerbescheid und -erklärung	ggf. Steuerberater	
	Nachweis private Krankenversicherung	pers. Versicherungsordner	
	aktuelle/r Renteninformation/-bescheid	Rentenstelle	
	Nachweis bestehender Kredite (Kontoauszüge, Kopien der Kreditverträge)	kontoführende Bank	
	Nachweis weiteres Vermögen (Immobilien, Guthaben, Wertpapiere)	Grundbuchauszug (Grundbuchamt oder Auftrag an uns) Kontoauszug (kontoführende Bank)	
	Eigenkapitalnachweise (Konto- oder Depotauszüge)	kontoführende Bank	
Arbeitnehmer:			
	Lohn- und Gehaltsbescheinigung der letzten 3 Monate / aktuelle Bezügemitteilung (Beamte)	Arbeitgeber	
Selbständige:			
	Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre	Steuerberater, ggf. per DiFin (Erläuterungen zu DiFin und Teilnahmeerklärung auf der Homepage unserer Bank unter Firmenkunden → Service)	
	aktuelle BWA inkl. SuSa-Liste	Steuerberater	
	Gewerbeanmeldung	Gemeinde-/ Stadtverwaltung	
	Registerauszug + Gesellschafterliste (nicht älter als 3 Monate)	Amtsgericht oder Auftrag an uns (Homepage unserer Bank: Formular „Einholung von Registerauszügen beauftragen“ unter Formulare → Rubrik: Kredit, Baufinanzierung & Immobilien)	
Unterlagen zur Absicherung und zum Schutz des Antragstellers			
	Nachweis über bestehende Berufsunfähigkeitsversicherung zur Absicherung des Einkommens	pers. Versicherungsordner	

Objektunterlagen:	zu erhalten bei:	
aktueller unbeglaubigter Wohnungsgrundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Verkäufer / Makler	
Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Makler	
Grundriss mit Wohnflächenberechnung	Verkäufer / Makler	
notarielle Teilungserklärung inkl. aller Anlagen und Nachträge	Verkäufer / Makler	
Angabe des Baujahres und der letzten Komplettmodernisierung	Verkäufer / Makler	
Kaufvertrag oder Entwurf	Notar	
Mietvertrag (Vorvertrag) bei Vermietung	Verkäufer / Makler	
Gebäudeversicherungsnachweis	Hausverwaltung	
Protokoll der letzten Eigentümerversammlung	Hausverwaltung	
Kopie der letzten Hausgeldabrechnung und aktueller Wirtschaftsplan	Hausverwaltung	
Exposé / Verkehrswertgutachten - sofern vorhanden -	Verkäufer / Makler	
bei zusätzlichem Modernisierungsbedarf: Kostenvoranschläge oder DIN Baukostenschätzung	Handwerksbetrieb / Architekt oder Bauingenieur	
Objektbilder (außen und innen)		
Energieausweis	Verkäufer/Makler	
bei Abtretung LV/ BSV:		
Original oder Kopie Police/Bausparvertrag	pers. Finanzordner	
aktueller Rückkaufswert/ Guthaben	Versicherung/ Bausparkasse	

Wir möchten Sie bitten, die Unterlagen möglichst 2 Tage vor dem Beratungstermin einzureichen. Im Einzelfall und bei Förderkrediten - in Abhängigkeit vom jeweiligen Förderprogramm – können zusätzliche Unterlagen erforderlich sein. Falls die o. g. Absicherungen noch nicht oder nur teilweise bestehen, nehmen wir dies gern mit in unsere Beratung auf.



Ihre Baufinanzierungsspezialisten

Im Zuge der Vorbereitung einer Erstberatung werden personenbezogene Daten gespeichert. Soweit dann keine dauernde Kundenbindung zustande kommt, werden die Interessentendaten nach sechs Monaten gelöscht. Eine darüber hinausgehende Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung erfolgt – außer in den Fällen, wo wir durch gesetzliche Vorschriften dazu verpflichtet sind – nur, wenn Sie uns hierzu eine Einwilligung erteilt haben.

Stand: Dezember 2023 www.vr-meissen.de/privatkunden/kredit-baufinanzierung/service/checklisten.html VBRB MEI GRH_007