

Ihr Ansprechpartner  
Ihr Berater

Telefon: 07746 / 851-0  
E-Mail: mail@voba-kw.de

## Ihr Finanzierungsgespräch

Folgende Unterlagen benötigen wir spätestens bei unserem Gespräch. Gerne können Sie diese auch bereits vorab einreichen.

erforderlich  
vorhanden

### 1. Zu Ihren persönlichen Verhältnissen:

- Kopie des Personalausweis oder Reisepass (Vorder- und Rückseite)
- Selbstauskunft, ausgefüllt und unterschrieben, mit Nachweisen (Formular liegt bei)
- Einkommensnachweise/Lohnabrechnungen der letzten zwei Monate
- Jahreslohnabrechnung (Dezember Vorjahr)
- Einkommensteuererklärung (bei weiteren wesentlichen Einkommen, bei Grenzgängern und Selbständigen)
- Einkommensteuerbescheid (bei weiteren wesentlichen Einkommen, bei Grenzgängern und Selbständigen)
- Renteninformation
- 2 Jahresabschlüsse (bei Selbständigen)
- Betriebswirtschaftliche Auswertungen mit Summen- und Saldenliste (bei Selbständigen)
- Eigenkapitalnachweis
- Steuer-ID/AHV-Nummer
- Berufsunfähigkeits-/Todesfallabsicherung
- Nachweise zu bestehenden Darlehen (Verträge, aktuelle Kontoauszüge)

### 2. Zu Ihrem Vorhaben:

- Baupläne mit Wohnflächen- und Kubusberechnung (erhältlich beim Architekten/Verkäufer)
- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 12 Monate, unbeglaubigt, erhältlich beim Grundbuchamt/Verkäufer)
- Lageplan (erhältlich beim Grundbuchamt/Verkäufer)
- Energieausweis (außer bei gewerblichen Immobilien)
- Baulastenverzeichnis
- Ablöseauskunft
- Bestätigung zum Antrag KfW/L-Bank

### 3. Zusätzlich bei Neubauten:

- Baukostenaufstellung (erhältlich beim Architekten)
- Werkliefervertrag (bei Fertighäusern, erhältlich beim Bauträger)
- Kaufvertrag für das Grundstück (bei vorhandenem Grundstück)

### 4. Zusätzlich bei bestehenden Objekten:

- Kaufvertrag (erhältlich beim Notar)
- Exposé/Beschreibung des Zustandes
- Objektfotos von innen und außen
- Mietverträge (bei vermieteten Objekten)



- Gebäudeversicherungsnachweis (erhältlich beim Verkäufer)
- Teilungserklärung bei Eigentumswohnungen (erhältlich beim Verkäufer)
- Ablöseauskunft (wenn eine Ablösung/Umschuldung erfolgen soll)

**5. Zusätzlich bei Umbauten oder Renovierungen:**

- Kostenvoranschlag/Baukostenaufstellung (erhältlich beim Architekten/Handwerker)
- Umbaupläne