

Immobilienfinanzierung – Checkliste Unterlagen

Immo_Checkliste_Unterlagen_Baufi_online_04.2025



Zu Ihrem ersten Finanzierungsgespräch benötigen wir folgende
Unterlagen:

Bitte vereinbaren Sie einen Termin.

Persönliche Unterlagen	Bemerkung
☐ Kopie des Personalausweises oder Reisepasses	
☐ Lohn-/ und Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate + Dez. Vorjahr	
☐ Letzter Einkommenssteuerbescheid/ -erklärung (ab 400 TEUR Finanzierung)	
☐ Jahresabschluss/ EÜR (max. 18 Monate alt) / BWA Dez. Vorjahr + aktuell (inkl. Vorjahresvergleich und SuSa-Liste)	
☐ Selbstauskunft	
☐ Kontoauszüge der Gehaltskonten der letzten 3 Monate	
☐ Vorhandene Kredite - Verträge und letzter Jahreskontoauszug	
☐ Übersicht der Sparraten und Versicherungsbeiträge	
☐ Private Kranken- und Pflegeversicherung – Nachweis über Beitragshöhe	
☐ Vermögen-/Eigenkapitalnachweis (aktueller Kontoauszug mit Datumsangabe und Namen)	
☐ Renteninformation	
☐ Nachweis Einkünfte aus privater/ betrieblicher Altersvorsorge	
☐ bei vermieteten Bestandsimmobilien:	
☐ Immobilienaufstellung mit Angabe NKM und Nebenkosten je Wohneinheit	
☐ Nachweis Mieteinnahmen durch: Mietverträge und Kontoauszüge der letzten 3 Monate/ oder Bestätigung der aktuellen NKM durch Hausverwaltung	
☐ Nachweis Eigentumsanteile über GBA oder EStErkl oder GrdStB	
Unterlagen zur Immobilie	
☐ Grundbuchauszug (max. 6 Monate alt) / alternativ Kaufvertragsentwurf	
☐ Flurkarte/ Lageplan	
☐ Wohnflächenberechnung und Grundrisse	
☐ Werk-/Bau trägervertrag (bei Neubau/ Kauf vom Bau träger)	
☐ Baubeschreibung	
☐ Übersicht bisheriger Modernisierungen	
☐ detaillierte Kostenaufstellung der geplanten Modernisierung nach Gewerken	
☐ Aktuelle Lichtbilder des Objektes (Innen, Außen und Lage in Umgebung)	
☐ Kaufvertragsentwurf	
☐ Energieausweis	
☐ Teilungserklärung/ Aufteilungsplan (bei Eigentumswohnung und nur auf Anforderung)	

Berater, die sich auskennen, finden Sie in unserer
Kreditabteilung in Delitzsch, A.-Fritzsche-Str. 11

Petra Postulka

Volker Naß

☎ 034202
806266
☎ 034202
806252

Verwirklichen Sie Ihre Wohn(t)räume mit uns!

Ihre Volksbank Delitzsch eG

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.