

# Checkliste Finanzierungsunterlagen

## Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Name: \_\_\_\_\_ Personennummer: \_\_\_\_\_

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter.

Unterlagen für Ihre Finanzierung		erhältlich bei	ETW <sup>1</sup>	Bauplatz	Neubau <sup>2</sup>	Haus <sup>3</sup>
Aktuelle Unterlagen	Personalausweis (Vorder- und Rückseite), alternativ Reisepass und Meldebescheinigung	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Unbefristeter Aufenthaltstitel (bei Nicht EU-Bürgern)	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Selbstauskunft von allen Darlehensnehmern unterschrieben	Raiffeisenbank	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Einkommensunterlagen für Angestellte etc.	Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate, zusätzlich aktuelle Lohnsteuerbescheinigung aus dem Vorjahr	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Bei Beamten: Aktuelle Mitteilung über die Bezüge und Kontoauszug über die letzten Eingänge der Bezüge	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid und Kontoauszug letzter Renteneingang sowie Nachweis eventueller privater Renten und Kontoauszug dazu	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Aktuelle Renteninformation (bei Darlehensnehmern ab dem 50. Lebensjahr)	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Bei Mieteinkünften: alle Mietverträge und die letzten zwei Kontoauszüge des Mieteingangs / der Mieteingänge	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Einkommensteuerbescheide des letzten Jahres	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Sofern vorhanden: Nachweis private Krankenversicherung	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Sofern vorhanden: Nachweis Kindergeld	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Kontoauszüge der letzten beiden Monate Ihrer Hauptbankverbindung	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

<sup>1</sup> ETW = Eigentumswohnung

<sup>2</sup> Neubau (geplant oder nicht älter als 10 Jahre) geplantes Kaufobjekt

<sup>3</sup> Haus (älter als 10 Jahre) fertiges Kaufobjekt

☒ Unterlagen werden benötigt

Unterlagen für Ihre Finanzierung			erhältlich bei	ETW <sup>1</sup>	Bauplatz	Neubau <sup>2</sup>	Haus <sup>3</sup>
Einkommensunterlagen für Selbstständige und Freiberufler	Aktuelle BWA inkl. Summen- und Saldenliste, BWA Dezember Vorjahr	Steuerberater	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Einnahmenüberschussrechnungen der letzten drei Jahre	Steuerberater	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Vollständiger Jahresabschluss/Bilanz der letzten drei Jahre	Steuerberater	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Letzte Gewinn- und Verlustrechnung	Steuerberater	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Einkommensteuerbescheide der letzten drei Jahre	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Einkommensteuererklärung der letzten drei Jahre inkl. Anlage V	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Unterlagen zu Vermögen	Nachweis Eigenkapital, nicht älter als drei Monate (Kontoauszüge, Depotauszüge, Rückkaufswerte Lebensversicherungen, Bausparguthaben etc.)	Institut (Bank / Bausparkasse / ...)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Nachweis bestehender Immobilienvermögen über aktuellen Grundbuchauszug sowie genaue Angaben Selbstauskunft Seite 4	Raiffeisenbank	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Schenkungsbestätigung	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Unterlagen zu Verbindlichkeiten	Kreditverträge in Kopie / Leasingverträge in Kopie	Raiffeisenbank	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Nachweis Restschuld über aktuellen (Jahres)-Kontoauszug	Raiffeisenbank	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Nachweis Unterhaltsverpflichtungen (Kontoauszug, Scheidungsurteil, Trennungsvereinbarung)	Raiffeisenbank / Notar	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Objektunterlagen	Unbeglaubigte Grundbuchabschrift neuester Stand	Grundbuchamt	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Kaufvertrag (Abschrift des beurkundeten Vertrags - nur bei Erwerb innerhalb der letzten 5 Jahre)	Notar	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Teilungserklärung mit Grundrissplan und Wohnflächenberechnung	Verkäufer / Bauträger Notar / Hausverwalter	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Amtlicher Lageplan bzw. Flurkarte inkl. Textteil	Vermessungsamt / Stadt / Gemeinde	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Baulastenauskunft	Stadt / Gemeinde	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Baupläne (genehmigte oder ungenehmigte mit Berechnung des umbauten Raums und der Wohn- und Nutzfläche ggf. Handzeichnung)	Architekt / Verkäufer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Baubeschreibung	Architekt / Verkäufer / Bauträger	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Baukostenberechnung (detaillierte Aufstellung, bestätigt vom Architekten, Angebot Bauträger / Exposé)	Architekt / Verkäufer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Fertighaus / Generalunternehmen	Bauträger / Fertig- hausunternehmen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Exposé mit Lichtbildern (innen und außen)	eigene Unterlagen	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Gutachten	Verkäufer	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Gebäudeversicherungsnachweis (letzte Versicherungsrechnung / letzte Verwalterabrechnung)	Versicherungsgesellschaft / ggf. Verwalter ETW	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Umbau und Modernisierung: detaillierte Kostenaufstellung bestätigt vom Architekten (bei genehmigungspflichtigen Vorhaben > Baupläne; genehmigte oder ungenehmigte Vorhaben mit Berechnung des umbauten Raums und der Wohn- und Nutzfläche > Handzeichnung)	Architekt	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Eigenleistung: Aufstellung der Helfer und Bestätigung des bauleitenden Architekten	Architekt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Energieeffizienzbestätigung Bauen/Sanieren (Bestätigung zum Antrag)	Architekt / Energieberater	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	Energieausweis	Architekt / Energieberater	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	

<sup>1</sup> ETW = Eigentumswohnung

<sup>2</sup> Neubau (geplant oder nicht älter als 10 Jahre) **geplantes Kaufobjekt**

<sup>3</sup> Haus (älter als 10 Jahre) **fertiges Kaufobjekt**

☒ Unterlagen werden benötigt