

Checkliste zur Vorbereitung auf Ihr Baufinanzierungs-Gespräch

Kundenname, Kundennummer

Bitte bringen Sie zum nächsten Beratungstermin folgende Unterlagen mit:

Persönliche Unterlagen

- ☐ Vollständig ausgefüllte Selbstauskunft (siehe separates Formular)
- ☐ Gültiger Personalausweis (von allen Kreditnehmern)
- ☐ Einkommensnachweise der letzten 3 Monate (von allen Kreditnehmern)
- ☐ Nachweis weiterer Einnahmen (z. B. Mietverträge, Unterhaltsnachweis, Rentenbescheid, Kindergeld)
- ☐ Letzte jährliche Information der Deutschen Rentenversicherung
- ☐ Eigenkapitalnachweise (z. B. Kopien von Kontoauszügen)
- ☐ Ggfs. bestehenden Darlehensvertrag inkl. letzten Darlehenskontoauszug
- ☐ Ggfs. Nachweis über weitere Zahlungsverpflichtungen (z. B. Unterhaltsverpflichtungen, Leasingverträge, Krankenversicherungsbeiträge etc.)
- ☐ Umsatzliste Gehaltskonto (letzte 90 Tage), wenn Gehaltskonto nicht bei VR-Bank Passau eG geführt wird
- ☐ Versicherungsordner

Unterlagen für das zu beleihende Objekt

- ☐ Kopie des aktuellen Grundbuchauszuges
- ☐ Kopie Energieausweis/-pass
- ☐ Amtlicher Lageplan | Flurkarte
- ☐ Teilungserklärung (nur bei Eigentumswohnungen)
- ☐ Kopie des Kaufvertrages, Übergabevertrages, Vertragsentwurfes
- ☐ Wertgutachten | Exposé (sofern vorhanden)
- ☐ Kopien der Baupläne | Grundrisse
- ☐ Kopie der Berechnung der Wohn- und Nutzflächen
- ☐ Kopie der Berechnung des umbauten Raumes (nur bei Häusern)
- ☐ Baubeschreibung
- ☐ Baujahr des Objekts
- ☐ Infos über Zustand von Dach, Dämmung, Fenster, Heizungs-, Sanitär- und Elektroinstallation (nur bei Bestandsgebäuden)
- ☐ Lichtbild des Objektes (jeweils zwei, Innen- und Außenansicht)
- ☐ Baukostenzusammenstellung mit Nachweis der Eigenleistungen
- ☐ Gebäudeversicherungsnachweis
- ☐ Ggfs. Sachverständigenbestätigung Energieberater

Termin am _____, _____ Uhr bei Herrn / Frau _____