

Bitte bringen Sie zu Ihrem Beratungsgespräch folgende Unterlagen mit, eine mögliche Besichtigung Ihrer Immobilie wird separat vereinbart:

Persönliche Unterlagen	Privatpersonen	Selbständige / Freiberufler
Personalausweis oder Reisepass	X	X
Selbstauskunft - Formular der Bank (unterschrieben)	X	X
Lohn- und Gehaltsabrechnung der letzten drei Monate (auch geschäftsführende Gesellschafter)	X	X
Gehaltsabrechnung vom Dezember des Vorjahres	X	X
Letzter Einkommensteuerbescheid (nicht älter als 2 Jahre)	X	X
Letzte Einkommensteuererklärung (nicht älter als 2 Jahre)	X	X
Nachweis Eigenmittel, die in die Finanzierung einfließen	X	X
Unterlagen Fremdbankverbindlichkeiten (Kontoauszüge / Darlehensverträge)	X	X
Renteninformationen / Vorsorgenachweise (privat und gesetzlich)	X	X
Evtl. Unterlagen zu weiteren Sicherheiten	X	X
Einnahmen- und Überschussrechnung oder Bilanz (aktuell, nicht älter als 2 Jahre)		X
Betriebswirtschaftliche Auswertung inkl. Summen- und Saldenrechnung (aktuell und Dezember des Vorjahres)		X

Objektunterlagen (Hinweis: Einen Großteil der Unterlagen finden Sie auch in der roten Baumappte)	Erhältlich bei
Kaufvertrag/Erbbaurechtvertrag (Entwurf)	Notar / Makler / Verkäufer
Übergabevertrag/-entwurf/Erbvertrag	Notar / Makler / Verkäufer
Teilungserklärung (bei WEG-Teilung)	Notar / Makler / Verkäufer
Grundbuchauszug aktuell (nicht älter als 3 Monate)	Notar / Makler / Verkäufer / Bank
Bewilligungsurkunden bei Einträgen in Abteilung II des Grundbuchs	Notar / Makler / Verkäufer
Flurkarte/Lageplan	Makler / Bauamt / Verkäufer
Baugenehmigung	Bauamt
Baubeschreibung	Architekt
Exposé (sofern vorhanden)	Eigene Unterlagen (Verkäufer / Makler)
Bauplan (Grundriss / Schnitt / Ansicht)	Bauamt
Alle Flächenberechnungen (z.B. Wohnfläche, Bruttogrundfläche, Geschossfläche) inkl. Berechnung des umbauten Raumes	Makler / Bauamt
Aufstellung der Eigenleistungen	Antragsteller
Mietverträge bei vermieteten Objekten	Eigene Unterlagen
Baukostenaufstellung bzw. Aufstellung Modernisierung-/Sanierungskosten mit Angabe Jahr	Antragsteller / Handwerker / Bauträger
Energieausweis	Dienstleister
Werkvertrag bei Fertighaus	Fertighausfirma