

Checkliste Kreditunterlagen

Name:

Konto-Nr.:

Vorhaben:

Berater:

Datum:

Einkommensunterlagen Angestellte/Nichtselbständige:

- ☐ vollständig ausgefüllte + unterschriebene Vermögens- und Schuldenaufstellung nicht älter als 3 Monate ([siehe Link – Formular-Service](#))
- ☐ Gehaltsabrechnungen (letzten 2 Monate) + Gehaltsabrechnung Dezember Vorjahr oder Lohnsteuerbescheinigung des Vorjahres
Bei Beamten: letzte Änderungsmitteilung + Dezember Vorjahr
- ☐ aktuelle Einkommensteuererklärung und Einkommensteuerbescheid (wenn mehrere Einkunftsarten vorhanden)
- ☐ Eigenkapitalnachweis (mit Namen, Kontonummer, Datum, Name der Bank, Art der Anlage)
- ☐ Nachweis Verbindlichkeiten: Finanzstatus mit Angabe zur Kreditvaluta und Kreditrate oder Darlehenskontoauszug
- ☐ unterschriebene Mietaufstellung ab 3 Immobilien oder 3 Wohneinheiten ([siehe Link – Formular-Service](#))
- ☐ Renteninfo ab dem 50. Lebensjahr

In Einzelfällen ggfs. Weitere notwendige Unterlagen:

- ☐ aktueller Rentenbescheid und private Rentennachweise
- ☐ Einkünfte aus Stromerzeugung/Solaranlagen: Einkommenssteuerbescheid/-erklärung oder Kontoumsatz
- ☐ Unterhaltsleistungen: Scheidungsfolgevereinbarung/Urteil Kindesunterhalt und Kontoumsatz
- ☐ Arbeitslosengeldbescheid (für den Zeitraum danach sind die Einkünfte zu erläutern)
- ☐ Elterngeldbescheid

Bilanzierende Kreditnehmer:

- ☐ Jahresabschluss
- ☐ ggfs. vorläufiger Jahresabschluss
- ☐ BWA inkl. Summen- und Saldenliste mit Vorjahresvergleich des laufenden Jahres + ggfs. BWA/SuSa per 31.12. des Vorjahrs, sofern Bilanz noch nicht vorliegt.
- ☐ Bankenspiegel oder Kreditübersicht ([siehe Link – Formular-Service](#))
- ☐ Organigramm (ab 3 Firmen in der Risikoeinheit)

Selbständige Kreditnehmer, nicht bilanzierend:

- ☐ Einnahmen-Überschussrechnung/Gewinnermittlung
BWA inkl. Summen- und Saldenliste mit Vorjahresvergleich des laufenden Jahres + ggfs. BWA/SuSa per 31.12. des Vorjahrs, sofern Bilanz noch nicht vorliegt.
- ☐ aktueller Einkommensteuerbescheid zur Verifizierung der Einkommensteuer
- ☐ Bankenspiegel oder Kreditübersicht ([siehe Link – Formular-Service](#))

Existenzgründer:

- ☐ Businessplan mit Planzahlen (Erläuterung des Existenzgründungsvorhaben und der Planzahlen)
- ☐ Lebenslauf mit beruflichem Werdegang + Referenzen (Qualifikation fachlich und kaufmännisch)
- ☐ ggfs. Liquiditätsplanung
- ☐ bei Geschäftsübernahmen: Bilanzen/E-/Ü-Rechnung/BWA + SuSa des Vorgängers

Objektunterlagen:

- ☐ Auftrag zur Erstellung einer Immobilienbewertung ([siehe Link – Formular-Service](#))
- ☐ aktuellen Grundbuchauszug
- ☐ Baugenehmigung
- ☐ Flächenaufstellungen / -berechnungen (Wohn-/Nutz-Bruttogrundfläche)
- ☐ bemaßte Grundrisse
- ☐ bei Vermietung Mietvertrag
- ☐ Energieausweis
- ☐ Brandversicherungsnachweis, bei Bedarf zusätzlich Elementarversicherung
- ☐ Kaufvertrag / Kaufvertragsentwurf

Checkliste Kreditunterlagen

WEG (Sondernutzungsrecht)

- ☐ Teilungserklärung

Erbbaurecht

- ☐ Erbbaurechtsvertrag
- ☐ Höhe aktueller Erbbauzins

Spezielle Rechte und Lasten

- ☐ Bewilligungsurkunden

Bauvorhaben

- ☐ Baubeschreibung und Kostenaufstellung

Formular-Service: [Formular-Service - Freisinger Bank eG Volksbank-Raiffeisenbank](#)

Wir weisen Sie darauf hin, dass wir die Unterlagen bis zum benötigen, um eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchführen zu können. Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist für den Abschluss des Kreditvertrages zwingend und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig eingereicht werden.