

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

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

WEG (Sondernutzungsrecht)

- ☐ Teilungserklärung

Spezielle Rechte und Lasten

- ☐ Bewilligungsurkunden

Erbbaurecht

- ☐ Erbbaurechtsvertrag
- ☐ Höhe aktueller Erbbauzins

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.