

Checkliste zum Finanzierungsgespräch

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

vorab möchten wir uns für Ihre Terminanfrage in unserem Hause bedanken. Wir freuen uns auf das persönliche Gespräch mit Ihnen.

Unser Qualitätsversprechen an Sie lautet, innerhalb von drei Arbeitstagen eine abschließende Aussage zum geplanten Finanzierungsvorhaben zu treffen. Um diesem Versprechen nachkommen zu können benötigen wir Ihre Hilfe, damit wir Ihre Anfrage schnellstmöglich bearbeiten können.

Bitte bringen Sie zum Termin nachfolgende Unterlagen mit oder reichen Sie uns diese am besten bereits vorab ein. Gerne können Sie in der Liste bereits eingereichte Unterlagen abhaken.

Bonitätsunterlagen

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass für den Abschluss sowie für manche Vertragsänderungsprozesse eines Immobiliarkreditverbraucherdarlehens eine Kreditwürdigkeitsprüfung zwingend notwendig ist. Diese kann nur durchgeführt werden, wenn die von Ihnen angegebenen Informationen und eingereichten Nachweise/Unterlagen richtig und vollständig sind (Artikel 247 §1 Abs. 1 EGBGB).

Generell benötigte Unterlagen

- Selbstauskunft
- Nachweis über Eigenkapital
- Letzte Einkommenssteuererklärung
- Letzter Einkommenssteuerbescheid
- Mietaufstellung (bei Einkünften aus V+V)
- Kopie Personalausweis / Reisepass / VR-Videoident*

Angestellte / Arbeiter / Rentner

- Letzten drei Gehaltsabrechnungen aller Antragsteller
- Gehaltsabrechnung Dezember Vorjahr
- Lohnsteuerbescheinigung des Vorjahres
- Aktuelle Renteninformation bzw. Rentenbescheid

Selbstständige/ Freiberufler

- Letzte Bilanz oder Einnahmen-/Überschussrechnung
- Letzte Einkommenssteuererklärung
- Letzter Einkommenssteuerbescheid
- Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung inkl. Summen-/Saldenliste

Objektunterlagen

Neubau:

- Baupläne / Grundrisse / Schnitte
- Berechnung von Wohnfläche- / Nutzfläche und Kubatur
- Kostenaufstellung (Neubau/ Renovierung / Sanierung)
- Baubeschreibung
- Baugenehmigung
- Grundbuchauszug
- Kauf-/Überlassungsvertrag (Grundstück)

Bestandsobjekte (Wohnungen)

- Exposé
- Grundrisse
- Berechnung von Wohn-Nutzfläche
- Kaufvertragsentwurf
- ggf. Teilungserklärung mit Aufteilungsplan
- Objektfotos
- Kopie der Brandversicherung
- Energieausweis

Bestandsobjekte (Häuser)

- Exposé
- Baupläne/ Grundrisse/ Schnitte
- Berechnung von Wohn-/Nutzfläche und Kubatur
- Baubeschreibung
- Baugenehmigung (bei neueren Baujahren)
- Kaufvertragsentwurf
- ggf. Teilungserklärung mit Aufteilungsplan
- Objektfotos
- Kopie der Brandversicherung
- Energieausweis

Ablösungen/ Umfinanzierungen

- Letzter Kontoauszug des abzulösenden Darlehens
- Kopie Darlehensvertrag

Platz für Ihre Notizen

Wir freuen uns auf ein persönliches Gespräch mit Ihnen und hoffen, dass wir Ihr Vorhaben mit unseren Finanzierungslösungen begleiten dürfen.

Ihr Ansprechpartner „Rund um die Immobilie“

VR-Bank Werdenfels eG

Bahnhofstraße 43
82467 Garmisch-Partenkirchen
+49 (0) 88 21 / 7 33 - 0
+49 (0) 88 21 / 7 33 - 49
www.vr-werdenfels.de
baufinanzierung@vr-werdenfels.de