

Checkliste „Immobilienfinanzierung“

Unterlagen für Ihren Termin bei uns

1. Bonitätsunterlagen

Erledigt	Unterlagen	Details	Erhältlich bei
<input type="checkbox"/>	Personalausweis im Original	Legitimation	
<input type="checkbox"/>	Einkommensnachweise (letzte 3 Monate)	Gehaltsabrechnung, ggf. Arbeitsvertrag wenn befristet	Arbeitgeber
<input type="checkbox"/>	Nachweise zu weiteren Einkommen	Nebenjob, Mieteinnahmen, Kindergeld	Arbeitgeber, Mietvertrag, Kontoauszüge
<input type="checkbox"/>	Selbstauskunft	Angabe Ihrer Vermögen, Schulden, Einkünfte und Ausgaben	Bank
<input type="checkbox"/>	Nachweis über Eigenkapital (wenn nicht bei uns im Haus)	z. B.: Bank-/Sparguthaben, Bausparguthaben, Wertpapiere	Bank, Bausparkasse, Versicherung, ...
<input type="checkbox"/>	Nachweis über Kredite (wenn nicht bei uns im Haus)	Darlehensverträge, Kontoauszüge	Bank, Bausparkasse, Autohaus
<input type="checkbox"/>	Versicherungsbeiträge	z. B.: private Krankenversicherung und Pflegeversicherung	Krankenkasse, Versicherung
<input type="checkbox"/>	gesetzliche und private Rente/Pension	Aktueller Renten-/Pensionsbescheid, jährliche Info der Rentenversicherung	Rentenstelle, Pensionskasse, Bank, Versicherung

2. Informationen zum Objekt

Erledigt	Unterlagen	Details	Erhältlich bei
<input type="checkbox"/>	Exposé	Objektbeschreibung und -daten Alternativ: Fotos (innen und außen)	Makler, Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Baupläne	Grundriss, Querschnitt, Kubatur- und Wohnflächenberechnung, Flurkarte	Makler, Verkäufer, Architekt
<input type="checkbox"/>	Baubeschreibung	Details zur Ausstattung	Makler, Verkäufer, Architekt
<input type="checkbox"/>	getätigte Modernisierungen und Renovierungen	Kostenvoranschläge, Kostenaufstellung	Verkäufer, Makler
<input type="checkbox"/>	Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Eigentümer, eingetragene Rechte, Gundschulden	Notar, Makler, Gemeinde/Stadt
<input type="checkbox"/>	Gebäudeversicherungsnachweis	Umfang der Versicherung	Versicherung, Verkäufer, Makler
<input type="checkbox"/>	Kaufvertrag (vorab Entwurf)	Kaufpreis, Vereinbarungen, Zahlungsvoraussetzungen	Notar, Makler
<input type="checkbox"/>	geplante Modernisierungen und Renovierungen	Kostenvoranschläge, Kostenaufstellung	eigene Aufstellung, Architekt, Baufirma, Handwerker
<input type="checkbox"/>	Energieausweis	bei Kauf: mit Antragstellung bei Neubau oder umfassender Sanierung: mit Fertigstellung	Energieberater, Verkäufer, Makler

2.1. Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

Erledigt	Unterlagen	Details	Erhältlich bei
<input type="checkbox"/>	Teilungserklärung	Eigentumsanteile, Rechte und Pflichten	Makler, Verkäufer, Hausverwaltung
<input type="checkbox"/>	Aufteilungsplan	bildlich dargestellte Teilungserklärung	Makler, Verkäufer, Hausverwaltung

2.2. Zusätzlich falls zutreffend

Erledigt	Unterlagen	Details	Erhältlich bei
<input type="checkbox"/>	Erbbaurechtsvertrag inkl. Nachtrag	Rechte und Pflichten, Laufzeit, Erbbauzins	Makler, Verkäufer, Erbbarechtsgeber
<input type="checkbox"/>	Kontoauszüge der abzulösenden Darlehen	Kontoauszug	bisherige Bank
<input type="checkbox"/>	Darlehensvertrag der bisherigen Darlehen	Darlehensvertrag, Detailangaben zum Darlehen	bisherige Bank
<input type="checkbox"/>	KfW Onlinebestätigung „Bestätigung zum Antrag“	nur bei energetischen Programmen	Energieberater / Hausbauunternehmen