

Checkliste Unterlagen Baufinanzierung

Wir benötigen für ein konkretes Angebot folgende Unterlagen zu allen Darlehensnehmern

Persönliche Unterlagen

- Gültiger Personalausweis, Reisepass mit Meldebestätigung
- ausgefüllte Selbstauskunft (erhalten Sie von uns per E-Mail)
- Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate, letzter Steuerbescheid, Steuererklärung, Steueridentifikationsnummer
- Selbstständige: Bilanz mit GuV, bzw. Gewinnermittlung der letzten 2 Jahre sowie den aktuellsten Steuerbescheid / Erklärung, eine aktuelle BWA inkl. SuSa mit Vorjahresvergleich, nicht älter als drei Monate
- Rentner / Pensionär: aktuelle Bezügemitteilung und Rentenbescheide
- Eigenkapitalnachweis (z.B. Kontoauszüge, Bausparguthaben, Sparbücher in Kopie)
- Informationen zu gesetzlichen und privaten Rentenversicherungen

Objektunterlagen - soweit vorliegend -

- Lichtbilder des Objektes von außen und innen
- Energieausweis
- Grundrisse / Baupläne
- Berechnung der Wohnfläche und des umbauten Raumes
- aktueller, vollständiger und unbeglaubigter Grundbuchauszug
- aktueller Lageplan / Flurkarte
- Gutachten, sofern vorhanden
- Kaufvertrag / Kaufvertragsentwurf
- Teilungserklärung (nur bei Wohneigentum)
- Baulastenverzeichnis
- Feuerversicherungsnachweis
- Bei Erbbaurecht zusätzlich: Abschrift des Vertrages

Wo erhalten Sie diese Unterlagen?

- Energiesachverständiger / Verkäufer
- Architekt, Verkäufer, Makler
- Architekt, Verkäufer, Makler
- Grundbuchamt / Amtsgericht
- Architekt bzw. Notar oder Katasteramt
- Ihre Unterlagen
- Notar / Amtsgericht
- zuständige Behörde
- Verkäufer / Makler
- Notar und Grundbuchamt

Zusätzlich bei Neubauten

- Baukostenaufstellung (vom Architekten / Bauträger unterzeichnet) → Architekt / Bauträger
- Werkvertrag (vom Architekten / Bauträger unterzeichnet) → Architekt / Bauträger
- Baugenehmigung / Baugesuch → Gemeinde
- Bauzeichnungen / Baupläne → Gemeinde
- Nachweis Eigenleistung → Architekt

Zusätzlich bei Umschuldung

- Kreditvertrag mit der abzulösenden Bank sowie drei Jahreskontoauszüge der letzten Vorjahre → Ihre Unterlagen / abzulösende Bank