

Checkliste Finanzierungsanfrage

Morgen kann kommen.
Wir machen den Weg frei.

Zur Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage benötigen wir von Ihnen folgende Unterlagen:

Unterlagen vom Antragsteller:	zu erhalten bei:	erl.
Selbstauskunft mit Anlage „Vorhabensbeschreibung“	über unsere Homepage (siehe unten links QR-Code)	
Kopie Personalausweis	durch Sie	
Nachweis Krankenversicherung (bei privat Versicherten)	Beitragsrechnung/Nachweis über Kontoumsatz	
aktuelle/r Renteninformation/-bescheid	z.B. Deutsche Rentenversicherung	
Nachweis bestehender Kredite (Kontoauszüge, Kopien der Kreditverträge)	Kontoführende Bank	
Nachweis weiteres Vermögen (Immobilien, Guthaben, Wertpapiere)	Grundbuchamt/über uns → Grundbuchauszug Kreditinstitut → Konto-/Depotauszug	
Eigenkapitalnachweise (Konto- oder Depotauszüge)	Kreditinstitut	
Arbeitnehmer:		
Lohn- und Gehaltsbescheinigung der letzten 3 Monate / aktuelle Bezügemitteilung (Beamte)	Arbeitgeber	
bei > 12 Monatsgehältern pro Jahr ist ein gesonderter Nachweis erforderlich (z.B. Dezemberabrechnung Vorjahr)	Arbeitgeber	
Selbständige:		
Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre	Steuerberater, ggf. per DiFin	
aktuelle BWA inkl. SuSa-Liste (nicht älter als 6 Monate)	Steuerberater	
Nachweis Krankenversicherung (privat /freiwillig gesetzlich Versicherte)	Beitragsrechnung/Nachweis über Kontoumsatz	
Gewerbebeanmeldung	Gemeinde-/ Stadtverwaltung	
Registerauszug + Gesellschafterliste (nicht älter als 3 Monate)	Amtsgericht	
Einkommensteuererklärung und -bescheid	Steuerberater/Finanzamt	
zusätzlich bei mehr als 3 Vermietungsobjekten:		
Einkommensteuererklärung erforderlich	Steuerberater	
Unterlagen zur Absicherung und zum Schutz des Antragstellers		
Nachweis über bestehende Berufsunfähigkeitsversicherung zur Absicherung des Einkommens	persönlicher Versicherungsordner	
Nachweis über bestehende Lebensversicherungen zur Absicherung der Finanzierung	persönlicher Versicherungsordner	



Selbstauskunft

Kontakt

Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG
Augsburger Str. 33-35
85221 Dachau
Telefon: 08131 770
E-Mail: mailbox@vr-dachau.de
Internet: www.vr-dachau.de
VR Wissen+: www.vr-dachau.de/newsletter

Folgen Sie Ihrer Bank auf



Folgen Sie uns als Arbeitgeber auf



Bewerten Sie uns auch auf kununu

Checkliste Finanzierungsanfrage

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Zur Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage benötigen wir von Ihnen folgende Unterlagen:

Objektunterlagen (immer erforderlich)	zu erhalten bei:	erl.
Kaufvertrags(-entwurf) bei Kauf einer Bestandsimmobilie	Notar	
aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt/über uns	
Flurkarte / Lageplan	persönliche Unterlagen /Grundbuchamt/über uns	
Baupläne /bemaßte Grundrisse/ Querschnitte	persönliche Unterlagen	
Berechnung der Wohn- /Nutzfläche	persönliche Unterlagen	
Berechnung umbauter Raum (nicht erforderlich bei einer Eigentumswohnung)/ Bruttogrundflächenberechnung	persönliche Unterlagen	
Angaben zum Baujahr und den letzten Modernisierungen (siehe Formular „aktuelle Objektangaben“)	persönliche Unterlagen	
Baubeschreibung	persönliche Unterlagen	
Gebäudeversicherungsnachweis	persönliche Unterlagen	
Exposé / Verkehrswertgutachten - sofern vorhanden -	persönliche Unterlagen	
Objektbilder (außen und innen) - sofern vorhanden -	persönliche Unterlagen	
Energieausweis	über unsere Homepage (siehe unten links QR-Code)	
bei Vermietung: Mietverträge bzw. Vorverträge	persönliche Unterlagen	
bei Neubauvorhaben/eigenes Bauvorhaben:		
Baugenehmigung	persönliche Unterlagen	
Baukostenaufstellung	Angebote, Kostenschätzung Architekt, o.Ä.	
bei einer Eigentumswohnung:		
notarielle Teilungserklärung inkl. aller Anlagen und Nachträge	persönliche Unterlagen	
Protokoll der letzten Eigentümerversammlung	Hausverwaltung	
Kopie der letzten Hausgeldabrechnung und aktueller Wirtschaftsplan	Hausverwaltung	
bei Erbbaurecht:		
Erbbaurechtsvertrag	persönliche Unterlagen	
bei Finanzierung einer Umschuldung:		
Darlehensvertrag des abzulösenden Darlehens inkl. aktueller Kontoauszug	persönliche Unterlagen	
bei Finanzierung einer Modernisierung/Sanierung:		
Kostenvoranschläge oder Baukostenschätzung	Handwerksbetrieb/ Architekt oder Bauingenieur/ Eigenschätzung	
bei Abtretung Lebens-/Rentenversicherung oder Bausparvertrag (o.ä.):		
Original oder Kopie Police/Bausparvertrag	persönliche Unterlagen	
aktueller Rückkaufswert/ Guthaben	Versicherung/ Bausparkasse	

Wir möchten Sie bitten, die Unterlagen möglichst 2 Tage vor dem Beratungstermin einzureichen. Im Einzelfall und bei Förderkrediten in Abhängigkeit vom jeweiligen Förderprogramm – können zusätzliche Unterlagen erforderlich sein. Falls die o. g. Absicherungen noch nicht oder nur teilweise bestehen, nehmen wir dies gern mit in unsere Beratung auf.

Ihre Baufinanzierungsspezialisten



Energieausweis

Kontakt

Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG

Augsburger Str. 33-35

85221 Dachau

Telefon: 08131 770

E-Mail: mailbox@vr-dachau.de

Internet: www.vr-dachau.de

VR Wissen+: www.vr-dachau.de/newsletter

Folgen Sie Ihrer Bank auf



Folgen Sie uns als Arbeitgeber auf



Bewerten Sie uns auch auf kununu