

# Checkliste

## Finanzierungsgespräch Privatkunden



**VOLKSBANK**  
HEIDELBERG-NECKARTAL

Ihre Daten

Name

Die Einschätzung Ihrer finanziellen Situation ist essentieller Bestandteil eines Finanzierungsgesprächs.  
Zur Erstellung eines konkreten Finanzierungsangebotes und zur Durchführung der gesetzlich vorgeschriebenen Kreditwürdigkeitsprüfung benötigen wir daher folgende Unterlagen:

Untersichnete Selbstauskunft, inkl. Angaben zu Drittschuldnern  
Drei aktuelle Gehaltsnachweise und die Lohnsteuerbescheinigung Vorjahr  
Rentenbescheid  
Letzter vorliegender Steuerbescheid  
Jahresabschluss bzw. Gewinnermittlung der letzten zwei Jahre  
Bestehende Vorsorgeverträge (Risiko-LV, BV, Unfallversicherungen)

Nachweis über das einzubringende Eigenkapital (Kontoauszüge)  
Bezügemittelungen  
Mietverträge bzw. Nachweise zu weiteren Einkünften  
(Alternativ: aktuelle Kontoauszüge oder aktuelle Steuererklärung inkl. Anlage V)  
Alter Kreditvertrag & Ablösebetrag (bei Umschuldung)  
Personalausweis  
Elterngeldbescheid und Arbeitgeberbestätigung  
zu Wiedereinstieg und Gehaltseinstufung

---

### Bei Immobilienfinanzierung bzw. Grundschulden als Sicherheit:

Aktueller Grundbuchauszug (Erhältlich bei Grundbuchamt)  
Flurkarte / Lageplan (Erhältlich bei Katasteramt)  
Bei bestehenden Immobilien: Fotos (innen & außen)  
Bauzeichnungen / Baubeschreibung / Bauantrag  
Aufstellung Modernisierungskosten

Kaufvertrag (Neukauf) ggf. im Entwurf  
Verkehrswertschätzung / Exposé (sofern vorhanden)  
Grundrisse, Kubus- und Flächenberechnung  
Teilungserklärung (bei Teileigentum / Wohneigentum)  
Gebäudeversicherungsnachweis  
Sanierungskostenaufstellung nach Gewerken mit Datum und Unterschrift

---

### Zusätzlich bei Neubaumaßnahmen:

Grundstückskaufvertrag  
Baubeschreibung / Werkvertrag / Generalunternehmervertrag  
Baukostenaufstellung

**Ihr Ansprechpartner**