

Unterlagen-Checkliste für private Baufinanzierung

Bitte nachfolgende Unterlagen zusammen vor dem vereinbarten Termin einreichen.

Personenbezogene Unterlagen

- ☐ Kopie gültiger Personalausweis/Reisepass
- ☐ Aufenthaltstitel
- ☐ gültiger Personalausweis oder Reisepass (Neukunde)
- ☐ unterschriebene Einlegerinformation (s. Anhang)
- ☐

wirtschaftliche Unterlagen

- ☐ ausgefüllte und unterschriebene Vermögens- und Schuldenaufstellung (gesondertes Formular)
- ☐ Vermögensnachweise (Kontoauszüge, Standmitteilung Versicherung, Immobilienaufstellung etc.)
- ☐ Nachweis private Kranken-/ Pflegeversicherung
- ☐ Renteninformation/ -bescheid
- ☐ Trennungsvereinbarung und Unterhaltsnachweise
- ☐

Zusätzlich bei Angestellten

- ☐ letzten drei Gehaltsnachweise/ wenn Eingang auf unser Konto: letzte Gehaltsabrechnung
- ☐ Dezemberabrechnung Vorjahr/ Lohnsteuerbescheid
- ☐ bei befristeter Anstellung/ Probezeit/ Sonstigem: Kopie Arbeitsvertrag
- ☐ Elterngeldbescheid
- ☐

Zusätzlich bei Selbstständigen, Freiberuflern...

- ☐ letzten zwei Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-/ Überschussrechnungen
- ☐ BWA mit Summen- und Saldenliste per: _____
- ☐ letzte Steuererklärung mit Steuerbescheid
- ☐ Gesellschaftervertrag
- ☐

Zusätzlich bei weiteren Einkünften

- ☐ Miet- / Pachtverträge oder Mietaufstellung (s. Anhang)
- ☐ PV-Anlage/Speicher mit Wirtschaftlichkeitsberechnung
- ☐ Nachweis Unterhaltszahlungen
- ☐

Finanzierungsunterlagen

- ☐ Kostenaufstellung (Neubau/Renovierungskosten) unter Angabe der Gewerke, ggf. mit Angeboten
- ☐ Kaufvertrag/ Übergabevertrag, ggf. Entwurf
- ☐ Nachweise zu bestehenden Verbindlichkeiten (aktuelle Standmitteilung, Darlehensvertrag)
- ☐ Eigenmittelnachweis (z. B. Kontoauszüge)
- ☐ Bauwerksvertrag bei Fremderstellung (z. B. Angebot und Bau-/ Leistungsbeschreibung)
- ☐ Bestätigung zum Antrag (BzA) für die KfW
- ☐

Objektunterlagen

- ☐ vollständige Bauantragsmappe mit Baubeschreibung
- ☐ Bauberechnungen (Wohnfläche, Kubatur, Nutzfläche)
- ☐ Bauzeichnungen (Grundrisse, Ansichten, Schnitte)
- ☐ Einverständnis zur Objektbesichtigung (kann mündlich erfolgen)
- ☐ Exposé
- ☐ aktuelle Fotos außen/ innen
- ☐ Grundbuchauszug/ Grundbuchdaten
- ☐ Lageplan/ Flurkarte
- ☐ falls (bereits) vorhanden: Energieausweis
- ☐ Informationen zu durchgeführten Renovierungen, bestenfalls mit Angabe des Umfangs/ Kosten
- ☐ Erbbaurecht
- ☐ Informationen/ Nachweise zu bekannten Belastungen in Abteilung II oder III
- ☐ beurkundete Teilungserklärung mit Aufteilungsplan
- ☐ bemaßter Grundriss der Eigentumswohnung/ Wohnflächenberechnung
- ☐ Brandversicherungsnachweis (ggf. nachgereicht)
- ☐