

## **Erforderliche Unterlagen für eine Baufinanzierungsberatung**

### **Persönliche Unterlagen:** (von sämtlichen Darlehensnehmern)

- Legitimation (Personalausweiskopien)
- Steuer-ID
- Gehaltsnachweise (der letzten 3 Monate)
- Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember oder ESt.-Bescheid
- Rentennachweise (wenn Rentner)
- Rentenübersicht (wenn die Laufzeit des Darlehens das Renteneintrittsalter übersteigt)
- Eigenkapitalnachweise (Konto-Depotauszüge, Rückkaufswert LV o.ä.)
- Verträge von bestehenden Krediten (bei Umschuldung)
- Nachweis private Krankenversicherung
- Scheidungs- sowie Unterhaltsurteile, Scheidungsfolgenvereinbarung

### **Selbstständige und Geschäftsführende Gesellschafter:**

- Letzten 3 Jahresabschlüsse (unterschrieben)
- Aktuelle BWA mit Summen- und Saldenlisten
- Letzte Einkommenssteuererklärung inkl. Anlagen
- Letzten 2 Einkommenssteuerbescheide
- Gesellschaftervertrag, Handelsregisterauszug
- Personalausweis
- Nachweis private Krankenversicherung

### **Beleihungsunterlagen für eine Immobilie:**

- Grundbuchauszug oder Grundbuchbezeichnung
- Lageplan
- Flurkarte
- Aktuelle Lichtbilder (außen und innen)
- Bauzeichnungen
- Baubeschreibung
- Baugenehmigung
- Flächenberechnung (m<sup>2</sup>)
- Volumenberechnung (m<sup>3</sup>)
- Aufstellung über die Renovierungs-/Modernisierungsmaßnahmen der letzten 20 Jahre
- Gebäudeversicherungsnachweis
- Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf
- Mietaufstellung

### **Zusätzlich bei Eigentumswohnungen:**

- Teilungserklärung
- ggf. Protokolle der letzten Eigentümerversammlung(en)

### **Sonstiges:**

---