

Kundenname			
Adresse			
Kundenstamnummer		angestellt	selbstständig
Finanzierungszweck	Kauf		

Persönliche Unterlagen		
Personalausweise aller Darlehensnehmer		
Reisepass inkl. Meldebescheinigung		
Aufenthaltstitel sowie Aufenthaltserlaubnis	sofern zutreffend	
Einkommensunterlagen Darlehensnehmer		
Lohn- und Gehaltsabrechnung zzgl. Lohnsteuerbescheinigung	der letzten drei Monate	
Gehaltsgirokonto – Kontoauszüge	der letzten drei Monate (ungeschwärzt)	
Steuerbescheid	letzter Steuerbescheid	
Renteninformation bzw. Rentenbescheid		
Krankenkassenbeiträge	Beitragsbescheid	
wenn Darlehensnehmer selbstständig / Freiberufler		
Unterzeichnete Bilanz mit Gewinn- und Verlustermittlung	der letzten drei Jahre	
Gewinn – und Verlustrechnung	der letzten drei Jahre	
Betriebswirtschaftliche Auswertung	lfd. Jahr / ggf. Vorjahre – sofern nicht bereits Bilanzen / GuV erstellt sind	
Einkommensteuerbescheide / -erklärungen	der letzten zwei Jahre	
Krankenkassenbeiträge	Beitragsbescheid	
Ergänzende wirtschaftliche Unterlagen – sofern zutreffend –		
Eigenkapitalnachweis	Umsätze der letzten drei Monate (ungeschwärzt)	
bestehendes Immobilienvermögen	Grundbuchauszug, Darlehensvertrag inkl. Jahreskontoauszug	
Aktuelle Mietverträge, Mieterliste und Zahlungsnachweise		
Einkommensteuererklärung, Anlage V+V	nur bei Mieterträgen	
Trennungs-, Scheidungsfolgevereinbarung, Scheidungsurteil	Vereinbarung oder Unterhaltsnachweis	
Gütertrennungsvereinbarung		
Nachweis Unterhaltszahlungen		

Objektunterlagen	erhalten Sie von	
Kaufvertrag / Werkvertrag (beurkundet / Entwurfsfassung)	Notar / Bauträger / Makler (nur bei Erwerb / Bau des Objektes)	
Aktueller, vollständiger, unbeglaubigter Grundbuchauszug	Amtsgericht / Notar	
Expose	(nur soweit vorhanden)	
Energieausweis	bei Kauf vom Verkäufer	
Bauzeichnungen / Grundrisse / Schnittzeichnungen	Architekt / Bauträger / Verkäufer	
Wohnflächenberechnung	Architekt / Bauträger / Verkäufer	
Berechnung umbauter Raum	Architekt / Bauträger / Verkäufer	
Wohngebäudeversicherung inkl. Elementarschäden	Versicherungsgesellschaft / Verkäufer	
Lageplan / Flurkarte	Vermessungs-, Katasteramt / Bauträger	
4 – 6 aktuelle Lichtbilder des Objektes	Außen- / Innenansichten	
Teilungserklärung (Wohnungseigentum)	Notar / Bauträger / Makler	
Aufteilungsplan und die letzten 3 Protokolle der Eigentümerversammlung bei ETW und Immobilien mit Aufteilung nach WEG		
Baubeschreibung	Architekt / Bauträger / Verkäufer	
Auszug aus dem Baulastenverzeichnis	(sofern vorhanden)	
Auszug aus dem Altlastenkataster	(sofern vorhanden)	
Sanierungsaufstellung / Modernisierungsaufstellung	(sofern vorhanden)	

Bei tilgungsfreien Darlehen gegen Abtretung von Rechten aus einer Lebensversicherung, einem Bausparvertrag oder anderen Sparformen, sofern zutreffend:		
Lebensversicherungspolice (Original)		
Bestätigung Rückkaufswert		
Aktueller Jahreskontoauszug	bei bestehenden Verträgen	

