

Checkliste Unterlagen – Privatkunden

Wirtschaftliche Unterlagen:

- aktuelle Personalausweis-/Reisepasskopie
 - unbefristeter Aufenthaltstitel + ggf. Meldebescheinigung
- die letzten 3 Gehaltsabrechnungen
- letzte/aktuelle Einkommensteuererklärung + Bescheid
- Mietverträge inkl. aller Nachträge
- letzte Beitragsrechnung PKV
- Nachweise Eigenkapital (Konto-/Depotauszüge)
- Nachweis Immobilienvermögen (aktueller Grundbuchauszug)
- Nachweise vorhandene Verbindlichkeiten (Darlehensverträge + aktueller Sollsaldo über Kontoauszug)

Objektunterlagen:

(Haus)

- Expose (falls vorhanden)
- Lageplan/Flurkarte (schriftlicher + zeichnerischer Teil)
- Kaufvertrag bzw. Entwurf
- genehmigtes Baugesuch/Baupläne (Baubeschreibung, Schnitte, Grundrisse, Berechnungen der Wohn- und Nutzfläche und des umbauten Raumes)
- Aktueller und kompletter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Kopie der letzten Beitragsrechnung der Gebäudebrandversicherung
- Energieausweis
- Auszug aus dem Bau-/Altlastenverzeichnis

(ETW)

- Expose (falls vorhanden)
- Kaufvertrag bzw. Entwurf
- Wohnflächenberechnung, Grundriss, Lageplan
- Teilungserklärung
- Aktueller und kompletter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Mietvertrag der bisherigen Vermietung und ca. Mietangabe (netto) der künftigen Vermietung (nur bei Kapitalanlage)
- Energieausweis

(Bauvorhaben)

- Lageplan/Flurkarte (schriftlicher + zeichnerischer Teil)
- genehmigtes Baugesuch/Baupläne (Baubeschreibung, Schnitt, Grundrisse, Berechnungen der Wohn- und Nutzfläche)
- Aktueller und kompletter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Baugenehmigung
- Baukostenschätzung nach DIN 276 eines Sachverständigen Dritten (Architekt)
- Baukostenberechnung nach DIN 276 eines Sachverständigen Dritten (Architekt)
- (Festpreis-)Angebot eines Bauunternehmers/ Handwerkers; GU-Vertrag (Sofern das Objekt über ein Generalunternehmer umgesetzt wird)
- Auszug aus dem Bau-/Altlastenverzeichnis