

## Checkliste - Kredit Antrag Kauf einer Eigentumswohnung

Zur Bearbeitung Ihres Kreditantrages benötigen wir von Ihnen folgende Unterlagen:

<u>Unterlagen zum Antragsteller:</u>		<u>zu erhalten bei:</u>	erl.
	Selbstauskunft mit Anlage „Vorhabensbeschreibung“	Homepage unserer Bank - vr-meissen.de (unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
	Kopie Personalausweis	durch Sie oder uns	
	letzter Einkommensteuerbescheid und -erklärung	ggf. Steuerberater	
	Nachweis private Krankenversicherung	pers. Versicherungsordner	
	aktuelle/r Renteninformation/-bescheid	Rentenstelle	
	Nachweis bestehender Kredite (Kontoauszüge, Kopien der Kreditverträge)	kontoführende Bank	
	Nachweis weiteres Vermögen (Immobilien, Guthaben, Wertpapiere)	Grundbuchauszug (Grundbuchamt oder Auftrag an uns) Kontoauszug (kontoführende Bank)	
	Eigenkapitalnachweise (Konto- oder Depotauszüge)	kontoführende Bank	
<u>Arbeitnehmer:</u>			
	Lohn- und Gehaltsbescheinigung der letzten 3 Monate / aktuelle Bezügemitteilung (Beamte)	Arbeitgeber	
<u>Selbständige:</u>			
	Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre	Steuerberater, ggf. per DiFin (Erläuterungen zum Digitalen Finanzbericht und Teilnahmeerklärung auf der Homepage unserer Bank unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
	aktuelle BWA inkl. SuSa-Liste	Steuerberater	
	Gewerbebeanmeldung	Gemeinde-/ Stadtverwaltung	
	Registerauszug + Gesellschafterliste (nicht älter als 3 Monate)	Amtsgericht oder Auftrag an uns (Homepage unserer Bank: Formular „Einholung von Registerauszügen beauftragen“ unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
<u>Unterlagen zur Absicherung und zum Schutz des Antragstellers</u>			
	Nachweis über bestehende Berufsunfähigkeitsversicherung zur Absicherung des Einkommens	pers. Versicherungsordner	



<b>Objektunterlagen:</b>		<b>zu erhalten bei:</b>	
	aktueller unbeglaubigter Wohnungsgrundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Verkäufer / Makler	
	Flurkarte / Lageplan	Verkäufer / Makler	
	Grundriss mit Wohnflächenberechnung	Verkäufer / Makler	
	notarielle Teilungserklärung inkl. aller Anlagen und Nachträge	Verkäufer / Makler	
	Angabe des Baujahres und der letzten Komplettmodernisierung	Verkäufer / Makler	
	Kaufvertrag oder Entwurf	Notar	
	Mietvertrag (Vorvertrag) bei Vermietung	Verkäufer / Makler	
	Gebäudeversicherungsnachweis	Hausverwaltung	
	Protokoll der letzten Eigentümerversammlung	Hausverwaltung	
	Kopie der letzten Hausgeldabrechnung und aktueller Wirtschaftsplan	Hausverwaltung	
	Exposé / Verkehrswertgutachten - sofern vorhanden -	Verkäufer / Makler	
	bei zusätzlichem Modernisierungsbedarf: Kostenvoranschläge oder DIN Baukostenschätzung	Handwerksbetrieb / Architekt oder Bauingenieur	
	Objektbilder (außen und innen)		
	Energieausweis	Verkäufer/Makler	
<b>bei Abtretung LV/ BSV:</b>			
	Original oder Kopie Police/Bausparvertrag	pers. Finanzordner	
	aktueller Rückkaufswert/ Guthaben	Versicherung/ Bausparkasse	

Wir möchten Sie bitten, die Unterlagen möglichst 2 Tage vor dem Beratungstermin einzureichen. Im Einzelfall und bei Förderkrediten - in Abhängigkeit vom jeweiligen Förderprogramm – können zusätzliche Unterlagen erforderlich sein. Falls die o. g. Absicherungen noch nicht oder nur teilweise bestehen, nehmen wir dies gern mit in unsere Beratung auf.



### Ihre Baufinanzierungsspezialisten

Im Zuge der Vorbereitung einer Erstberatung werden personendatenbezogene Daten gespeichert. Soweit dann keine dauernde Kundenbindung zustande kommt, werden die Interessentendaten nach sechs Monaten gelöscht. Eine darüberhinausgehende Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung erfolgt – außer in den Fällen, wo wir durch gesetzliche Vorschriften dazu verpflichtet sind – nur, wenn Sie uns hierzu eine Einwilligung erteilt haben.