



Checkliste - Kreditantrag 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 | |
| Arbeitnehmer: | | |
| Lohn- und Gehaltsbescheinigung der letzten 3 Monate / aktuelle Bezügemitteilung (Beamte) | Arbeitgeber | |
| Selbständige: | | |
| 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 | |
| Gewerbeanmeldung | Gemeinde-/ Stadtverwaltung | |
| Registerauszug + Gesellschafterliste (nicht älter als 3 Monate) | Amtsgericht oder Auftrag an uns (Homepage unserer Bank: Formular „Einhaltung von Registerauszügen beauftragen“ unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter) | |
| Unterlagen zur Absicherung und zum Schutz des Antragstellers | | |
| Nachweis über bestehende Berufsunfähigkeitsversicherung zur Absicherung des Einkommens | pers. Versicherungsordner | |
| | | |



| <u>Objektunterlagen:</u> | <u>zu erhalten bei:</u> |
|--|--|
| 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 Eigentümersammlung | 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 |
| | |
| <u>bei Abtretung LV/ BSV:</u> | |
| Original oder Kopie Police/Bausparvertrag | pers. Finanzordner |
| aktueller Rückkaufwert/ 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.