

Checkliste für Finanzierungsanfragen

Mindestunterlagen im Kreditgeschäft (ggf. weitere nach Absprache)	bei Angebots- annahme	vor erster Auszahlung
Bonitätsunterlagen		
Personalausweis	x	
aktuelle Selbstauskunft	x	
Einkommensnachweise der letzten 3 Monate	x	
Nachweis sonstiger Einkünfte	x	
Übersicht weiteres Immobilienvermögen Immobilienübersicht	x	
Finanzierungszusagen anderer Beteiligter		x
Nachweis Eigenmittel	x	
Nachweis zu sämtlichen Darlehensverpflichtungen / Kapitaldienstaufstellung	x	
zusätzlich bei Ablösung anderer Banken		
Nachweis / Darlehensvertrag und letzter Kontoauszug des abzulösenden Darlehens	x	
ausgefüllte und unterzeichnete Ablösevollmacht		x
zusätzlich für Selbstständige / juristische Personen		
Gewerbeanmeldung / Registerauszug	x	
Gesellschaftsvertrag, Satzung inkl. Gesellschafterliste	x	
letzte 2 Jahresabschlüsse bzw. Gewinnermittlungen mit Kontennachweis	x	
aktuelle, vollständige BWA (wenn Jahresabschluss > 4 Monate) mit SuSa	x	
Kapitaldienstaufstellung	x	
letzte Einkommensteuererklärung und -bescheid	x	
zusätzlich für Existenzgründer		
Business-Plan	x	
Sicherheiten-Unterlagen		
a) Grundschild		
Grundbuchauszug (nicht älter als ein Jahr) oder Vollmacht zur Einholung	x	
Geoportal oder Amtliche Flurkarte	x	
Beiblatt bei Bestandsobjekten	x	
Baupläne Zeichnungen Grundrisse mit Angabe Baujahr	x	
Baulastenverzeichnis (bei Finanzierungen ab 600 T€)		
Berechnung der Wohn-/ Nutzfläche in m ²	x	
Farbfotos von Vorder-/ Rückseite des Objektes + Nebengebäude (innen und außen)	x	
Erläuterung der Umbaumaßnahmen (Kosten, Gewerke) (ab 100 T€ Nachweis min. 75% der Kosten unterlegt durch Angebote oder Aufstellung durch Sachverständigen)	x	
bei Neubau: - Werkvertrag oder Baukostenaufstellung des Architekten - Bau-/Leistungsbeschreibung - Zahlungsplan Bauvorhaben	x	
- Kopie der Baugenehmigung Bauanzeige		x
bei fremdvermieteten Objekten: - Miet-/ Pachtverträge nebst Nachträgen oder Mietaufstellung (Finanzierungsobjekt)	x	
bei ETW: - vollständige Teilungserklärung mit Aufteilungsplan (mit allen Nachträgen)	x	
bei wertmindernden Rechten in Abt. II: - Bestellsurkunden oder Vollmacht zur Einholung	x	
bei Erbbaurechten: - Erbbaurechtsvertrag nebst Nachträgen / Erbbauzins	x	
Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf	x	
Leitungsrechte (Einzeichnung auf Flurkarte)	x	
Kopie des Zuschlagsbeschlusses		x

Checkliste für Finanzierungsanfragen

Mindestunterlagen im Kreditgeschäft (ggf. weitere nach Absprache)	bei Angebots- annahme	vor erster Auszahlung
Aufstellung der Eigenleistungen	x	
Energieausweis (bei Neubau, Kauf oder Vermietung einer Wohnimmobilie)	x	
Grundschildzweckerklärung (im Original)		x
Grundschildabtretungserklärung (im Original)		x
Fälligkeitsmitteilung des Notars		x
bei Wohnsitz im Ausland: - Zustellungsvollmacht für Notar		x

b) Abtretung

- Lebensversicherung

Versicherungspolice/ -antrag (mit Angabe des Rückkaufwertes)	x	
Abtretungserklärung (im Original)		x
vorbehaltlose Bestätigung der Abtretung (im Original)		x

- sonst. Rechte (Sparguthaben, Wertpapiere, Bausparverträge)

akt. Nachweis über Guthaben	x	
Abtretungs- / Verpfändungserklärung (im Original)		x
vorbehaltlose Bestätigung der Abtretung/Verpfändung (im Original)		x

c) Bürgschaft

Selbstauskunft des Bürgen	x	
Bürgschaftserklärung (im Original)		x

Weitere Sicherheiten im Firmenkundengeschäft

a) Abtretung Forderungen

Aufstellung über akt. Forderungs-/ Verbindlichkeitenbestand inkl. Fälligkeitsdatum und/oder Rechnungsdatum	x	
Abtretungserklärung (im Original)		x

b) Sicherungsübereignung

- Kfz

Kfz-Brief	x	
Kaufvertrag / Rechnung / Angebot	x	
Versicherungspolice (Kopie)		x
Sicherungsübereignungserklärung (im Original)		x

- Maschinen

Rechnung (ggf. Bestellung)	x	
Lageplan über Standort der Maschine	x	
Versicherungsnachweis		x
wenn Standort gemietet – Angaben zum Vermieter	x	
Sicherungsübereignungserklärung (im Original)		x

- Warenlager

Lageplan über Standort des Lagers	x	
Versicherungsnachweis		x
wenn Standort gemietet – Angaben zum Vermieter	x	
akt. Bestandsmeldung	x	
Aufstellung über akt. Forderungen- / Verbindlichkeitenbestand	x	
Sicherungsübereignungserklärung (im Original)		x