

Finanzierungsgrund?	☐ Kauf einer bestehenden Immobilie ☐ Kauf eines Neubaus vom Bauträger ☐ Eigenes Bauvorhaben ☐ Anschlussfinanzierung/Umschuldung ☐ Umbau/Modernisierung ☐ Kapitalbeschaffung für andere Zwecke ☐ Kauf einer noch zu sanierenden Denkmal-Immobilie ☐ Erwerb aus einer Zwangsvollstreckung
Wie wird die Immobilie genutzt?	☐ selbst bewohnen ☐ vermieten ☐ selbst bewohnen und vermieten

PRÄFERENZEN & ZIELE

Finanzielle Rahmenkriterien

Gewünschte Darlehenssumme?	maximal	EUR
Förderfähigkeit KfW?	☐ Ja ☐ Nein	
KfW - Programm	☐ Wohneigentumsprogramm (124) ☐ Altersgerecht Umbauen (159) ☐ Energieeffizient Bauen 40Plus/40/55 (153) ☐ Energieeffizient Sanieren (151) ☐ Energieeffizient Sanieren Einzel. (152) ☐ Energieeffizient Sanieren Ergänz. (167)	
Gewünschte Monatsrate?		EUR
Wunschtilgung?		%
Hinweis: Bitte geben Sie den von Ihnen gewünschten anfängl. Tilgungssatz p.a. ein. Die Tilgung gibt an, wie viel Sie von Ihrem Darlehen p.a zurückbezahlen.		

Sicherheitsaspekte

Volltilgung gewünscht?	☐ Ja ☐ Nein
Rückzahlung bis zum	(TT.MM.JJJJ)
od. Rückzahlung ab heute in	Jahren
od. Rückzahlung bis zum Renteneintritt	☐ Ja ☐ Nein
Gewünschte Zinsbindung?	Jahre

Flexibilitätsaspekte

Sondertilgungen in EUR p.a.?	EUR
oder Sondertilgung in Prozent p.a.?	%
Tilgungssatzwechsel?	☐ Unwichtig ☐ Wichtig
Bereitstellungsfreie Zeit? (Monate)	

Persönliche Angaben		Antragsteller		Mitantragsteller	
Anrede, Titel					
Name					
Vorname					
Geburtsname					
Geburtsort					
Geburtsdatum					
Nationalität					
Anzahl der im Haushalt lebenden Personen					
Anzahl der Kinder					
Geb.-Datum der Kinder					
Familienstand	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ zusammenlebend ☐ geschieden ☐ getrennt lebend ☐ verwitwet	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ zusammenlebend ☐ geschieden ☐ getrennt lebend ☐ verwitwet			
Güterstand	☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft	☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft			
Postleitzahl, Ort					
Straße, Hausnummer					
Wohnhaft seit					
Voranschrift	PLZ, Ort Straße, Hausnummer				
Telefon	privat mobil beruflich Fax-Nr.	privat mobil beruflich Fax-Nr.			
E-Mail Adresse					
Ausgeübter Beruf					
Ausgeübter Beruf seit . . .					
Arbeitgeber					
Branche					
Arbeitsverhältnis	☐ Angestellte/r ☐ Selbständige/r ☐ Freiberufler/in ☐ Beamter/Beamtin ☐ Arbeiter/in ☐ Rentner/in ☐ Pensionär/in ☐ Hausfrau/mann	☐ Angestellte/r ☐ Selbständige/r ☐ Freiberufler/in ☐ Beamter/Beamtin ☐ Arbeiter/in ☐ Rentner/in ☐ Pensionär/in ☐ Hausfrau/mann			
Dauer des Beschäftigungsverhältnisses	☐ unbefristet ☐ befristet bis _____ ☐ Probezeit	☐ unbefristet ☐ befristet bis _____ ☐ Probezeit			
Renteneintritt					

Hinweis: Sollte der 67. Geburtstag von Ihnen nicht automatisch das Renteneintrittsdatum sein, so tragen Sie bitte das tatsächliche Datum in das Feld ein.

Bankverbindung		Antragsteller		Mitantragsteller	
Institut					
IBAN Nummer					

Monatliche Einnahmen		Antragsteller		Mitantragsteller	
Anzahl der Gehälter	p.a.	☐ 12 x	☐ 13 x	☐ 12 x	☐ 13 x
Netto-Gehalt			EUR		EUR
Nebentätigkeit seit/Höhe	p.a.		EUR		EUR
Selbständige Tätigkeit			EUR		EUR
Rente/Pension			EUR		EUR
Kindergeld			EUR		EUR
Unterhalt			EUR		EUR
Mieteinnahmen aus Beleihungsobjekt			EUR		EUR
Mieteinnahmen (weitere Immobilien)			EUR		EUR
Sonstiges			EUR		EUR
Summe			EUR		EUR

Rentenansprüche (monatlich)	Antragsteller	Mitantragsteller
Rentenanspruch gesetzlich	EUR	EUR
Rentenanspruch aus privaten Lebens- und Rentenversicherungsverträgen	EUR	EUR
Rentenanspruch aus betrieblichen Rentenversicherungsverträgen	EUR	EUR

Hinweis: Tragen Sie bitte die zum heutigen Zeitpunkt absehbaren Ansprüche aus privaten Lebens- /Renten- und betrieblichen Renten ein.
Sollten mehrere Werte vorliegen, tragen Sie bitte den niedrigsten Wert/garantiertenWert ein.

Monatliche Ausgaben	Antragsteller	Mitantragsteller
Aktuelle Kaltmiete	EUR	EUR
Aktuelle Warmmiete	EUR	EUR
Aktuelle Miete entfällt in Zukunft	☐ ja ☐ nein	☐ ja ☐ nein
Lebenshaltungskosten		
Immobilien-Darl. 1	EUR	EUR
Immobilien-Darl. 2	EUR	EUR
Lebens-/Rentenversicherungen	EUR	EUR
Bausparen	EUR	EUR
Private Krankenversicherung	EUR	EUR
Unterhaltszahlungen	EUR	EUR
Anzahl PKW		
Leasingkosten	EUR	EUR
Ratenkredit 1	EUR	EUR
Ratenkredit 2	EUR	EUR
Sonstiges	EUR	EUR
Summe	EUR	EUR

Vermögen	Antragsteller	Mitantragsteller
Bank- und Sparguthaben	EUR	EUR
Bausparguthaben	EUR	EUR
Wertpapiere	EUR	EUR
Rückkaufswerte (LV, FLV, RV)	EUR	EUR
Immobilienverkehrswert/e	EUR	EUR
Sonstiges	EUR	EUR
Summe	EUR	EUR

Verbindlichkeiten		Antragsteller	Mitantragsteller
Immo Darl. 1	Sollzinsbindung bis/akt. Restschuld	EUR	EUR
Immo Darl. 2	Sollzinsbindung bis/akt. Restschuld	EUR	EUR
Ratenkredit 1	Sollzinsbindung bis/akt. Restschuld	EUR	EUR
Ratenkredit 2	Sollzinsbindung bis/akt. Restschuld	EUR	EUR
Sonstiges		EUR	EUR
Summe		EUR	EUR

Beleihungsobjekt										
Postleitzahl, Ort										
Straße, Hausnummer										
Kreis, Bundesland										
Art	☐ Eigentumswohnung		☐ Reihenhaushaus		☐ Zweifamilienhaus		☐ Grundstück			
	☐ Einfamilienhaus		☐ Doppelhaushälfte		☐ Mehrfamilienhaus		☐ Wohn-/Gesch.-Haus			
Bauweise	☐ massiv		☐ Holzhaus		☐ Fertighaus mit Gütesiegel					
	☐ Ausbauhaus		☐ Fachwerkhaus		☐ Fertighaus ohne Gütesiegel					
Ausstattung	☐ standard		☐ gehoben		☐ überdurchschnittlich					
Keller	☐ vorhanden									
	☐ zu Wohnwecken voll ausgebaut				☐ zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut					
Dach	☐ zu Wohnwecken ausgebaut									
	☐ nicht zu Wohnzwecken ausgebaut									
Etagen/Vollgeschosse	Anzahl der Etagen bzw. Vollgeschosse					Baujahr des Beleihungsobjektes				
	Anzahl der Wohneinheiten im Objekt					Anzahl der Wohneinheiten je Eingang				
Aufzug	☐ vorhanden		☐ nicht vorhanden							
Gebietsbeschreibung	☐ Wohngebiet		☐ Mischgebiet		☐ Gewerbegebiet					
Lagebeschreibung	☐ Großstadt		☐ Kleinstadt		☐ ländliches Gebiet					
	☐ ruhige Lage		☐ verkehrsreiche Lage		☐ Str. voll ausgebaut		☐ Str. nicht voll ausgeb.			
Modernisierungen	Letzte Modernisierung im Jahr									
	☐ Bodenbeläge, Wandbekleidung, Treppenhaus				☐ Strom, Abwasser, Heizungsleitung. und -körper					
	☐ Heizung (Brenner, ggf. Kessel)				☐ Bäder und WCs (Fliesen und Sanitärobjekte)					
	☐ Fenster (Rahmen und Isolierverglasung)				☐ Wärmedämmung					
	☐ Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)				☐ Raumaufteilung (Grundrisse, Zimmergrößen)					
Bei Eigentumswohnungen (bitte zusätzlich ausfüllen)	Lage		☐ Untergeschoss		☐ Erdgeschoss		☐ ____ Obergesch./DG			
	Anzahl der Etagen/Vollgeschosse					Anzahl der Zimmer				
	Anzahl der Wohneinheiten im Objekt					Anzahl der Wohneinheiten je Eingang				
	Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit					Miteigentumsanteil				
Flächenangaben			Eigennutzung		Vermietung		Kaltmiete			
	Grundstücksgröße		m²		m²		-			
	Wohnfläche		m²		m²		EUR mtl.			
	Gewerbefläche		m²		m²		EUR mtl.			
	Umbauter Raum		m³							
	Anz. Garag. / TG Stellpl.						EUR mtl.			
	Anz. Stellpl. / Carports						EUR mtl.			
	Erbbaurechtsgeber				Erbbauzins		p.a.		bis (Jahr)	

Grundbuchdaten		Amtsgericht von (Ort)	Grundbuch von	Blatt	Flurstück
Angaben (sofern vorhanden)					
Weiteres Immobilienvermögen		Immobilie 1	Immobilie 2	Immobilie 3	Immobilie 4
Anschrift	PLZ, Ort				
	Straße, Hausnummer				
Verkehrswert		EUR	EUR	EUR	EUR
Wohnfläche		m²	m²	m²	m²
Objekt-/Verkehrswert		EUR	EUR	EUR	EUR
Mieteinnahmen (mtl.)		EUR	EUR	EUR	EUR
Darlehensrate (mtl.)		EUR	EUR	EUR	EUR
Restschuld aktuell		EUR	EUR	EUR	EUR
Zinsbindung bis		(TT.M.JJ)	(TT.M.JJ)	(TT.M.JJ)	(TT.M.JJ)

Kauf einer bestehenden Immobilie	Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis	EUR	EUR
+ Modernisierungskosten	EUR	EUR
+ Notar- und Gerichtskosten	EUR	EUR
+ Grunderwerbsteuer	EUR	EUR
+ Maklercourtage	EUR	EUR
+ Sonstige Kosten	EUR	EUR
- Eigenleistung	EUR	EUR
- Eigenkapital eingesetzt	EUR	EUR
= Finanzierungsbedarf	EUR	EUR
Beleihungsauslauf		%

Kauf Neubau / eigenes Bauvorhaben	Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis (schlüsselfertig)	EUR	EUR
oder Kaufpreis Grundstück (inkl. Erschließung)	EUR	EUR
+ Baukosten Haus	EUR	EUR
+ Baunebenkosten	EUR	EUR
+ Außenanlage	EUR	EUR
+ Notar- und Gerichtskosten	EUR	EUR
+ Grunderwerbsteuer	EUR	EUR
+ Maklercourtage	EUR	EUR
+ Sonstige Kosten	EUR	EUR
- Eigenleistung	EUR	EUR
- Eigenkapital eingesetzt	EUR	EUR
= Finanzierungsbedarf	EUR	EUR
Beleihungsauslauf		%

Umschuldung - Ursprüngliche Kosten	Betrag
Ursprünglicher Kaufpreis	EUR
Aktueller Verkehrswert	EUR
Grundstück	EUR
Summe	EUR

Umschuldung - Kostenübersicht	Darlehen 1	Darlehen 2	Darlehen 3	Darlehen 4
Höhe des Ursprungsdarlehens	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktuelle Restschuld	EUR	EUR	EUR	EUR
Umschuldungsbetrag	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktueller Sollzinssatz	%	%	%	%
Aktuelle monatliche Rate	EUR	EUR	EUR	EUR
Zinsbindung bis	(TT.M.JJ)	(TT.M.JJ)	(TT.M.JJ)	(TT.M.JJ)
Darlehenskontonummer				
Abzulösendes Kreditinstitut				
Soll dieses Darl. umgeschuldet werden?	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein

Anmerkungen:

Einwilligungserklärung zur Datenübermittlung

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen, etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammen-hängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot, etc.) zur Weiterleitung an mich/unsentgegenzunehmen.

Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

Personalien: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Email-Adresse, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben. Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungs-voraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Rate, Bearbeitungsstatus, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe, Prolongations-Konditionen inkl. Restschuld.

In diesem Rahmen entbinde(n) ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis, soweit dieses anwendbar ist. Mir/Uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertrags-verhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung, auch im Falle einer späteren Prolongation, sowie Prüfzwecken dient.

Mir/uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehens-zusagen vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, ins-besondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen. Der Darlehensvertrag entsteht erst nach verbindlicher Darlehenszusage der Bank und deren Annahme durch den/die Darlehensnehmer.

Ich bin / Wir sind damit einverstanden, dass der Anbieter oder ein vom Anbieter eingeschalteter Dienstleister meine/unsere Daten zu Zwecken der Finanzberatung und Betreuung in Finanzfragen erhebt, verarbeitet und nutzt. Die Finanzberatung umfasst dabei die Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung, Absicherung, Vorsorge und Anlage.

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Ich/Wir willige(n) ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber bei der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, gegebenenfalls auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn), die Rückzahlung und/oder die vereinbarungsgemäße Abwicklung dieses Kredites übermittelt und auch schon vor Herausgabe eines Kredites eine Auskunft einholt.

Unabhängig davon wir der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Abs. 1 S.1.) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder
- ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/n oder
- ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt wurde/n, der Kreditgeber mich/uns rechtzeitig vor der Übermittlung der Angaben, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat, zwischen der ersten Mahnung und der Übermittlung mindestens vier Wochen liegen und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen fristlos gekündigt werden kann und der Kreditgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z. B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Abs. 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass mein/unser schutzwürdiges Interesse an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score-Verfahren). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen. Dies sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations-, Vermietungs-, Versicherungs-, Inkasso-, Energieversorgungs- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA auch Adressdaten bekannt. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Servicecenter, Postfach 103441, 50474 Köln. Weitere Informationen sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die Creditreform

Als Freiberufler, Selbstständige/r oder geschäftsführende/r Gesellschafter willige ich/willigen wir ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungs-antrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie/n ich/wir die Bank vom Bankgeheimnis. Ich kann/ Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.

Einwilligung zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens

Ich/Wir willige(n) ein, dass der Anbieter oder der Darlehensgeber das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch in unserem Auftrag zur Prüfung unseres Darlehensantrags nutzen. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Die Einwilligung kann und wird nur dann genutzt, wenn ich/wir bereits Eigentümer bzw. Erbbauberechtigte der betroffenen Immobilie sind.

Die vorstehenden Einwilligungserklärungen kann ich/können wir, ganz oder teilweise, jederzeit ohne Angaben von Gründen mit Wirkung für die Zukunft gegenüber dem Darlehensgeber widerrufen. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen. Soweit meine Daten nicht aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder zur Erfüllung vertraglicher Ansprüche weiter verarbeitet werden müssen, werden meine Daten außerdem von dem Anbieter gelöscht.

Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (Z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren sowie eidesstattliche Versicherung) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ferner bestätige/n ich/wir, dass ich/wir alle Angaben nach bestem Wissen vollständig und wahrheitsgemäß gemacht habe/n. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer

Unterschrift 2. Darlehensnehmer

Persönliche Unterlagen und Bonitätsunterlagen

(Bitte zunächst, nur Kopien einreichen)

Angestellte				
Bonitätsunterlagen (Einnahmen)	erhältlich bei	notwendig	beigefügt	folgt
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der <u>letzten</u> 3 Monate, auch aus einer Nebentätigkeit	eigene Unterlagen	☐	☐	☐
Einkommensteuerbescheide der <u>letzten</u> 2 Jahre (ersatzw. Kopie LSt. Karte, Dezemberabrechnung)	Steuerberater	☐	☐	☐
Letzte Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen	Steuerberater	☐	☐	☐
Rentenbescheid	eigene Unterlagen	☐	☐	☐

Selbständige				
Bonitätsunterlagen (Einnahmen)	erhältlich bei	notwendig	beigefügt	folgt
Testierte Bilanzen und GuV / Einnahmen- / Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre	Steuerberater	☐	☐	☐
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater	☐	☐	☐
Einkommensteuerbescheide der <u>letzten</u> 2 Jahre	Steuerberater	☐	☐	☐
Letzte Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen	Steuerberater	☐	☐	☐
Gesellschaftsvertrag (bei Kapitalgesellschaften)	eigene Unterlagen	☐	☐	☐

Angestellte und Selbständige				
Bonitätsunterlagen (Vermögen und Verbindlichkeiten)	erhältlich bei	notwendig	beigefügt	folgt
Eigenkapitalnachweise (Konto- u. Depotauszüge, Rückkaufswerte LV, Schenkungsnachweise etc.)	Hausbank/Vers.Ges.	☐	☐	☐
Darlehensverträge (bei Umschuldungen / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen)	eigene Unterlagen	☐	☐	☐
Verträge bestehender Ratenkredite	eigene Unterlagen	☐	☐	☐
Verträge aus Leasingvereinbarungen	eigene Unterlagen	☐	☐	☐
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bausparverträge, öffentliche Mittel u. a.)	Kreditgeber	☐	☐	☐
Valutenbescheinigung (bei Umschuldung)	akt. Darlehensgeber	☐	☐	☐
Persönliche Unterlagen				
	erhältlich bei	notwendig	beigefügt	folgt
Personalausweis/e	eigene Unterlagen	☐	☐	☐
Scheidungs- / Unterhaltsurteile / Gütertrennungsvertrag / Ehescheidungsfolgevereinbarung	eigene Unterlagen	☐	☐	☐
Nachweis Unterhaltszahlung	eigene Unterlagen	☐	☐	☐
Mietverträge (bei vermieteten Objekten) + Kontoauszüge (Mieteingang)	eigene Unterlagen	☐	☐	☐
Jahreskontoauszug der <u>letzten</u> 2 Jahre (bei Umschuldung / Forward und weiteren Immobiliendarl.)	eigene Unterlagen	☐	☐	☐

Objektunterlagen				
Zum Beleihungsobjekt	erhältlich bei	notwendig	beigefügt	folgt
Kaufvertrag ggf. Entwurf zum Objekt / Grundstück (ggf. auch Vertrag bei Erbauszahlung)	Notar / Verkäufer	☐	☐	☐
Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen)	Notar / Verkäufer	☐	☐	☐
Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate, unbeglaubigt genügt)	Amtsgericht / Notar	☐	☐	☐
Werkvertrag für das Bauvorhaben	Bauträger / Architekt	☐	☐	☐
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung)	Bauträger / Architekt	☐	☐	☐
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	Architekt / Selbst	☐	☐	☐
Grundriss und Schnittzeichnungen mit Maßangaben	Architekt / Bauamt	☐	☐	☐
Lageplan / Flurkarte	Katasteramt	☐	☐	☐
Wohnflächenberechnung	Bauträger / Architekt	☐	☐	☐
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)	Bauträger / Architekt	☐	☐	☐
Bautechnische Beschreibung / Objektbeschreibung	Bauträger / Architekt	☐	☐	☐
Farbfotos des Objektes (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenfotos)	Verkäufer / Selbst	☐	☐	☐
Wohngebäudeversicherung	Verkäufer / Selbst	☐	☐	☐
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Erbbaugeber / Notar	☐	☐	☐
KfW Bestätigung (falls Finanzierungsbestandteil)	Bauträger / Architekt	☐	☐	☐