

# MERKBLATT

Zur Darlehensbearbeitung sind folgende Beleihungsunterlagen zwingend erforderlich!

Bitte achten Sie auf komplette und vollständige Unterlagen! - Es reichen gute lesbare Kopien! - Bitte nicht zusammenheften/tackern!

## P E R S Ö N L I C H E B O N I T Ä T S U N T E R L A G E N

Erforderliche Unterlagen	Erhältlich bei	Beigefügt/Folgt
<input type="checkbox"/> <b>Bundes-Personalausweis</b> ( Vorder- und Rückseite)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Bei Ausländern: <b>Reisepass</b> (mit Aufenthaltsgenehmigung)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Aktuelle <b>Schufa-Eigenauskunft</b> (www.schufa.de)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Gehaltsabrechnungen</b> der letzten drei Monate u. Dezember des Vorjahres (für Angestellte, Arbeiter, Beamte, Rentner)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Testierte <b>Bilanzen, BWA</b> u. <b>GuV</b> , Einnahmen-Überschuss-Rechnungen der letzt. 3 Jahre (für Selbstständige, Freiberufler); <b>Gesellschafter-Vertrag</b> für KAG	Eigene Unterlagen oder Steuerberater	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Einkommensteuer-Bescheide</b> der letzten zwei Jahre (oder Lohnsteuerkarte)	Eigene Unterlagen oder Steuerberater	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Letzte <b>Einkommensteuer-Erklärung</b> inklusive aller Anlagen (bei Darlehen ab 250.000,- Euro nach §18 KWG und bei vermietetem Immobilienvermögen)	Eigene Unterlagen oder Steuerberater	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Eigenkapital-Nachweis</b> (Konto-Auszüge, Depots, Sparbücher, Wertpapiere, Rückkaufswerte von Lebensvers., Bausparguthaben, Schenkungsnachweise)	Eigene Unterlagen / Bank / Versicherung / Bausparkasse	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Nachweise zu weiteren <b>Fremdmitteln</b> (öffentliche Mittel WfA, Arbeitgeber)	Eigene Unterlagen / Kreditgeber	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Bestehende lfd. <b>Kredite</b> (Kreditverträge, Kontoauszüge, aktueller Restschuld-Stand)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Scheidungs- / Unterhaltsurteile</b> sowie <b>Gütertrennungs-Vertrag</b>	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Darlehensverträge, Valutenstand, Kontoauszug</b> (bei Umschuldung, Forward – zzgl. Ablöseschreiben)	Eigene Unterlagen / Bank	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Lebens- u. Rentenversicherungen, Bausparvertrag, VWL-Vertrag</b> (Police sowie letzter aktueller Stand, Kontoauszug)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>

## O B J E K T U N T E R L A G E N

Erforderliche Unterlagen	Erhältlich bei	Beigefügt/Folgt
<input type="checkbox"/> <b>Lichtbilder / Fotos vom Objekt</b> (Vorder- und Rückseite, auch Innenfotos)	Verkäufer / Makler / Selbst	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Notar-Kaufvertrag zum Grundstück / Objekt</b> (vorab reicht Entwurf)	Notar / Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Teilungserklärung</b> (bei Eigentumswohnung)	Notar / Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug</b> (nicht älter als 3 Monate)	Notar / Verkäufer / Amtsgericht	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Bau-Werkvertrag</b> für das Bauvorhaben	Architekt / Bauträger	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Kostenaufstellung der Baumaßnahme</b> ( Neubau, Renovierung, Um-/Anbau)	Bauträger / Architekt	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Auflistung der geplanten Eigenleistungen</b> (nach Material- und Lohnkosten)	Architekt / Selbst	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Bauzeichnungen</b> / Grundrisse / Schnittzeichnungen mit Maßangaben / Ansichten	Architekt / Bauamt	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Wohnflächenberechnung</b> des Architekten	Architekt / Bauträger	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Berechnung des umbauten Raumes / Kubatur-Berechnung m³</b>	Architekt / Bauträger	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Lageplan / Flurkarte</b>	Notar / Verkäufer / Katasteramt	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Baubeschreibung</b>	Architekt / Bauträger	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Wohngebäudeversicherung</b>	Verkäufer / Selbst	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Mietverträge</b> (bei vermieteten Objekten) komplett mit allen Seiten	Verkäufer / Makler	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>Erbbaurechtsvertrag</b> (mit Stillhalterklärung)	Notar / Erbbaugeber	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>

Wir weisen Sie darauf hin, dass dieses Merkblatt nicht den Anspruch auf Vollständigkeit erhebt. Es können weitere hier nicht aufgeführte Unterlagen und Angaben dringend erforderlich sein. Ihr Finanzberater wird Sie ggfs. darauf hinweisen. Wir bitten um Ihr Verständnis und danken für Ihre Mithilfe.