

CHECKLISTE

Ange-
stellter

gesch.-
führende
Gesell-
schafter

Einzel-
firma

Personen-
gesell-
schaft

Frei-
berufler

BONITÄTSUNTERLAGEN Bitte bringen Sie die folgenden Unterlagen zu Ihrem nächsten Gesprächstermin mit:

	Ange- stellter	gesch.- führende Gesell- schafter	Einzel- firma	Personen- gesell- schaft	Frei- berufler
Selbstauskunft mit Anlage	X	X	X	X	X
Eigenkapitalnachweis	X	X	X	X	X
Versicherungsordner / Renteninformation	X	X	X	X	X
Nachweis zu bestehenden Finanzierungen (Saldenbestätigung, Kontoauszug, Darlehensvertrag etc.)	X	X	X	X	X
Schufa-Auskunft (nebst Erledigungsnachweisen für evtl. Negativmerkmale)	X	X	X	X	X
Kopie des Personalausweises	X	X	X	X	X
Die letzten drei Gehaltsnachweise	X	X			
Nachweise zu sonstigen Einkommen (Mietverträge, Mietübersichten, Rentenbescheide, Unterhaltszahlungen etc.)	X	X	X	X	X
Die letzten beiden Einkommensteuerbescheide (alternativ Lohnsteuerkarte oder Dezemberabrechnung kumuliert)	X	X	X	X	X
Die letzten beiden Einkommensteuererklärungen	X	X	X	X	X
Gesellschafterliste/Gesellschaftsvertrag/Satzung		X		X	
Handels-/Vereins-/Genossenschaftsregisterauszug, nicht älter als 6 Monate		X	X	X	
Zustimmung zur Einholung der Bankauskunft		X	X	X	X
Die beiden letzten Jahresabschlüsse bzw. § 4 Abs. 3-EStG-Rechnung unterzeichnet		X	X	X	X
BWA inkl. Summen und Saldenlisten per Ende des abgelaufenen Wirtschaftsjahres, sofern noch kein Abschluss erstellt		X	X	X	X
Aktuelle BWA inkl. Summen und Saldenlisten (sofern Abschluss bzw. BWA per Ende des letzten Wirtschaftsjahres älter als 6 Monate)		X	X	X	X

CHECKLISTE

Neubau

beste-
hendes
Objekt

Eigentums-
wohnung

Grund-
stücks-
kauf

OBJEKTUNTERLAGEN Bitte bringen Sie die folgenden Unterlagen zu Ihrem nächsten Gesprächstermin mit:

	Neubau	beste- hendes Objekt	Eigentums- wohnung	Grund- stücks- kauf
Grundbuchauszug (aktueller Stand)	X	X	X	X
Flurkarte/Lageplan	X	X	X	X
Baupläne/Baubeschreibung	X	X	X	
Exposé	X	X	X	X
Kubus-/Wohnflächenberechnung (mindestens Wohnflächenberechnung)	X	X	X	
Lichtbilder zum Objekt (innen und außen)	X	X	X	X
Aufstellung Modernisierungskosten (sofern vorgesehen)		X	X	
Baukostenaufstellung	X			
Teilungserklärung			X	
Miet-/Pachtverträge (sofern vorgesehen)	X	X	X	X
Nachweis von Eigenleistungen (ab 10.000 EUR)	X	X	X	X
Energieausweis	X	X	X	
Kaufvertrag / Kaufvertragsentwurf	X	X	X	X
Gutachten	X	X	X	X
Feuerversicherung / Wohngebäudeversicherung	X	X	X	X
Zusatzsicherheiten (Konto- /Depotauszug, Police / Jahresmitteilung der Versicherungsgesellschaft, etc.)	X	X	X	X

Bitte reichen Sie uns die oben genannten Unterlagen und Informationen innerhalb der nächsten 14 Tage vollständig ein.

Erst nach vollständiger Vorlage aller notwendigen Unterlagen und Informationen können wir eine Kreditwürdigkeitsprüfung vornehmen und Ihnen auf dieser Basis zeitnah ein Angebot unterbreiten.

Die Kreditwürdigkeitsprüfung ist eine zwingende Voraussetzung für den Abschluss des Darlehensvertrages.