

Checkliste für Privatkunden

Kunde: _____

Allgemein

- Ausweis / Pass
- Kontoauszüge (letzte 3 Monate)

Einnahmen

- 3 Gehaltsabrechnungen je Antragsteller
- 3 Gehaltsabrechnungen je Nebeneinkunft
- Elektronische Lohnsteuerbescheinigung/Vorjahr
- Eigenkapitalnachweis (Kontoauszug)
- Bestätigung Unterhalt Eingang (Vereinbarung + 2 Kontoauszüge)
- Elterngeldbescheid/Kindergeldbescheid
- Bestätigung nach Elternzeit (Arbeitsaufnahme)
- Einkommenssteuerbescheid Vorjahr
- Mietvertrag plus 2 Kontoauszüge Eingang

Ausgaben

- Privatkredit-/Leasingvertrag
- Kontoauszug Darlehen > aktuell
- Baudarlehen bestehender Vertrag
- Jahreskontoauszüge Baudarlehen (3 Jahre)
- Ablösebetrag/-bescheinigung
- Scheidungsurteil/-Folgevereinbarung
- Unterhaltsvereinbarung
- 2 aktuelle Kontoauszüge Unterhalt
- Mietvertrag (wenn Ausgabe bleibt)
- Private Krankenversicherung: Beitragsnachweis inklusive Kontoauszug PKV

Falls der Renteneintritt während der Finanzierungslaufzeit erfolgt:

- Aktuelle Renteninformation der BfA bei gesetzlich Rentenversicherten
- Aktueller Nachweis über Versorgungsansprüche durch den Dienstherrn bei Beamten oder der für die Versorgung zuständigen Stelle
- Nachweise über künftige sonstige Renteneinkünfte (Prognoseberechnung betrieblicher oder freiwilliger Zusatzversorgung, Riester-Rente)

Objektbezogene Unterlagen

- aktueller Grundbuchauszug (max. 3 Monate alt)

Neubauvorhaben

- Beglaubigte Abschrift (oder Entwurf) des notariellen Kaufvertrags
- Wohnflächenberechnung
- Bauplansatz bemaßt (m²-/m³-Berechnungen; Grundriss, Schnittzeichnungen etc.)
- Berechnungen Bruttorauminhalt und Berechnung Bruttogeschossfläche
- Lageplan
- Baugenehmigung/Bauanzeige
- Werkvertrag/Architektenvertrag
- Baukostenzusammenstellung
- Teilungserklärung bei Eigentumswohnung
- Baubeschreibung
- KfW Onlinebestätigung vom Architekten
- Ausstellung Eigenleistung v. Architekt

Kauf einer Immobilie (kein Neubau)

- notarieller Kaufvertrag (oder Entwurf), Kaufabsichtserklärung
- Wohnflächenberechnung
- Bauplansatz bemaßt (m²-/m³-Berechnungen; Grundriss, Querschnitt etc.)
- Lageplan
- Baubeschreibung
- Teilungserklärung bei Eigentumswohnung
- 3 Lichtbilder von innen und 3 von außen
- Exposé, falls vorhanden

Umschuldung

- Unterlagen zur Bewertung der Immobilie (siehe auch Kauf einer Immobilie)
- Darlehensverträge der abzulösenden Darlehen inklusive aktuellem Jahreskontoauszug
- Ablösevollmacht
- Ursprungskaufvertrag des Objekts

Modernisierung

- Unterlagen zur Bewertung der Immobilie (siehe Kauf einer Immobilie)
- Kostenvoranschläge
- Sanierungskonzept bei Kosten > 50.000 EUR

Ihr Kundenberater: _____

Ihr nächster Termin: _____