

## Checkliste für Gewerbe / Firmen

Kunde: \_\_\_\_\_

### Allgemein

- Ausweis / Pass

### Gesellschaftsrechtliche Unterlagen

- Gesellschaftsvertrag  
 Handelsregisterauszug samt Gesellschafterliste  
 Bei Existenzgründung: Kopie der Gewerbeanmeldung

### Einnahmen

- Bilanz und GuV letzten 3 Jahre / bei Kapitalgesellschaften mit Anhang und Lagebericht vom Bilanzierenden unterzeichnet  
 BWA per Dezember Vorjahr mit Summen-/Saldenliste (vom Kunden unterzeichnet) und BWA lfd. Jahr (vom Kunden unterzeichnet) mit Summen-/Saldenliste (vom Kunden unterzeichnet)  
 Bei Personengesellschaften zusätzlich: letzte 2 vorliegende Steuerbescheide und Steuererklärungen  
 Weitere, ergänzende Unterlagen wie z.B. Erfolgs- und Liquiditätspläne, Umsatzsteueranmeldungen, Nachweise über Auftragsbestände, usw.  
 Personengesellschaften: Vermögensaufstellung/Selbstauskunft mit Angabe der Verbindlichkeiten des Betriebsinhabers/Gesellschafters (unterzeichnet vom Kunden)  
 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

### Bei Maschinen-Fahrzeugfinanzierung zusätzlich:

- Rechnungskopien  
 Versicherungsnachweise/Sicherungsscheine  
 Nachweise über vollständige Bezahlung des Wirtschaftsgutes  
 Eventuell Kfz-Brief(e)

### Falls der Renteneintritt während der Finanzierungs-laufzeit 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)

Ihr Kundenberater: \_\_\_\_\_

Ihr nächster Termin: \_\_\_\_\_

## Checkliste für Gewerbe / Firmen

Kunde: \_\_\_\_\_

### Objektbezogene Unterlagen

- aktueller Grundbuchauszug (max. 3 Monate alt)
- Gebäudebrandversicherungsnachweis

### Neubauvorhaben

- Beglaubigte Abschrift (oder Entwurf) des notariellen Kaufvertrags
- Bauplansatz bemaßt (m<sup>2</sup>-/m<sup>3</sup>-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
- Bauplansatz bemaßt (m<sup>2</sup>-/m<sup>3</sup>-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: \_\_\_\_\_