

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 (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
- 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: _____