

Checkliste

zur Vorbereitung auf Ihr Baufinanzierungsgespräch.



Vereinbarter Termin mit:

am: _____ Uhrzeit: _____

Ort: _____

Diese Checkliste dient Ihrer Vorbereitung und erspart Ihnen Zeit und Wege. Je vollständiger die Unterlagen zum Gespräch vorliegen, desto besser können wir Ihnen ein individuelles Angebot unterbreiten.



Notwendige Objektunterlagen bei Immobilienfinanzierungen:

- Kaufvertrag (oder Entwurf)
vom Notar
- Objektfotos (beim Objektkauf)
- Bauzeichnungen/Baubeschreibung
vom Verkäufer/Makler/Bauträger/Architekt
- Wohn-/Nutzflächenberechnung
vom Verkäufer/Makler/Bauträger/Architekt
- Berechnung des umbauten Raumes (nur bei Häusern)
vom Verkäufer/Makler/Bauträger/Architekt
- Flurkarte/Lageplan
vom Verkäufer/Makler/Bauträger/Architekt
- Teilungserklärung (nur bei Eigentumswohnungen)
vom Verkäufer/Hausverwalter/Notar
- Erbbaurechtsvertrag, Nachweis aktueller Erbbauzins
(nur bei Erbbaugrundstücken)
vom Notar/Verkäufer
- Aktueller Grundbuchauszug
vom Grundbuchamt
- Nachweis aktuelle Gebäudeversicherung



Zusätzlich bei Neubau bzw. Um-/Ausbau/Modernisierung:

- Kostenaufstellung
vom Bauträger/Architekt
- Werkvertrag für das Bauvorhaben bei Neubau (falls vorhanden)
vom Bauträger/Architekt



Benötigte Einkommensunterlagen:

- Bei Arbeitnehmern drei aktuelle Gehaltsabrechnungen
- Einkommensteuerbescheide der letzten zwei Jahre
- Nachweis Eigenkapital (Konto-/Depotauszug)

Bei Selbstständigen

- Testierte Bilanzen incl. G+V der letzten zwei Jahre
vom Steuerberater
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)
inkl. Summen- u. Saldenliste
vom Steuerberater
- Einkommensteuerbescheide und -erklärungen der letzten zwei Jahre
vom Steuerberater

