

Checkliste: Für die Finanzierung benötigte Unterlagen

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

die Kreditinstitute benötigen zur Bearbeitung Ihres Finanzierungsantrags eine Reihe von Unterlagen. Diese Checkliste soll Ihnen dabei helfen, alle diese erforderlichen Unterlagen zusammenzustellen. Leider gibt es durchaus gewisse Unterschiede zwischen den einzelnen Banken, welche Unterlagen sie jeweils benötigen. Deshalb ist diese Checkliste sehr umfangreich. Dadurch erhalten Sie zunächst einmal aber einen guten Gesamtüberblick. Wenn feststeht, welches Finanzierungsangebot sie annehmen möchten, teilen wir Ihnen mit, welche der nachfolgend aufgeführten Unterlagen bei dieser Bank genau erforderlich sind. So minimiert sich Ihr Aufwand.

In aller Regel sind Fotokopien der jeweiligen Unterlagen ausreichend. Sollte ausnahmsweise ein Original notwendig sein, ist das entsprechend in der nachfolgenden Checkliste vermerkt. Selbstverständlich sollten dabei alle Unterlagen so aktuell wie möglich sein.

Wenn Sie Fragen zu dieser Checkliste haben sollten, zögern Sie bitte nicht, uns anzusprechen (Kontakt Daten siehe unten). Wir helfen Ihnen sehr gern weiter. Denn: Je schneller die vollständigen Unterlagen vorliegen, desto schneller werden Ihre Finanzierungswünsche Wirklichkeit.

Benötigt	Welche Unterlage wird benötigt?	Wo bekommen Sie diese Unterlage, wenn Sie sie nicht schon bereits haben?	Erledigt
Legitimation:			
<input type="checkbox"/>	Personalausweis Vorder- und Rückseite)		<input type="checkbox"/>
Einkommens- und Vermögenssituation:			
<input type="checkbox"/>	Selbstauskunft (Original)	Downloadbereich unter www.gehrke-baufinanzierung.de	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Bei Angestellten/Arbeitern/Beamten: Gehaltsabrechnung (Beamte: Bezüge-mitteilung) der letzten drei Monate	Arbeitgeber	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Bei Selbstständigen/Freiberuflern: Aktueller/letzter Jahresabschluss (Bilanz und GuV); BWAs des laufenden Jahres	Steuerberater	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid (bei privater Rente: Kontoauszüge der letzten drei Monate)	Versorgungsträger (private Rente: kontoführende Bank)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aktueller/letzter Einkommensteuerbescheid	Finanzamt	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aktuelle Einkommensteuererklärung	Selbst erstellt, ggf. Steuerberater	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Sofern Mieteinkünfte: aktuelle Mietverträge inkl. Nachträgen, Aufstellung der Nettomieteinnahmen	Selbst erstellt	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Nachweis der Eigenmittel (z.B. durch Depot- oder Kontoauszüge, Sparbücher, Bestätigung Rückkaufwert Lebensversicherung)	Bank, Bausparkasse, Onlinebroker, Versicherungsgesellschaften, sonstige Anlageneinstitute	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	Unterlagen zu bestehenden Bausparverträgen	Bausparkasse	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Policen bestehender Lebensversicherungen	Versicherungsgesellschaft	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Nachweis über bestehende Kredite	Bank, Bausparkasse, sonstige Darlehensgeber	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Nachweis über bestehende Versicherungsverträge	Versicherungsgesellschaften	<input type="checkbox"/>
Finanzierung eines Hauses:			
<input type="checkbox"/>	Sofern Neuerwerb: Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf	Notar, Makler (Entwurf)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Sofern nur Fertighaus ohne Grundstück finanziert werden soll: Werklieferungsvertrag	Fertighaushersteller	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Sofern kein Neuerwerb: aktueller Grundbuchauszug	Grundbuchamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Notar, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Baugesuch (Baupläne)	Bauamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Makler	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aktueller Auszug aus Lage-/Katasterplan bzw. Auszug aus Flurkarte	Bauamt bzw. Katasteramt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Baubeschreibung, Bauzeichnungen/-pläne inkl. Querschnitte und Ansichten	Architekt, Bauträger, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Wohn-/Nutzflächenberechnung bzw. bemaßte Gebäudepläne	Architekt, Bauträger, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Bruttogrundflächen- sowie Kubaturberechnung („umbauter Raum“)	Architekt, Bauträger, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Exposé bzw. Verkaufsprospekt	Bauträger, Makler	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aktuelle Fotos von der Immobilie (außen und innen)	Bauträger, Makler, Verkäufer, selbst erstellt	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Nachweis der Gebäudeversicherung	Versicherungsgesellschaft, Verkäufer, Makler, Bauträger	<input type="checkbox"/>
Finanzierung einer Eigentumswohnung:			
<input type="checkbox"/>	Sofern Neuerwerb: Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf	Notar, Makler (Entwurf)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Sofern kein Neuerwerb: aktueller Grundbuchauszug	Grundbuchamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Grundrissplan oder Baugesuch	Architekt, Bauträger, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aktueller Auszug aus Lage-/Katasterplan Flurkarte	Bauamt bzw. Katasteramt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Wohn-/Nutzflächenberechnung bzw. bemaßter Grundrissplan	Architekt, Bauträger, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	Teilungserklärung mit eventuellen Nachträgen sowie Aufteilungsplan für Wohnungen und ggf. für PKW-Stellplätze/Tiefgarage	Grundbuchamt, Bauträger, Hausverwalter, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Exposé bzw. Verkaufsprospekt	Bauträger, Makler	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Wohnnebenkostenberechnung	Bauträger, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aktuelle Fotos von der Immobilie (außen und innen)	Bauträger, Makler, Verkäufer, selbst erstellt	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Nachweis der Gebäudeversicherung	Hausverwaltung, Makler, Verkäufer, Versicherungsgesellschaft	<input type="checkbox"/>
Finanzierung eines unbebauten Grundstücks:			
<input type="checkbox"/>	Sofern Neuerwerb: Kaufvertrag	Notar, Makler (Entwurf)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Sofern kein Neuerwerb: aktueller Grundbuchauszug	Grundbuchamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aktueller Auszug aus Lage-/Katasterplan	Bauamt bzw. Katasteramt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Bebauungsplan (entsprechender Auszug)	Bauamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Auskunft zu Erschließungskosten	Bauamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aktueller Auszug aus dem Baulastenverzeichnis	Bauamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aktuelle Fotos	Makler, Verkäufer, selbst erstellt	<input type="checkbox"/>
Zusätzliche Unterlagen bei Neubauten:			
<input type="checkbox"/>	Baugenehmigung bzw. Baugesuch	Bauamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Baupläne	Bauamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Baubeschreibung, Bauzeichnungen	Architekt, Bauträger, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Baukostenschätzung/-berechnung; Aufstellung der Gesamtkosten	Architekt, Bauträger, Fertighaushersteller, Makler	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Sofern über Bauträger gebaut wird: Bau-trägervertrag	Bauträger	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Sofern Fertighaus gebaut wird: Werk-vertrag	Fertighaushersteller	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aufstellung der Eigenleistung	Architekt, ggf. selbst erstellt	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Nachweis der Rohbauversicherung	Versicherungsgesellschaft, Bauträger, Makler	<input type="checkbox"/>
Zusätzliche Nachweise bei geplanter oder bereits erfolgter Sanierung/Modernisierung:			
<input type="checkbox"/>	Sofern geplante Sanie-rung/Modernisierung: Kostenaufstel-lung, Kostenvoranschläge, Bauvertrag o.ä.	Architekt, Handwerker, selbst erstellt	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	Sofern bereits durchgeführte Sanierung/Modernisierung: Angaben zu Art, Umfang und Zeitraum der durchgeführten Maßnahmen	Architekt, Handwerker, Makler, Verkäufer, selbst erstellt	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Nachweis der Eigenleistung	Architekt, ggf. selbst erstellt	<input type="checkbox"/>
Zusätzliche Unterlagen bei vermieteten Objekten:			
<input type="checkbox"/>	Aktuelle Mietverträge inkl. Nachträgen	Makler, Verkäufer, selbst erstellt	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Aufstellung der Nettomieteinnahmen (bei Neubauten: Aufstellung der voraussichtlichen Mieten)	Makler, Verkäufer, selbst erstellt	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Angabe zu Mietzahlungsrückständen	Makler, Verkäufer, selbst erstellt	<input type="checkbox"/>
Zusätzliche Unterlagen bei Erbbaurecht:			
<input type="checkbox"/>	Aktueller Auszug aus Erbbaugrundbuch	Grundbuchamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Notar, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Erbbaurechtsvertrag (inkl. Höhe des Erbbauzinses)	Notar, Makler, Verkäufer, Erbbaurechtsgeber	<input type="checkbox"/>
Zusätzliche Unterlagen bei wertbeeinflussenden Belastungen im Grundbuch Abt. II (z.B. Wohnrecht, Nießbrauch, Wegerecht, Reallast):			
<input type="checkbox"/>	Eintragungsbewilligungen	Notar, Grundbuchamt der zuständigen Stadt oder Gemeinde, Makler, Verkäufer	<input type="checkbox"/>