

# UNTERLAGEN CHECKLISTE

## Umfinanzierung eines Einfamilienhauses

Die folgenden Checklisten helfen Ihnen bei der reibungslosen  
Einreichung Ihrer Baufinanzierungsanfrage.

---

### **Was wird benötigt**

- Selbstauskunft
- Wenn Kinder im Haushalt leben, bitte Namen und Geburtsdatum mit angeben
- Kurze Info seit wann Sie unter der aktuellen Wohnanschrift wohnen. Sollten es weniger als 3 Jahre sein, bitte die Voranschrift mitteilen

### **Einnahmen: Angestellte/Rentner**

- Gehaltsnachweise der letzten 3 Monate und Dezember 2019
- Kopie aktueller Rentenbescheid (falls zutreffend)
- falls sonstige Einkünfte vorhanden sind (z.B. Kindergeld, Unterhalt, Mutterschaftsgeld) bitte Nachweise beifügen
- falls Mieteinkünfte erzielt werden, bitte Kopie der Mietverträge und 3 Kontoauszüge mit Eingang beifügen

### **Einnahmen: Selbstständige/Freiberufler**

- Jahresabschlüsse 2016, 2017, 2018 (unterschrieben und testiert vom Steuerberater)
- Jahresabschluß 2019 (wenn dieser nicht vorliegt, BWA 12/2019)
- aktuellste BWA 2020
- Einkommenssteuerbescheide 2016, 2017 und 2018 (wenn schon vorhanden 2019)

### **Ausgaben:**

- Falls Ratenkredite oder Bürgschaften bestehen, bitte eine Kopie der Verträge beifügen.
- Falls weitere Immobiliendarlehen bestehen bitte die Kopie des Kreditvertrages und den letzten Jahreskontoauszug mitschicken.
- Falls Unterhaltszahlungen bestehen, bitte Nachweise (Titel und 3 Kontoauszüge mit Abbuchung) beifügen
- Falls Sie privat krankenversichert sind, bitte den aktuellen Beitragsbescheid beifügen

### **Renteninformation:** (erforderlich seit 21.3.2017 - neues Gesetz)

- Kopie der letzten Renteninformation vom Rentenversicherer bzw. bei zusätzlichen privaten Rentenversicherungen vom Versicherer beifügen

## Objektunterlagen: vom Haus

- aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug nicht älter als 3 Monate oder Kaufvertragsentwurf
- Kopie Flurkarte
- falls vorhanden Expose
- Bauzeichnungen (Keller, EG und DG mit Bemaßung und Höhenangabe). Das können alternativ auch Handskizzen mit Bemaßung sein.
- Berechnung der Wohnfläche (falls vorhanden)
- Berechnung umbauter Raum (falls vorhanden)
- Fotos vom Haus (innen und außen), kann per mail oder auf einem Stick erfolgen
- Objektbeschreibung des Kaufobjektes (hier müßte der Verkäufer/Makler den im Anhang beigefügten Vordruck Objektbeschreibung ausfüllen)
- Gesamtkostenaufstellung (Kaufpreis, Nebenkosten, ggfs. Modernisierung)

### **Abzulösende Kredit:** \_\_\_\_\_

(Bei Immobiliendarlehen bitte die aktuellen Kreditverträge und die letzten 3 Jahreskontoauszüge beifügen)

### **Modernisierungskosten:** \_\_\_\_\_

(z.B. Kostenaufstellung bzw. Kostenangebote) , da wo nur Material gekauft wird, bitte Materialkosten aufstellen und Ansatz der Lohnkosten machen (die dann die Eigenleistung darstellen, sowie Benennung der Person mit Beruf)

## Eigenkapital:

- Falls Eigenkapital vorhanden ist, bitte, einen Nachweis über die Höhe des Eigenkapitals beifügen. Wieviel davon in das Vorhaben eingebracht werden soll, können wir dann noch abstimmen.

## Legitimation:

- Kopie Personalausweise

**Die Unterlagen können Sie uns per Mail** (bitte Dokumente als PDF's, idealerweise nach Themen sortiert) **zusenden, per Post oder in einer Cloud hochladen, welche wir Ihnen auf Wunsch einrichten.**