

Checkliste

Persönliche Unterlagen und Bonitätsnachweise

Personalausweiskopien
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate
Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember letzten Jahres
letzter Einkommensteuerbescheid
Eigenkapitalnachweis (Konto- und Depotauszüge, Rückkaufswerte Lebensversicherung, Schenkungsnachweise, Jahreskontoauszug Bausparguthaben etc.)
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bauspardarlehen, öffentliche Mittel etc.)
letzte Einkommensteuererklärung (nebst Anlagen zu den einzelnen Einkunftsarten)
Nachweis private Krankenversicherung
Scheidungs-/Unterhaltsurteile/Gütertrennung/Ehescheidungsfolgenvereinbarung
Darlehensverträge zzgl. Kontoauszüge des Vorjahres (bei Umschuldung/Forward- und weiteren Immobiliendarlehen)
aktuelle Renteninformation/Altersvorsorge
Kreditverträge zzgl. Kontoauszüge des Vorjahres für weitere private Verbindlichkeiten (Ratenkredite, Leasing, Bürgschaften etc.)
Kontoauszüge der letzten 3 Monate

Objektunterlagen

Farbfotos des Objekts (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenaufnahmen)
Wohnflächenberechnung
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)
Grundriss mit Maßangaben
Schnittzeichnung mit Maßangaben bei Häusern
Baubeschreibung
Lageplan/Flurkarte
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung)
Aufstellung der geplanten Eigenleistungen
Werkvertrag für das Bauvorhaben (bzw. Vertragsentwurf)
Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate, unbeglaubigt genügt)/Grundschuldbestellungsurkunde (bei Umschuldung)
Kaufvertrag (bzw. Entwurf) zum Objekt/Grundstück
Teilungserklärung und Aufteilungsplan (bei Eigentumswohnungen)
bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag (bzw. Vertragsentwurf)
Exposé
Energieausweis (Restgültigkeitsdauer mindestens ein Jahr)

Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter

	letzte drei Jahresabschlüsse (unterschrieben)
	aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenlisten
	letzte Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen
	letzte zwei Einkommensteuerbescheide
	Gesellschaftsvertrag, Handelsregisterauszug
	Kontoauszüge der letzten 3 Monate (Privat- und Geschäftskonto)

Sonstiges
