

Welche Unterlagen werden zur Überprüfung der Kreditwürdigkeit benötigt?	Wo erhalte ich die Unterlagen	Erledigt
Selbstauskunft/Einkommens- und Vermögensauskunft:		
Einkommensnachweise bei Angestellten/Beamten/Rentnern: <ul style="list-style-type: none"> • Gehaltsabrechnungen der letzten 2 Monate und die Dezember-Abrechnung des Vorjahres • Aktuelle Mitteilung der Bezüge • Aktueller Rentenbescheid (nicht älter als 1 Jahr, bei gesetzlicher Altersrente) 	Eigene Unterlagen <input type="checkbox"/> Eigene Unterlagen <input type="checkbox"/> Eigene Unterlagen <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Einkommensnachweise bei Selbstständigen: <ul style="list-style-type: none"> • Letzter Steuerbescheid inkl. Einkommensteuererklärung • Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA) mit Summen- und Saldenliste • Einnahmen-/Überschussrechnung der letzten 2 Jahre mit Unterschrift des Kunden und des Steuerberaters oder • Jahresabschluss der letzten 2 Jahre 	Finanzamt <input type="checkbox"/> Steuerberater <input type="checkbox"/> Steuerberater <input type="checkbox"/> Steuerberater <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Nachweis sonstiger Einkünfte: <ul style="list-style-type: none"> • z. B. Mieteinnahmen, Unterhaltseinnahmen, Einkünfte aus Kapitalvermögen, Kindergeld, Elterngeld, Wohngeld etc. 	Eigene Unterlagen Mietvertrag, Kontoauszüge mit dem Eingang der letzten 3 Monate, Beschluss Unterhalt, Bescheide	<input type="checkbox"/>
Nachweis des bei der Finanzierung einzusetzenden Eigenkapitals und von weiterem Kapitalvermögen: <ul style="list-style-type: none"> • Aktueller Konto- bzw. Depotauszug 	Bank, Bausparkasse, Versicherung, sonstige Anlageinstitute	<input type="checkbox"/>
Nachweis über bestehende Kredite, Darlehen, Leasingverträge	Darlehens- bzw. Leasingvertrag, Jahresauszug des Vorjahres, Kontoauszug Darlehen; bei Ablösung von bestehenden Darlehen den Ablösebetrag und -termin	<input type="checkbox"/>
Bestehende Versicherungsverträge: <ul style="list-style-type: none"> • Kapitallebensversicherungen/Rentenversicherungen eigene • Todesfall- und Arbeitsunfähigkeitsabsicherung 	Eigene Unterlagen (Versicherungsordner) Eigene Unterlagen (Versicherungsordner)	<input type="checkbox"/>
Riesterverträge	Bestätigung nach § 92 ESTG	<input type="checkbox"/>
Bausparverträge	Kontoauszüge	<input type="checkbox"/>
Personalausweis/Reisepass	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Voraussichtliches Einkommen zum Ruhestand:		
Aktuelle Renteninformation/Rentenauskunft	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>
Private Zusatzrenten (z. B. Versicherungsschein)	Eigene Unterlagen	<input type="checkbox"/>

Betriebliche Zusatzrenten (z. B. Kapitalkontenplan)	Eigene Unterlagen, Arbeitgeber	<input type="checkbox"/>
Unterlagen (u. a. für die Kreditwürdigkeitsprüfung und die Immobilienbewertung)	Wo erhalte ich die Unterlagen	Erledigt
Finanzierung von Immobilien:		
Neuerwerb: Notarieller Kaufvertrag (bzw. Vertragsentwurf) Kein Neuerwerb: aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 2 Monate)	Notar (Entwurf: Makler) Grundbuchamt	<input type="checkbox"/>
Baubeschreibung/Verkaufsexposé	Architekt, Bauträger, Makler oder Verkäufer	<input type="checkbox"/>
Amtlicher Lageplan oder Flurkarte/Katasterplan, aus dem die Flurstücknummer ersichtlich ist	Sofern nicht bereits im Baugesuch enthalten: Bauamt, Baurechtsamt der Stadt oder Gemeinde, Makler oder Verkäufer	<input type="checkbox"/>
Grundrisse & Schnitte (Baupläne)	Architekt, Bauträger, Makler oder Verkäufer	<input type="checkbox"/>
Wohn-/Nutzflächenberechnung	Architekt, Bauträger, Makler oder Verkäufer	<input type="checkbox"/>
Bruttogrundflächen-/Kubaturberechnung	Architekt, Bauträger, Makler, Verkäufer (oft auch im Baugesuch enthalten)	<input type="checkbox"/>
Zusätzliche Unterlagen bei Eigentumswohnungen:		
Teilungserklärung mit evtl. Nachträgen und Aufteilungsplan	Grundbuchamt, Hausverwaltung, Makler	<input type="checkbox"/>
Zusätzliche Unterlagen bei Neubauten:		
Genehmigtes Baugesuch/Baugenehmigung	Bauamt/Baurechtsamt der Stadt oder Gemeinde	<input type="checkbox"/>
Baukostenschätzung/-berechnung	Architekt, Bauträger	<input type="checkbox"/>
Baubeschreibung, Werkvertrag	Architekt, Bauträger, Fertighaushersteller	<input type="checkbox"/>
Auszug aus dem Baulastenverzeichnis	Bauamt/Baurechtsamt der Stadt oder Gemeinde	<input type="checkbox"/>
Aufstellung über die Eigenleistungen	Selbst erstellte Aufstellung	<input type="checkbox"/>
Online-Bestätigung zum Antrag (bei energetischen Fördermaßnahmen der KfW bzw. L-Bank)	Energieberater, Architekt, Bauträger	<input type="checkbox"/>
Bauleistungsversicherung ab 500.000 EUR Baukosten	Versicherung	<input type="checkbox"/>

Unterlagen (u. a. für die Kreditwürdigkeitsprüfung und die Immobilienbewertung)	Wo erhalte ich die Unterlagen	Erledigt
Zusätzliche Unterlagen bei umfangreicher Sanierung/Modernisierung:		
Geplante Sanierung: Kostenaufstellung/Handwerkerangebote	Selbst erstellte Aufstellung mit Architekt, Handwerker	<input type="checkbox"/>
Bereits durchgeführte Sanierung: Angaben zu Art und Umfang der Maßnahme(n) sowie Jahr der Durchführung (sofern bekannt)	Selbst erstellte Aufstellung mit Architekt, Handwerker	<input type="checkbox"/>
Online-Bestätigung zum Antrag (bei energetischen Fördermaßnahmen der KfW bzw. L-Bank)	Energieberater, Architekt, Bauträger	<input type="checkbox"/>
Zusätzliche Unterlagen bei Erbbaurecht:		
Erbbaugrundbuch/Erbbaurechtsvertrag Höhe aktueller Erbbauzins	Notar und Grundbuchamt, Makler, Verkäufer, Erbbaurechtsgeber, Makler	<input type="checkbox"/>
Zusätzliche Unterlagen bei wertbeeinflussenden Belastungen im Grundbuch Abt. II (z. B. Nießbrauch, Wohnrecht, Reallasten)		
Eintragungsbewilligungen	Notar/Grundbuchamt	<input type="checkbox"/>