

Ihre individuelle Checkliste

Unterlagen für Ihre Baufinanzierung

Um die Finanzierung Ihrer Traum-Immobilie zügig auf die Beine zu stellen, haben wir eine Checkliste mit allen Unterlagen, die wir für Ihre Baufinanzierung brauchen, erstellt. Bitte bringen Sie die Unterlagen, soweit möglich, zum nächsten Beratungstermin mit. Alles Weitere wird Ihr Heimatexperte mit Ihnen ausführlich besprechen.

Erledigt	Unterlagen	Details	Erhältlich bei
1. Informationen zur Person			
<input type="checkbox"/>	Personalausweiskopie	Legitimation	
<input type="checkbox"/>	Einkommensnachweis (letzte 3 Monate)	Angabe Arbeitgeber, Höhe Nettogehalt	Gehaltsabrechnung
<input type="checkbox"/>	Lohnsteuerbescheinigung	Höhe Vorjahresgehalt inkl. Gratifikationen	Arbeitgeber
<input type="checkbox"/>	Letzter Einkommensteuerbescheid	Identifikation weitere Einkommensarten	Finanzamt
<input type="checkbox"/>	Nachweis über Vermögen	Zum Beispiel Bank-/Sparguthaben, Bausparguthaben, Wertpapiere	Bausparkasse, Bank, Versicherung
<input type="checkbox"/>	Nachweis über Ausgaben/ Verpflichtungen	Zum Beispiel Kredite, Zahlungsausfälle, Restschuld, Wohnungsmiete, Unterhaltszahlungen	Bank, andere Darlehensgeber
<input type="checkbox"/>	Versicherungsbeiträge	Zum Beispiel private Krankenversicherung, Pflegeversicherung, Lebensversicherung etc.	Krankenkasse, Versicherung
<input type="checkbox"/>	Renten (inkl. Betriebsrenten)/ Pension (letzte 3 Monate)	Aktueller Renten-/Pensionsbescheid oder Kopie der Kontoauszüge	Rentenstelle, Pensionskasse, Bank
Bei Selbstständigen			
<input type="checkbox"/>	Bilanz der letzten 3 Jahre	Entwicklung Betriebsvermögen/ Schulden/Einkommen	Steuerberater
<input type="checkbox"/>	Steuerbescheid und -erklärung (letzte 3 Jahre)	Dokumentation Gewinnentwicklung	Finanzamt, Steuerberater
<input type="checkbox"/>	Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen	Dokumentation aktueller Geschäftsentwicklung	Steuerberater
<input type="checkbox"/>	Einnahmen-Überschuss-Rechnung (bei Freiberuflern)	Dokumentation aktueller Geschäftsentwicklung	Steuerberater

Ihre individuelle Checkliste

Erledigt	Unterlagen	Details	Erhältlich bei
----------	------------	---------	----------------

2. Informationen zum Objekt

<input type="checkbox"/>	Kaufpreis	Notarieller Kauf-/Übergabevertrag bzw. Kaufpreisfälligkeitsbestätigung des Notars	Notar
<input type="checkbox"/>	Kaufvertragsentwurf	Vereinbarung, Kaufpreismodalitäten	Notar, Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Exposé	Objektbeschreibung und -daten	Makler, Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Fotos	Zustand des Objekts	Exposé, eigene Fotos
<input type="checkbox"/>	Grundriss	Größe, Nutzbarkeit der Räume	Architekt, Makler, Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Objekt im Querschnitt	Anzahl Etagen, Deckenhöhe etc.	Architekt, Bauträger, Makler
<input type="checkbox"/>	Wohnflächenberechnung	Objektgröße	Architekt, Bauträger, Makler
<input type="checkbox"/>	Baubeschreibung	Welche Materialien wurden eingesetzt?	Architekt, Bauträger, Makler
<input type="checkbox"/>	Flurkarte/Lageplan	Lage und Schnitt des Grundstücks	Bauamt, Katasteramt, Makler
<input type="checkbox"/>	Grundbuchauszug (nicht älter als 90 Tage)	Eigentümer, eingetragene Rechte, Grundschulden	Notar, Makler, Grundbuchamt
<input type="checkbox"/>	Gebäudeversicherung	Nicht mehr vorgeschrieben, aber elementar	Versicherung, Verkäufer, Makler
<input type="checkbox"/>	Zu finanzierende Modernisierungen/ Renovierungen	Unterschiedene Kostenaufstellung, wenn möglich mit Kostenvoranschlag	Architekt, Baufirma, Handwerker

Ihre individuelle Checkliste

Erledigt	Unterlagen	Details	Erhältlich bei
----------	------------	---------	----------------

2. Informationen zum Objekt

Bei Eigentumswohnungen

<input type="checkbox"/>	Kopie Teilungserklärung	Eigentumsanteil, Rechte und Pflichten	Grundbuchamt, Verwalter, Makler
--------------------------	-------------------------	---------------------------------------	---------------------------------

Bei Neubau

<input type="checkbox"/>	Bauvertrag/Werkvertrag	Auflistung aller Kosten/Eigenleistungen	Architekt, Bauträger
--------------------------	------------------------	---	----------------------

<input type="checkbox"/>	Baubeschreibung	Flächen, Nutzung, Qualität Immobilie	Architekt, Bauträger
--------------------------	-----------------	--------------------------------------	----------------------

<input type="checkbox"/>	Kopie Rohbauversicherung	Vorversicherung zur Eigenheimversicherung	Architekt, Bauträger, Makler
--------------------------	--------------------------	---	------------------------------

Bei vermieteten Immobilien

<input type="checkbox"/>	Aufstellung Nettomieteinnahmen	Gesamtübersicht über Einnahmen	Verkäufer, Makler
--------------------------	--------------------------------	--------------------------------	-------------------

<input type="checkbox"/>	Mietverträge	Übersicht über Einnahmen	Verkäufer, Makler
--------------------------	--------------	--------------------------	-------------------

3. Zusätzlich bei Umschuldung

<input type="checkbox"/>	Kontoauszug des abzulösenden Darlehens der letzten beiden Jahre	Dokumentation der regelmäßigen Tilgung, Restschuld zum Ablösetermin	Bisherige Bank (Darlehensgeber)
--------------------------	---	---	---------------------------------

<input type="checkbox"/>	Darlehensvertrag des abzulösenden Darlehens	Wichtig für die Darlehensablösung. Detailangaben zum abzulösenden Darlehen (z.B. Darlehensbetrag, Verwendungszweck, Sicherstellung, Zinsbindung)	Bisherige Bank (Darlehensgeber)
--------------------------	---	--	---------------------------------

Ihre individuelle Checkliste

Schnell-Check: Was ist mir wichtig?	Sehr wichtig	Wichtig	Nicht wichtig
Planungssicherheit (z. B. Volltilgendarlehen, lange Sollzinsbindung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Flexibilität (Sondertilgungen, flexible Tilgungshöhe)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Konditionen (günstige Konditionen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Staatliche Fördermöglichkeiten (Riester, Wohnungsbau-Prämie, Arbeitnehmer-Sparzulage, Baukindergeld)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Staatliche Zuschüsse (KfW, BAFA)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Notizen



Ihr direkter Kontakt: +49 791 46-4444

Montag bis Freitag von 8.00 bis 20.00 Uhr

oder unter: www.schwaebisch-hall.de/berater