

Unterlagen Check-Liste



wo zu bekommen?

Bonitätsunterlagen:

- Kopien der letzten drei Gehaltsabrechnungen
- Kopie des letzten vorliegenden Steuerbescheides
- bei Pensionären/Rentnern: letzter Rentenbescheid
zzgl. Kontoauszugskopien der letzten drei Zahlungen

bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter)

- unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung
oder unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnung der
letzten drei Jahre Steuerberater
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) Steuerberater
- letzter Einkommensteuerbescheid Steuerberater
- letzte Einkommensteuererklärung mit allen Anlagen Steuerberater
- ggfs. Mietverträge
- Eigenkapitalnachweis z.B. Konto- oder Depotauszüge Hausbank

Bautechnische Unterlagen bei Kauf/Neubau/Umschuldung:

- Baubeschreibung (Alter/Bauart/Geschosse/Heizung/Sanitäreinrichtungen etc.)
 - Grundrisszeichnungen
 - Schnittzeichnung
 - Berechnung der Wohn-/Grundfläche nach DIN
 - Berechnung des umbauten Raumes nach DIN (nur bei Häusern)
 - Flurkarte
 - aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
 - Gebäudeversicherungsschein
 - Fotos von Vorder- und Rückseite der Immobilie
 - Kaufvertrag bzw. Entwurf
- } Bauträger/Architekt/
} Verkäufer/Makler/
} Bauamt

Katasteramt/Verkäufer
Grundbuchamt/Notar
Verkäufer/Versicherung

Notar

Bei Wohnungseigentum zusätzlich:

- Kopie der Teilungserklärung Notar/Verkäufer/Bauträger
- Aufteilungspläne Notar/Verkäufer/Bauträger

Bei Umschuldungen zusätzlich:

- Kopien der abzulösenden Darlehensverträge
- aktuelle Kontoauszüge/Saldenbestätigungen

Bei umfangreichen Modernisierungen zusätzlich:

- Kostenaufstellung Architekt/Handwerker