

Erforderliche Unterlagen



Lars-Peter Eckhardt
Versicherungs- & Finanzmakler
Vorsorge- & Generationenberater

Allgemeine Unterlagen	erhältlich bei	beigefügt
Unterschiedene Finanzierungsanfrage (von allen Darlehensnehmern unterschrieben)	Eigene Unterlagen	
Lohn-/Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate	Eigene Unterlagen/Arbeitgeber	
Einkommensteuerbescheide (alle Seiten) der letzten 2 Jahre (Falls der Einkommensteuerbescheid des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht eine Kopie der Lohnsteuerkarte oder die Dezember-Lohn-/Gehaltsabrechnung)	Eigene Unterlagen/Finanzamt	
Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals (z.B. Konto- oder Depotauszug)	Eigene Unterlagen/Bank	
Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte (z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang)	Eigene Unterlagen/Bank	
Bei bilanzierenden Selbstständigen:		
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (vom Steuerberater unterschrieben)	Eigene Unterlagen/Steuerberater	
Bilanzen der letzten 2 Jahre (Falls die Bilanz des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht die betriebswirtschaftliche Auswertung per Dezember)	Eigene Unterlagen/Steuerberater	
Bei nicht bilanzierenden Selbstständigen/Freiberuflern:		
Unterschiedene aktuelle Umsatzzahlen	Eigene Unterlagen/Steuerberater	
Unterschiedene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 2 Jahre (Falls die Einnahmen-/Überschussrechnung des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reichen die unterschriebenen Umsatzzahlen per Dezember)	Eigene Unterlagen/Steuerberater	
Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid	Eigene Unterlagen/Finanzamt	
Objektunterlagen	erhältlich bei	beigefügt
Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt/Notar	
Bauzeichnung /Grundriss	Makler/Verkäufer/eigene Skizze	
Bauunterlagen (Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums, Ansicht, Schnitt, Baubeschreibung oder Lichtbilder von innen)	Makler/Verkäufer/Architekt/ Bauträger	
Aufstellung der geplanten Eigenleistung	Eigene Unterlagen	
Aufstellung der geplanten Umbaumaßnahmen	Bauträger/Architekt/eigene Aufstellung	
Werkvertrag für das Bauvorhaben	Bauträger/Architekt	
Zahlungsplan	Bauträger/Architekt	
Flurkarte/Lageplan	Verkäufer/Katasteramt	
Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf	Verkäufer/Notar	
Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie (Vorder- und Rückseite)	Makler/Verkäufer	
Bei Wohnungen: Teilungserklärung	Verkäufer/Hausverwalter	
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	Verkäufer/Eigentümer	