

CHECKLISTE IMMOBILIENFINANZIERUNG

BONITÄTSUNTERLAGEN


PERSÖNLICHE DOKUMENTE

- Kopie des Personalausweises oder Reisepasses, jeden Antragstellers (Vorder- und Rückseite)
- Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate bzw. 3 aktuelle Bezügemitteilung und/oder Girokontoauszüge
- Urlaubs- und/oder Weihnachtsgeld (Nachweis per Kontoauszug oder Gehaltsnachweis)
- Nebenjob, Gehaltsnachweise der letzten 12 Monate
- Kindergeldnachweis
- Elterngeldbescheid
- aktueller Rentenbescheid (Renteninformation)
- Nachweis private Altersvorsorgekonten, letzte Überschußmitteilung
- Niederlassungserlaubnis bei nicht EU-Bürger

FREIBERUFLER UND SELBSTÄNDIGE

- Einkommensteuerbescheide der letzten 3 Jahre
- Bilanz, Gewinn- & Verlustrechnung bzw. Einnahme-/ Überschussrechnung
- Betriebswirtschaftliche Auswertung der letzten 3 Jahre
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) und aktuelle Summen- & Saldenliste


PRIVAT VERSICHERT

-  Nachweis über Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge


GESCHIEDENE UND GETRENNT LEBENDE ANTRAGSTELLER

-  Notarielle Scheidungsfolgevereinbarung




UNTERHALTSVERPFLICHTUNGEN

-  Unterhaltsbeschluss und aktueller Kontoauszug




MIETEINNAHMEN

-  Mieteinnahmen per Mietvertrag und Kontoauszug der letzten 3 Monate der Mieteinnahmen

EIGENKAPITAL VERMÖGENSNACHWEIS









-  Aktueller Konto-/Depotauszug
-  Schenkungsbestätigung mit Kontoauszug
-  Aufstellung vorhandene Immobilien

VERBINDLICHKEITEN



-  Kreditvertrag/ Leasingvertrag und letzter Jahreskontoauszug der Bank/ Bausparkasse
-  Darlehensvertrag bzw. Antrag der Bank/Bausparkasse bei Tilgung durch Bausparvertrag: Kopie Bausparantrag mit Bausparnummer
-  Berechnung Zuteilung Bausparvertrag Bank/ Bausparkasse

OBJEKTUNTERLAGEN



EXPOSÉ

-  Bauzeichnungen (Grundriss / Schnitt / Ansicht)
-  Baubeschreibung
-  Wohn- und Nutzflächenberechnung mit Maßen (Länge x Breite)
-  Aktueller und vollständiger unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
-  Amtlicher Lageplan / Flurkarte
-  Energieausweis
-  Mind. 2 aktuelle Fotos der Immobilie von außen und von Innen (gerne mehr aussagekräftige Bilder)
-  Aufstellung über Modernisierungen der letzten 20 Jahre



ZUSÄTZLICH BEI KAUF WOHNUNG

-  Teilungserklärung
-  Wohnungsgrundriss



ZUSÄTZLICH BEI ERBBAURECHT

-  Erbbaurechtsvertrag
-  Nachweis aktueller Erbbauzins per Kontoauszug




ZUSÄTZLICH BEI NEU-/ UM-/ oder AUSBAU

-  Werkvertrag / -entwurf oder eine vom Architekten bestätigte Aufstellung der Gesamtherstellungskosten
-  ggf. Nachweis der Eigenleistungen inkl. Helferliste mit Namen und Beruf

ZUSÄTZLICH BEI UMSCHULDUNG

-  Darlehensvertrag des abzulösenden Darlehens
-  Jahreskontoauszüge der letzten beiden Jahre

KAUF GRUNDSTÜCK

-  Notariell beurkundeter Kaufvertrag (bzw. vorab Vertragsentwurf)
-  Grundbuchauszug
-  Kopie Baulastenverzeichnis

Für Ihre Baufinanzierung benötige ich die Unterlagen in Kopie von allen Antragstellern, gerne an sg@mersi-finanzierung.de

Im Rahmen der Darlehensprüfung behält die Bank sich vor, weitere Unterlagen anzufordern.