UNTERLAGENVERZEICHNIS
BAUFINANZIERUNG

HAUS&WOHNEN
BAUFINANZIERUNG REGIONAL & PERSÖNLICH

Ihr Ansprechpartner Timo.Witze@haus-wohnen.de

Datum

Betrifft

Objekt

☐ Anbei erhalten Sie folgende Dokumente

☐ Bitte senden Sie uns folgende Dokumente per E-Mail oder Datenlink

PERSÖNLICHE/BONITÄTSBEZOGENE UNTERLAGEN

einzureichen		liegt vor
☐	Finanzierungsanfrage/Selbstauskunft (Formular ist beigefügt)	☐
☐	Beratungsprotokoll (Formular ist beigefügt)	☐
☐	Vermögensaufstellung (Formular ist beigefügt)	☐
☐	Gut lesbare gültige Kopie Personalausweis(e) (Vorder- und Rückseite) oder Reisepass	☐
☐	Aufenthaltserlaubnis bei Staatsangehörigkeit nicht EU	☐
☐	Letzten 3 Gehaltsabrechnungen auch bei Nebenjob	☐
☐	Gehaltsabrechnung Dezember des Vorjahres oder elektronische Lohnsteuerbescheinigung des Vorjahres	☐
☐	Letzter Steuerbescheid (bitte reichen Sie alle Seiten ein)	☐
☐	Letzte Steuererklärung inkl. aller Anlagen (bitte reichen Sie alle Seiten ein)	☐
☐	Elterngeldbescheid	☐
☐	Nachweis Unterhaltsanspruch bzw. Unterhaltspflicht	☐
☐	Nachweise zum Eigenkapital (mit Namen versehene aktuelle Screenshots oder Kontoauszüge, aktuelle Rückkaufswerte Lebens- und Rentenversicherungen, Bausparguthaben durch Jahresauszug)	☐
☐	Privat krankenversichert: letzter Beitragsbescheid	☐
☐	Mietverträge bei vermieteten Immobilien	☐
☐	Mietaufstellung	☐
☐	Kontoauszug mit Mieteingang	☐
☐	Aktuelle BWA inkl. Summen- und Saldenliste für das laufende Jahr	☐
☐	Bilanzen/Gewinnermittlungen der letzten 3 Jahre (für das vergangene Jahr BWA inkl. Summen- Saldenliste, wenn der Jahresabschluss noch nicht erstellt ist)	☐
☐	Letzter Rentennachweis (gesetzlich, privat, Versorgungswerk, betrieblich) – sind gemäß der aktuellen EU-Verordnung in bestimmten Fällen zwingend von der Bank zu prüfen	☐
☐	Scheidungs- (bzw. Trennungsfolgevereinbarung) und ggf. Scheidungsurteil, Gütertrennungsvereinbarung	☐
☐	Bestehende Kreditverträge, Leasingverträge und Darlehenskontoauszüge (bei Immobiliendarlehen) des Vorjahres (auch Privatkreditverträge)	☐
☐		☐
☐		☐

UNTERLAGENVERZEICHNIS
BAUFINANZIERUNG

HAUS&WOHNEN
BAUFINANZIERUNG REGIONAL & PERSÖNLICH

OBJEKTBEZOGENE UNTERLAGEN

einzureichen		liegt vor
☐	Vollmacht zur Akteneinsicht (anbei)	☐
☐	Bau-/Leistungsbeschreibung	☐
☐	Bauzeichnungen/Grundrisse (bemaßt bzw. mit Maßkette versehen)	☐
☐	Berechnung umbauter Raum/Kubatur (wenn vorhanden)	☐
☐	Wohnflächenberechnung nach DIN bzw. Wohnflächenverordnung	☐
☐	Baugenehmigung	☐
☐	Baukostenaufstellung (mit Bestätigung Architekt, Bauingenieur, Haushersteller) – evtl. mit Aufstellung der anfallenden Eigenleistungen	☐
☐	Modernisierungskostenaufstellung oder Kostenvoranschläge zur Modernisierung	☐
☐	Kaufvertrag/Kaufvertragsentwurf (sobald verfügbar)	☐
☐	Werkvertrag/Werkvertragsentwurf	☐
☐	Teilungserklärung inkl. Aufteilungplan und aller Nachträge	☐
☐	Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug nicht älter als 3 Monate	☐
☐	Flurkarte/Lageplan	☐
☐	Kopie Gebäudeversicherungsschein	☐
☐	Energieausweis	☐
☐	3 – 4 digitale Fotos des Objekts von innen und außen (evtl. Sonderaustattungen)	☐
☐	Mietverträge des zu erwerbenden Objekts	☐
☐	Exposé (wenn vorhanden)	☐
☐	Nachweis erfolgter Modernisierungen (Bilder, Rechnungen)	☐
☐	KfW-Onlinebestätigung Energieeffizienz	☐
☐	KfW-Beiblatt / Vollmacht / KfW-Antrag (anbei)	☐
☐	Erbbaurechtsvertrag	☐
☐	Wertgutachten	☐
☐	Bei Umschuldung: Kopie Darlehensvertrag der abzulösenden Bank einschl. Nachweis der aktuellen Restvaluta	☐
☐	Bei Vermietung: Miet - und Pachtverträge nebst Nachträgen, ggf. Mieteraufstellung bei mehr als 3 Wohneinheiten	☐
☐		☐