

Sortierung der einzureichenden Unterlagen

Genereller Hinweis zu den Unterlagen:

- keine doppelten Unterlagen
- gut leserliche und saubere Unterlagen
- Einreichung erst vornehmen, wenn alle Unterlagen vollständig vorliegen

Sortierreihenfolge:

1. Basisdaten für die Kreditentscheidung

- Konditionsannahme des Kunden

2. Originalantrag mit Schriftverkehr

- Finanzierungsantrag mit Originalunterschrift aller Darlehensnehmer (zwingend notwendig)
- Relevanter Schriftverkehr mit Zusatzinformationen für die Bank

3. Eigenkapitalnachweise

- Eigenkapitalnachweise (Kontoauszug etc.)
- Bei Umschuldung: Restschuldbestätigung und bisheriger Darlehensvertrag

4. Bonitätsunterlagen

bei nicht-selbstständigen Kunden:

- 3 Gehaltsabrechnungen der letzten 6 Monate aller Antragsteller, aktuelles Datum liegt obenauf
- Aktueller Steuerbescheid
- Sonstige Bonitätsunterlagen (z.B. Kreditverträge, Unterhaltsverpflichtungen, Immobilienaufstellung, Nachweis sonstige Einkünfte)
- Auszüge der letzten 3 Monate aller bestehenden Girokonten

bei bilanzierenden, selbstständigen Kunden:

- Ggf. Gehaltsabrechnung (Geschäftsführende Gesellschafter/Vorstände)
- Aktuelle BWA (im Original und vom Steuerberater unterschrieben)
- Jahresabschlüsse der letzten drei Jahre (im Original und vom Steuerberater unterschrieben)
- Steuerbescheide
- Sonstige Bonitätsunterlagen (z.B. Kreditverträge, Unterhaltsverpflichtungen, Immobilienaufstellung, Nachweis sonstige Einkünfte)

bei nicht-bilanzierenden, selbstständigen Kunden:

- Aktuelle, unterschriebene Umsatzzahlen oder aktuelle BWA
- Einnahmen-/Überschussrechnung der letzten drei Jahre
- Steuerbescheide
- Sonstige Bonitätsunterlagen (z.B. Kreditverträge, Unterhaltsverpflichtungen, Immobilienaufstellung, Nachweis sonstige Einkünfte)

5. Objektunterlagen

Kauf/Umschuldung/Kapitalbeschaffung Bestandsobjekt

- Aufstellung der geplanten Modernisierungsmaßnahmen
- Bauzeichnungen (Grundriss, Ansicht, Schnitt) mit Maßangabe
- Offizielle Wohnflächenberechnung
- Offizielle Berechnung umbauter Raum
- Kaufvertrag/-entwurf
- Grundbuchauszug
- Flurkarte

Bau

- Aufstellung der geplanten Eigenleistungen (sofern getrennt vom Kostenvoranschlag vorhanden)
- Bauzeichnungen (Grundriss, Ansicht, Schnitt) mit Maßangabe
- Offizielle Wohnflächenberechnung
- Offizielle Berechnung umbauter Raum
- Ggf. Bauantrag / Baugenehmigung
- Kostenvoranschlag/Werkvertrag/Bauträgerkaufvertrag
- Kaufvertrag/ -entwurf Grundstück
- Grundbuchauszug
- Flurkarte
- Ggf. Teilungserklärung
- Ggf. weitere Objektsunterlagen (z.B. Nachweis Wohngebäudeversicherung)

6. Zusatzsicherheiten (falls vorhanden)

- Zusatzsicherheit „Weitere Immobilie“: Sortierung erfolgt identisch mit Fach 4
- Zusatzsicherheit „Versicherung“ (auch bei Tilgungsaussetzung)
- Musterberechnung der Ablaufleistung
- Kopie Antrag bei Neuabschluss / Kopie Police bei Bestandsversicherung