



Ihre Unterlagen-Checkliste

Diese Liste zeigt Ihnen, welche Unterlagen Sie für Ihre Baufinanzierung benötigen. Sobald Sie alle vollständig eingereicht haben, kann Ihr:e Berater:in ein persönliches Angebot für Sie erstellen.

Persönliche Unterlagen und Bonitätsnachweise

Personalausweiskopien
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate
Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember letzten Jahres
letzter Einkommensteuerbescheid
Eigenkapitalnachweis (Konto- und Depotauszüge, Rückkaufswerte Lebensversicherung, Schenkungsnachweise, Jahreskontoauszug Bausparguthaben etc.)
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bauspardarlehen, öffentliche Mittel etc.)
letzte Einkommensteuererklärung (nebst Anlagen zu den einzelnen Einkunftsarten)
Nachweis private Krankenversicherung
Scheidungs-/Unterhaltsurteile/Gütertrennung/Ehescheidungsfolgenvereinbarung
Darlehensverträge zzgl. Kontoauszüge des Vorjahres (bei Umschuldung/Forward- und weiteren Immobiliendarlehen)
aktuelle Renteninformation/Altersvorsorge
Kreditverträge zzgl. Kontoauszüge des Vorjahres für weitere private Verbindlichkeiten (Ratenkredite, Leasing, Bürgschaften etc.)

Objektunterlagen

Farbfotos des Objekts (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenaufnahmen)
Wohnflächenberechnung
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)
Grundriss mit Maßangaben
Schnittzeichnung mit Maßangaben bei Häusern
Baubeschreibung
Lageplan/Flurkarte
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung)
Aufstellung der geplanten Eigenleistungen
Werkvertrag für das Bauvorhaben (bzw. Vertragsentwurf)
Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate, unbeglaubigt genügt)/Grundschuldbestellungsurkunde (bei Umschuldung)
Kaufvertrag (bzw. Entwurf) zum Objekt/Grundstück
Teilungserklärung und Aufteilungsplan (bei Eigentumswohnungen)
bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag (bzw. Vertragsentwurf)
Exposé
Energieausweis (Restgültigkeitsdauer mindestens ein Jahr)



Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter

	letzte drei Jahresabschlüsse (unterschrieben)
	aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenlisten
	letzte Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen
	letzte zwei Einkommensteuerbescheide
	Gesellschaftsvertrag, Handelsregisterauszug

Sonstiges

Sollten Sie Probleme beim Ausfüllen haben, können Sie hier die aktuelle Version des kostenfreien Adobe Acrobat Readers herunterladen: <https://www.adobe.com/de/acrobat/pdf-reader.html>