# Finanzierungsantrag / Selbstauskunft

capitalium

☐ Kauf ☐ Neubau ☐ Umschuldung ☐ An-/Umbau ☐ Modernisierung ☐ Kapitalbeschaffung

| Persönliche Daten | | 1. Antragsteller | | 2. Antragsteller | |
|---|---|---|---|---|---|
| Anrede, Titel | | | | | |
| Name, Vorname | | | | | |
| Geburtsname | Geburtsort | | | | |
| Geburtsdatum | Nationalität | | | | |
| Straße, Hausnummer | | | | | |
| Postleitzahl, Ort | | | | | |
| Wohnhaft seit | | | | | |
| Voranschrift | Straße, Hausnummer | | | | |
| | Postleitzahl, Ort | | | | |
| Telefon privat | Telefon beruflich | | | | |
| Mobiltelefon | Telefax | | | | |
| E-Mail-Adresse | | | | | |
| Ausgeübter Beruf | seit | | | | |
| Arbeitgeber | | | | | |
| Branche | | | | | |
| Dauer des Beschäftigungsverhältnisses | | ☐ unbefristet ☐ befristet bis ☐ in Probezeit | | ☐ unbefristet ☐ befristet bis ☐ in Probezeit | |
| Arbeitsverhältnis | | ☐ Angestellte/r ☐ Beamter / Beamtin ☐ Arbeiter/in ☐ Soldat/in ☐ Hausfrau/mann ☐ ohne Beschäftigung ☐ Rentner/in ☐ Pensionär/in ☐ Student/in ☐ Privatier ☐ Auszubildender ☐ Freiberufler/in ☐ selbstständig als ☐ Sonstiges: | | ☐ Angestellte/r ☐ Beamter / Beamtin ☐ Arbeiter/in ☐ Soldat/in ☐ Hausfrau/mann ☐ ohne Beschäftigung ☐ Rentner/in ☐ Pensionär/in ☐ Student/in ☐ Privatier ☐ Auszubildender ☐ Freiberufler/in ☐ selbstständig als ☐ Sonstiges: | |
| Familienstand | ² Seit wann sind Sie verheiratet: | ☐ ledig ☐ zusammenlebend ☐ verheiratet ² ☐ getrennt lebend ☐ geschieden ☐ verwitwet | | ☐ ledig ☐ zusammenlebend ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend ☐ geschieden ☐ verwitwet | |
| Güterstand | | ☐ gesetzl. ☐ Gütertrennung ☐ Gütergem. | | ☐ gesetzl. ☐ Gütertrennung ☐ Gütergem. | |
| Kinder ohne Einkommen * | | Name, Vorname | | Name, Vorname | |
| | | Geburtsdatum | | Geburtsdatum | |
| | | Name, Vorname | | Name, Vorname | |
| | | Geburtsdatum | | Geburtsdatum | |
| | | Name, Vorname | | Name, Vorname | |
| | | Geburtsdatum | | Geburtsdatum | |

*Bitte gemeinsame/s Kind/er nur einer Person zuordnen.

| Bankverbindung | | 1. Antragsteller | | 2. Antragsteller | |
|---|---|---|---|---|---|
| Bankinstitut (mit Ortsangabe) | | | | | |
| IBAN | BIC | | | | |

## Monatliche Einnahmen *
(ohne Beleihungsobjekt)

| | 1. Antragsteller | 2. Antragsteller |
|---|---|---|
| Netto-Gehalt | ☐ 12 × ☐ 13 × ☐ 14 × pro Jahr | ☐ 12 × ☐ 13 × ☐ 14× pro Jahr |
| Netto-Gehalt monatlich | € | € |
| Rente/Pension | € | € |
| Mieteinnahmen | € | € |
| Kindergeld | € | € |
| Unterhalt | € | € |
| Sonstiges: | € | € |
| | € | € |
| **Summe** | **€** | **€** |

* Bitte gemeinsame Einnahmen nur einer Person zuordnen.

## Monatliche Ausgaben *
(ohne Beleihungsobjekt)

| | | 1. Antragsteller | 2. Antragsteller |
|---|---|---|---|
| Aktuelle Eigenmiete (warm) | | € | € |
| Bestehende Immobiliendarlehen | | € | € |
| Bitte bestehende Ausgaben für Ratenkredite zwingend hier und die Rest-Laufzeit(en) bei „Verbindlichkeiten" eintragen. | Kredit 1 | € | € |
| | Kredit 2 | € | € |
| | Kredit 3 | € | € |
| Leasing | | € | € |
| Private Krankenversicherung | | € | € |
| Unterhalt | | € | € |
| Weitere Ausgaben: | | € | € |
| Sonstiges: | | **€** | **€** |
| **Summe** | | **€** | **€** |

* Bitte gemeinsame Ausgaben nur einer Person zuordnen. Anzahl der eigenen PKWs pro Haushalt: ☐

## Vermögen *
(ohne Beleihungsobjekt)

| | 1. Antragsteller | 2. Antragsteller |
|---|---|---|
| Immobilien Verkehrswert ** | € | € |
| Bankguthaben | € | € |
| Wertpapiere | € | € |
| Bausparguthaben | € | € |
| Rückkaufswert LV | € | € |
| Rückkaufswert Riester-Rentenversicherung | € | € |
| Sonstiges: | € | € |
| **Summe** | **€** | **€** |

* Bitte gemeinsame Vermögen nur einer Person zuordnen. ** Siehe auch „Vermögensübersicht Immobilienvermögen", Seite 5.

## Zukünftige Wohnart

| | | |
|---|---|---|
| ☐ Im Eigentum | ☐ zur Miete | ☐ mietfrei (kein Eigentum, z. B. bei Eltern) |
| Ab (Datum) | | |

## Mtl. Verbindlichkeiten / Restschulden* (ohne Beleihungsobjekt)

| | 1. Antragsteller | 2. Antragsteller |
|---|---|---|
| Immobiliendarlehen Restschuld** | € | € |
| Kredit 1 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.) | € | € |
| | Laufzeit bis: | Laufzeit bis: |
| Kredit 2 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.) | € | € |
| | Laufzeit bis: | Laufzeit bis: |
| Kredit 3 Restschuld (Leasing, Bauspardarlehen etc.) | € | € |
| | Laufzeit bis: | Laufzeit bis: |
| Sonstiges: | € | € |
| Sonstiges: | € | € |
| **Summe** | **€** | **€** |

* Bitte gemeinsame Verbindlichkeiten nur einer Person zuordnen. ** Siehe auch „Vermögensübersicht Immobilienvermögen", Seite 5.

## Beleihungsobjekt

| | | |
|---|---|---|
| Straße, Hausnummer | | Baujahr |
| PLZ, Ort | | |
| Art | ☐ Einfamilienhaus ☐ Zweifamilienhaus ☐ Doppelhaushälfte<br>☐ Reihenhaus ☐ Mehrfamilienhaus ☐ Eigentumswohnung<br>☐ Fachwerkhaus ☐ Grundstück ☐ mit Einliegerwohnung | |
| Bauweise | ☐ massiv ☐ Fertighaus massiv ☐ Fertighaus ☐ Holzhaus | |
| Ausstattung | ☐ standard ☐ gehoben ☐ überdurchschnittlich | |
| Unterkellerung | ☐ vorhanden ☐ zu Wohnzwecken voll ausgebaut ☐ zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut | |
| Dach | ☐ zu Wohnzwecken ausgebaut ☐ nicht zu Wohnzwecken ausgebaut ☐ Flachdach | |
| Anzahl der Vollgeschosse / Etagen | Anzahl der Wohneinheiten im Objekt | Anzahl der Gewerbeeinheiten im Objekt |
| Energiebedarf | Energieklasse *(A+ bis H)* | Gemäß Energieausweis vom *(Datum)* |
| Bei Eigentumswohnungen | Lage: ☐ Untergeschoss ☐ Erdgeschoss ☐ Obergeschoss Nr.<br>Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit:<br>Miteigentumsanteil (falls vorliegend): | Grundstücksgröße (m²) |
| Gebietsbeschreibung | ☐ Wohngebiet ☐ Industrie-/Gewerbegebiet ☐ Mischgebiet | |
| Modernisierungen<br>Letzte Modernisierung im Jahr | ☐ Heizung (Brenner, ggf. Kessel) ☐ Fenster (Rahmen und Isolierungen)<br>☐ Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) ☐ Wärmedämmung<br>☐ Bäder, WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte ☐ Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)<br>☐ Strom, Abwasser, Heizungsleitungen oder Heizkörper<br>☐ Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus | |
| Sonstiges (z. B. Aufzug) | | |

| Nutzung | Eigennutzung | Vermietung | Nettokaltmiete |
|---|---|---|---|
| Wohnfläche | m² | m² | € / m² p. M. |
| Gewerbefläche | m² | m² | € / m² p. M. |
| Umbauter Raum in m³ | | | |
| Anzahl der Garagen / Tiefgaragen | | | € p. M. |
| Anzahl der Stellplätze / Carports | | | € p. M. |
| Grundstücksgröße | m² | | |
| Erbaurechtsgeber* | | Erbbauzins* (p. a.) € bis (Jahr) | |

* Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist.

## Neubauvorhaben Kostenzusammenstellung

| | Betrag | bereits gezahlt |
|---|---|---|
| Kaufpreis Grundstück | € | € |
| Baukosten Haus | € | € |
| Baunebenkosten | € | € |
| Eigenleistung | € | € |
| Außenanlagen | € | € |
| Notar- und Gerichtskosten | € | € |
| Grunderwerbsteuer | € | € |
| Maklercourtage | € | € |
| Sonstige Kosten: | € | € |
| **Summe** | **€** | **€** |

Baubeginn am: Fertigstellung geplant am:

## Kaufvorhaben Kostenzusammenstellung

| | Betrag | bereits gezahlt |
|---|---|---|
| Kaufpreis | € | € |
| Modernisierung | € | € |
| Eigenleistung | € | € |
| Notar- und Gerichtskosten | € | € |
| Grunderwerbssteuer | € | € |
| Maklercourtage | € | € |
| Sonstige Kosten: | € | € |
| **Summe** | **€** | **€** |

## Umschuldungsvorhaben Ursprüngliche Kosten

| | |
|---|---|
| Ursprünglicher Kaufpreis / Herstellungskosten | € |
| Grundstück | € |
| **Summe** | **€** |

**Aktueller geschätzter Verkehrswert der Immobilie**

€

Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte diese Baumaßnahmen (sofern durchgeführt) berücksichtigen.

## Umschuldungsvorhaben Kostenzusammenstellung

| | Nr. 1 | Nr. 2 | Nr. 3 |
|---|---|---|---|
| Höhe des Ursprungsdarlehens | € | € | € |
| Aktuelle Restschuld | € | € | € |
| Umschuldungsbetrag | € | € | € |
| Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ) | | | |
| Aktuelle monatliche Rate | € | € | € |
| Ursprünglicher Darlehensgeber | | | |
| Umzuschulden? | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein | ☐ Ja ☐ Nein |

## Ihr Finanzierungsplan

| Finanzierungsbausteine | Betrag | Sollzinsbindung | Tilgung: % * | Rate | Sondertilgungsoption |
|---|---|---|---|---|---|
| Darlehen | € | Jahre | % | € | % p.a. |
| ggf. 2. Darlehen | € | Jahre | % | € | % p.a. |
| KfW-Darlehen | € | Jahre | % | € | % p.a. |
| Bauspardarlehen | € | fest bis: | € p.M. | Darlehensgeber: | |
| Sonstige Darlehen | € | fest bis: | € p.M. | Darlehensgeber: | |
| Eigenkapital | € | | | | |

* Mindestens 1 % bzw. je nach Bank mehr.

## Übersicht Immobilienvermögen (ohne Beleihungsobjekt)

| | Immobilie 1 | Immobilie 2 | Immobilie 3 |
|---|---|---|---|
| Objektart | | | |
| Anschrift des Objekts (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort) | | | |
| Wohnfläche | $m^2$ | $m^2$ | $m^2$ |
| Objektwert | € | € | € |
| Mieteinnahmen | € p.M. | € p.M. | € p.M. |
| Darlehensrate | € p.M. | € p.M. | € p.M. |
| Restschuld | € | € | € |
| Zinsbindung bis (TT.M.JJJJ) | | | |

Sollten Sie weiter Immobilien besitzen, verwenden Sie bitte ein zusätzliches Formular.

## Freies Eingabe- und Bemerkungsfeld, Anmerkungen

## Wichtige Erklärungen, Datenschutz, Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige/n den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.

Mir/uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen. Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

### Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Darlehens bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich/Wir willige/n ein, dass die Bank, der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Darlehensnehmer, ggf. auch Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Darlehens sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten über ihre gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur

- Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und
- die Forderung vollstreckbar ist oder ich/wir die Forderung ausdrücklich anerkannt habe/n oder
- ich/wir nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin/sind, die Bank mich/uns rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von der Bank fristlos gekündigt werden kann und die Bank mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Bank der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie/n ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestands zur Beurteilung des Darlehensrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen).

Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Die Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 103441, 50474 Köln

### Einwilligungserklärung zur Datenübermittlung

**Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:**

- **Personalien: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf**
- **Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe, Prolongations-Kondition inkl. Restschuld**

**In diesem Rahmen entbinde/n ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir/Uns ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung, auch im Falle einer späteren Prolongation, sowie Prüfzwecken dient. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich/können wir jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen.**

**Als Freiberufler, Selbstständige/r oder geschäftsführende/r Gesellschafter willige ich/willigen wir ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform"), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie/n ich/wir die Bank vom Bankgeheimnis. Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.**

**Ich/Wir handel/n im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/Wir versicher/n, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und den Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen zu sein. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.**

#### Einwilligung zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens

**Ich/Wir willige/n ein, dass die Bank das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch in unserem Auftrag zur Prüfung unseres Darlehensantrags nutzt. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Die Einwilligung kann und wird von der Bank nur dann genutzt werden, wenn ich/wir bereits Eigentümer bzw. Erbbauberechtigte der betreffenden Immobilie bin/sind.**

#### Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

**Der Darlehensgeber ist berechtigt, alle mit mir/uns geführten Telefongespräche zum Nachweis der Gesprächsinhalte in Beschwerdefällen sowie zur internen Qualitätssicherung automatisiert aufzuzeichnen und zu speichern.**

| Datum | Unterschrift 1. Darlehensnehmer | Unterschrift 2. Darlehensnehmer |
|---|---|---|

## Erforderliche Unterlagen

Bitte beachten Sie, dass wir bei unvollständigen Unterlagen diese noch einmal anfordern müssen. Dies verlängert unsere Bearbeitungszeiten erheblich. Je nach Anbieter und Verwendungszweck können andere/zusätzliche Unterlagen notwendig werden.

| Persönliche Unterlagen und Bonitätsunterlagen | erhältlich bei | beigefügt | folgt |
|---|---|---|---|
| Personalausweiskopien | eigene Unterlagen | ☐ | ☐ |
| Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate | eigene Unterlagen | ☐ | ☐ |
| EKSt-Bescheide der letzten 2 Jahre (ersatzweise Kopie LSt-Karte, Dezemberabrechnung) | Steuerberater | ☐ | ☐ |
| Letzte EKSt-Erklärung | Steuerberater | ☐ | ☐ |
| Eigenkapitalnachweise (Konto- u. Depotauszüge, Rückkaufswerte LV, Schenkungsnachweise etc.) | Hausbank | ☐ | ☐ |
| Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bausparverträge, öffentliche Mittel u. a.) | Kreditgeber | ☐ | ☐ |
| ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (falls Finanzierungsbestandteil) | www.kfw.de | ☐ | ☐ |

| Sonstiges | erhältlich bei | beigefügt | folgt |
|---|---|---|---|
| Verträge bestehender Kleinkreditverträge | eigene Unterlagen | ☐ | ☐ |
| Scheidungs- / Unterhaltsurteile / Gütertrennungsvertrag / Ehescheidungsfolgevereinbarung | eigene Unterlagen | ☐ | ☐ |
| Mietverträge (bei vermieteten Objekten) | eigene Unterlagen | ☐ | ☐ |
| Darlehensverträge (bei Umschuldung / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen) | eigene Unterlagen | ☐ | ☐ |
| Kontoauszug (bei Umschuldung / Forward und weiteren bestehenden Immobiliendarlehen) | eigene Unterlagen | ☐ | ☐ |
| Valutenbescheinigung (bei Umschuldung) | akt. Darlehensgeber | ☐ | ☐ |

| Selbstständige und geschäftsführende Gesellschafter | erhältlich bei | beigefügt | folgt |
|---|---|---|---|
| Testierte Bilanzen und GuV / Einnahmen- / Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre | Steuerberater | ☐ | ☐ |
| Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) | Steuerberater | ☐ | ☐ |
| Letzte EKSt-Erklärung inklusive aller Anlagen | Steuerberater | ☐ | ☐ |
| Gesellschaftsvertrag (bei Kapitalgesellschaften) | eigene Unterlagen | ☐ | ☐ |

| Objektunterlagen | erhältlich bei | beigefügt | folgt |
|---|---|---|---|
| Kaufvertrag / -Entwurf zum Objekt / Grundstück (ggf. auch Vertrag bei Erbauszahlung) | Notar / Verkäufer | ☐ | ☐ |
| Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen) | Notar / Verkäufer | ☐ | ☐ |
| Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate, unbeglaubigt genügt) | Amtsgericht / Notar | ☐ | ☐ |
| Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag | Erbbaugeber / Notar | ☐ | ☐ |
| Werkvertrag für das Bauvorhaben | Bauträger / Architekt | ☐ | ☐ |
| Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung) | Bauträger / Architekt | ☐ | ☐ |
| Aufstellung der geplanten Eigenleistung | Architekt / Selbst | ☐ | ☐ |
| Grundriss mit Maßangaben | Architekt / Bauamt | ☐ | ☐ |
| Schnittzeichnung mit Maßangaben | Architekt / Bauamt | ☐ | ☐ |
| Lageplan / Flurkarte | Katasteramt | ☐ | ☐ |
| Wohnflächenberechnung | Bauträger / Architekt | ☐ | ☐ |
| Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) | Bauträger / Architekt | ☐ | ☐ |
| Bautechnische Beschreibung / Objektbeschreibung | Bauträger / Architekt | ☐ | ☐ |
| Farbfotos des Objektes (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenfotos) | Verkäufer / Selbst | ☐ | ☐ |
| Wohngebäudeversicherung | Verkäufer / Selbst | ☐ | ☐ |