

Finanzierungsanfrage – Erforderliche Unterlagen

Persönliche Unterlagen:

Mindestunterlagen:	
Unterschriebener Finanzierungsantrag, inkl. Selbstauskunft	Rentenprognose
Kopie gültiger Personalausweis (Vorder- und Rückseite) oder Reisepass	Nachweis über die Höhe des Krankenversicherungsbeitrages bei privat Versicherten
Lohn/Gehaltsabrechnung der letzten drei Monate	Mietverträge, Nachweis Mieteinnahmen
Nachweis über das eingesetzte Eigenkapital/ggf. Nachweis Eigenleistung	Nachweis über Fremdverbindlichkeiten
Nachweis sonstige Einkünfte	Bei Zinszahlungsdarlehen mit Bausparvertrag: Kopie der Bausparurkunde
zusätzlich bei Finanzierungen über 500.000 Euro:	Einnahmen aus selbstständiger Tätigkeit (ab Finanzierungsvolumen von 300.000 Euro):
Steuerbescheide der letzten zwei Jahre	Steuerbescheide der letzten zwei Jahre
Steuererklärungen der letzten zwei Jahre inkl. aller Anlagen, wenn Einnahmen aus selbstständiger Tätigkeit und/oder Mieteinnahmen	Steuererklärungen der letzten zwei Jahre inkl. aller Anlagen, wenn Einnahmen aus selbstständiger Tätigkeit und/oder Mieteinnahmen
Lohnsteuerjahresbescheinigung des Vorjahres	aktuelle BWA für das laufende Geschäftsjahr

Vorbehaltlich: Im Einzelfall oder bei Beantragung von Fördermitteln können noch weitere Unterlagen erforderlich sein.

Objektunterlagen:

1. Eigentumswohnungen:

Mindestunterlagen:	Alternativen o. Hinweise:
Aktueller Grundbuchauszug (max. 3 Monate alt)/Aktualitätsnachweis	
bei Kauf: Entwurf des notariellen Kaufvertrages	Akt. Grundbuchauszug (max. 3 Monate alt)
Amtl. Lageplan (nicht älter als 12 Monate)	Geht aus dem akt. Grundbuchauszug hervor, dass die letzte Grundstücksgrößenänderung älter ist, als der vorliegende Lageplan, kann der vorliegende Lageplan verwendet werden.
Wohnflächenberechnung oder –aufstellung	Bemaßter Grundriss
Bemaßter Grundriss	Unbemaßter Grundriss und Wohnflächenberechnung von einem Architekten, Bausachverständigen oder Bauträger (Wichtig: Bitte keine selbsterstellten Wohnflächenberechnung!)
Einverständniserklärung zur Objektbesichtigung/Gutachten	
Angabe Beitrag Wohngebäudeversicherung in der Haushaltsrechnung (Nachweis ab Beleihung > 1 Mio. €)	Effektivzinsrelevante Angabe
Teilungserklärung inkl. Aufteilungsplan, zzgl. Relevanter Nachträge gem. Grundbuchauszug	
Optional: Lichtbilder oder Rechnungen, als Nachweis von Modernisierungsmaßnahmen	
Zusätzlich bei Neubau:	
Baubeschreibung	<u>Kann</u> bei älteren Objekten zur besseren Bewertung der Immobilie führen.

Vorbehaltlich: Im Einzelfall oder bei Beantragung von Fördermitteln können noch weitere Unterlagen erforderlich sein.

Finanzierungsanfrage – Erforderliche Unterlagen

2. Ein- und Mehrfamilienhäuser (inkl. DHH, REH, RMH, MFH)

Mindestunterlagen:	Alternativen o. Hinweise:
Aktueller Grundbuchauszug (max. 3 Monate alt)/Aktualitätsnachweis	ACHTUNG: Bei Häusern außerhalb Bayerns ist auch ein Auszug aus dem Baulastenverzeichnis erforderlich.
bei Kauf: Entwurf des notariellen Kaufvertrages	Akt. Grundbuchauszug (max. 3 Monate alt)
Amtl. Lageplan (nicht älter als 12 Monate)	Geht aus dem aktueller Grundbuchauszug hervor, dass die letzte Grundstücksgrößenänderung älter ist, als der vorliegende Lageplan, kann der vorliegende Lageplan verwendet werden.
Wohnflächenberechnung oder –aufstellung	Bemaßter Grundriss
Bemaßter Grundriss	Unbemaßter Grundriss und Wohnflächenberechnung von einem Architekten, Bausachverständigen oder Bauträger (Wichtig: Bitte keine selbsterstellten Wohnflächenberechnung!)
Gebäudeschnitte	i. d. R. im Bauplan enthalten
Einverständniserklärung zur Objektbesichtigung/Gutachten	
Angabe Beitrag Wohngebäudeversicherung in der Haushaltsrechnung (Nachweis ab Beleihung > 1 Mio. €)	Effektivzinsrelevante Angabe
Mieteinnahmen: bei Mehrparteienhäusern aktuelle Aufstellung der Nettokaltmieten (zzgl. Nachweis Mieteinnahmen)	
Optional: Lichtbilder oder Rechnungen, als Nachweis von Modernisierungsmaßnahmen	<u>Kann</u> bei älteren Objekten zur besseren Bewertung der Immobilie führen.
Nach WEG geteilte Objekte: Teilungserklärung inkl. Aufteilungsplan, zzgl. Relevanter Nachträge gem. Grundbuchauszug	
Zusätzlich bei Neubau – Bau über Bauträger:	Zusätzlich bei Neubau – Bau in Eigenregie:
Baubeschreibung	Baugenehmigung
Bauträgervertrag/Werkvertrag	Baubeschreibung
Baupläne	Baupläne

Vorbehaltlich: Im Einzelfall oder bei Beantragung von Fördermitteln können noch weitere Unterlagen erforderlich sein.