

Einkommens-Vermögens-Analyse

Datum: _____

Name: _____ Vorname: _____

Anschrift: _____

Zinsbindung: ☐ lange(20-30J) ☐ 10-15J ☐ flexibel-5J ☐ oder genau _____ Jahre ☐ egal

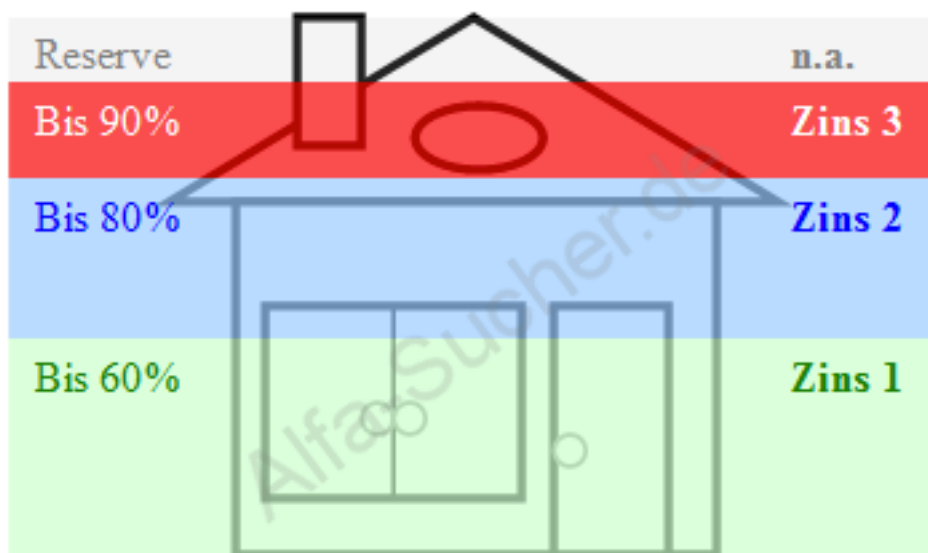
Tilgung: ☐ mind. _____ % ☐ wechselnd
☐ SoTi _____ %p.a. ☐ Kapital zur SoTi _____ p.a. ☐ einmalig ☐ egal

Laufzeit/Dauer: ☐ bis zur Rente ☐ 30/35J ☐ schnellstmöglich ☐ genau _____ Jahre ☐ egal

Finanzierungskonzept: ☐ unkompliziert ☐ öffentliche Förderung ☐ spezielle Vorstellung _____ ☐ egal

Finanzierungszusage/Notartermin bis _____
Baubeginn/Zahlungstermin/e _____ ☐ Eilt!!!

☐ Wunschrates _____ ☐ wie heutige Miete _____
☐ möglichst niedrig ☐ möglichst hoch ☐ egal



Finanzierungsantrag / Selbstauskunft

☐ Kauf ☐ Neubau ☐ Umschuldung ☐ An-/Umbau

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 ☐ Elternzeit ☐ 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 ☐ Elternzeit ☐ selbstständig als ☐ Sonstiges:	
Anzahl Kfz						
Familienstand			☐ ledig ☐ zusammenlebend ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend ☐ geschieden ☐ verwitwet		☐ ledig ☐ zusammenlebend ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend ☐ geschieden ☐ verwitwet	
Güterstand			☐ gesetzl. ☐ Gütertrennung ☐ Gütergem.		☐ gesetzl. ☐ Gütertrennung ☐ Gütergem.	
Kinder ohne Einkommen *			Anzahl:	Geburtsdatum: Geburtsdatum:	Anzahl:	Geburtsdatum: Geburtsdatum:

*Bitte gemeinsame/s Kind/er nur einer Person zuordnen.
Geburtsdaten weiterer Kinder ohne Einkommen bitte auf Seite 5, freies Eingabe- und Bemerkungsfeld, eintragen.

Bankverbindung		1. Antragsteller		2. Antragsteller	
Bankinstitut (mit Ortsangabe)					
Kontonummer	Bankleitzahl				
IBAN					

Monatliche Einnahmen * (ohne Beleihungsobjekt)		1. Antragsteller			2. Antragsteller		
		☐ 12 ×	☐ 13 ×	☐ 14 × pro Jahr	☐ 12 ×	☐ 13 ×	☐ 14 × pro Jahr
Netto-Gehalt							
Netto-Gehalt monatlich				€			€
Rente/Pension				€			€
Mieteinnahmen				€			€
Kindergeld				€			€
Unterhalt				€			€
Sonstiges:				€			€
Summe				0 €			0 €

* 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			€		€
Sonstiges:			€		€
Summe			0 €		0 €

* Bitte gemeinsame Ausgaben nur einer Person zuordnen.

Vermögen * (ohne Beleihungsobjekt)		1. Antragsteller		2. Antragsteller	
Immobilien Verkehrswert **			€		€
Bankguthaben			€		€
Wertpapiere			€		€
Bausparguthaben			€		€
Rückkaufswert LV			€		€
Rückkaufswert Riester-Rentenversicherung			€		€
Sonstiges:			€		€
Summe			0 €		0 €

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

Zukünftige Wohnart		
☐ zur Miete	☐ im Eigentum	☐ mietfrei (kein Eigentum, z. B. bei Eltern)



Mtl. Verbindlichkeiten / Restschulden* (ohne Beleihungsobjekt)		
	1. Antragsteller	2. Antragsteller
Immobilienkredit 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	0 €	0 €

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



Beleihungsobjekt			
Straße, Hausnummer			
PLZ, Ort		Baujahr	
Art	☐ Einfamilienhaus ☐ Zweifamilienhaus ☐ Doppelhaushälfte ☐ Reihenhäuser ☐ Mehrfamilienhaus ☐ Eigentumswohnung ☐ Grundstück ☐ mit Einliegerwohnung		
Bauweise	☐ massiv ☐ Fertighaus massiv ☐ Fertighaus ☐ Holzhaus ☐ Fachwerkhaus		
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	
Bei Eigentumswohnungen	Lage: ☐ Untergeschoss ☐ Erdgeschoss ☐ Obergeschoss Nr.		Grundstücksgröße (m²)
	Bezeichnung/Nr. der Wohneinheit:		
	Miteigentumsanteil (falls vorliegend):		
Gebietsbeschreibung	☐ Wohngebiet ☐ Industrie-/Gewerbegebiet ☐ Mischgebiet		
Modernisierungen	☐ Heizung (Brenner, ggf. Kessel) ☐ Fenster (Rahmen und Isolierungen) ☐ Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) ☐ Wärmedämmung ☐ Bäder, WCs, Fliesen oder Sanitäröbekte ☐ Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) ☐ Strom, Abwasser, Heizungsleitungen oder Heizkörper ☐ Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus		
Letzte Modernisierung im Jahr			
Sonstiges (z. B. Aufzug, Balkon/Terrasse in m²)			
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 Erbaurecht ist.



Neubauvorhaben Kostenzusammenstellung		Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis Grundstück		€	€
Baukosten Haus		€	€
Baunebenkosten		€	€
Eigenleistung		€	€
Außenanlagen		€	€
Notar- und Gerichtskosten		€	€
Grunderwerbsteuer		€	€
Maklercourtage		€	€
Sonstige Kosten:		€	€
Summe		0 €	0 €
Baubeginn am: Fertigstellung geplant am:			



Kaufvorhaben Kostenzusammenstellung		Betrag	bereits gezahlt
Kaufpreis		€	€
Modernisierung		€	€
Eigenleistung		€	€
Notar- und Gerichtskosten		€	€
Grunderwerbssteuer		€	€
Maklercourtage		€	€
Sonstige Kosten:		€	€
Summe		0 €	0 €



Umschuldungsvorhaben Ursprüngliche Kosten		Aktueller geschätzter Verkehrswert der Immobilie		
Ursprünglicher Kaufpreis / Herstellungskosten	€	€ Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte diese Baumaßnahmen (sofern durchgeführt) berücksichtigen.		
Grundstück	€			
Summe	0 €			
Umschuldungsvorhaben Kostenzusammenstellung		Nr. 1	Nr. 2	Nr. 3
Höhe des Ursprungsdarlehens	€	€	€	€
Aktuelle Restschuld	€	€	€	€
Umschuldungsbetrag	€	€	€	€
Zinsbindung bis (TT.MM.JJJJ)				
Aktuelle monatliche Rate	€	€	€	€
Ursprünglicher Darlehensgeber				
Umszuschulden?	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein	☐ Ja ☐ Nein



Ihr Finanzierungsplan						
	Betrag	Sollzinsbindung	Tilgung: % *	Rate	Sondertilgungsoption	
Finanzierungsbausteine	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 %

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.MM.JJJJ)			

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

 Freies Eingabe- und Bemerkungsfeld, Anmerkungen

Externe Beratungsgebühr des Vermittlers / Finanzberaters (% der Darlehenssumme – ohne KfW-Darlehen)	%
---	---



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.

Zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes willige(n) ich/wir ein, dass meine personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Einschaltung des Vermittlungskoordinators, der Plattform EUROPACE®, an potenzielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei dürfen die personenbezogenen Daten vom Vermittlungskoordinator auch zum Zwecke anonymisierter statistischer Auswertungen 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 Herausgabe des Darlehens bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herausgabe des Darlehens solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich/Wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber 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 der Darlehensgeber 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, der Darlehensgeber 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 vom Darlehensgeber fristlos gekündigt werden kann und der Darlehensgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Darlehensgeber 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 des Darlehensgebers 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 den Darlehensgeber 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, Bearbeitungsstatus, Ablehnungsgründe, Auszahlung, 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 E-Mail, 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 dem Darlehensgeber 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 der Darlehensgeber 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/unsere Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die vom Darlehensgeber gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unsere Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber 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 versichere(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.

Fortsetzung auf Seite 7
Wichtige Erklärungen, Datenschutz, Schufa-Klausel

Fortsetzung von Seite 8

Einwilligung zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens

Ich/Wir stimme/n einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung zu. Diese Zustimmung umfasst eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen (u.a. on-geo GmbH München & on-geo GmbH Erfurt). Die Einwilligung kann und wird vom Darlehensgeber nur dann genutzt werden, wenn ich/wir bereits Eigentümer bzw. Erbauberechtigte/r der betroffenen Immobilie bin/sind.

Im Falle einer automatisierten Konditionsreservierung bei der KfW

Mir/Uns ist bekannt, dass die KfW verpflichtet ist, bei Gewährung beantragter Kredite Kreditinstitute einzuschalten. Aus diesem Grunde willige/n ich/wir darin ein, dass die KfW und die im Einzelfall einzuschaltenden Kreditinstitute (Hausbank bzw. Vertriebspartner und ggf. durchleitende Kreditinstitute, die die Mittel der KfW an die Hausbank bzw. den Vertriebspartner leiten) alle mit diesem Antrag erhobenen

personenbezogenen Daten und sonstigen Daten zum Zwecke der Antragsbearbeitung und Darlehensverwaltung und, soweit dies zur Aufgabenerfüllung der KfW erforderlich ist, erheben, elektronisch verarbeiten, speichern und einander übermitteln und auswerten.

Ich/Wir erkläre/n mich/uns ferner widerruflich damit einverstanden, dass die mit diesem Antrag erhobenen Daten durch die KfW für volkswirtschaftliche und betriebswirtschaftliche Analysen sowie für schriftliche Kundenbefragungen – auch durch Beauftragte – gespeichert und genutzt werden. Ich/Wir bin/sind darüber informiert, dass ich/wir dieser gesonderten Verwendung gegenüber der KfW (KfW Bankengruppe, z. Hd. Datenschutzbeauftragter, Palmengartenstr. 5-9, 60325 Frankfurt am Main) jederzeit widersprechen kann/können.

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	☐	☐