



Checkliste Finanzierungsunterlagen bei privaten Wohnbaufinanzierungen

Kunde / Stamm: _____

Wir weisen Sie darauf hin, dass wir die Unterlagen zur Antragsstellung benötigen, um eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchführen zu können. Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist für den Abschluss des Kreditvertrags zwingend und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig eingereicht werden.

Objektunterlagen	Eigentums- wohng.	Bauplatz	Neubau/ Altbau	Renovierung/ Umbau	Zu erhalten bei:
Grundriss mit Wohnflächenberechnung	X				Verkäufer / Bauträger
Vollständiges, genehmigtes Baugesuch Kann bei Neubau nachgereicht werden; trotzdem vorab erforderlich sind: Baupläne, Flächenberechnungen in m ² und umbauter Raum in m ³			X	X	Architekt / Verkäufer
Lageplan		X	X	X	Architekt/Verkäufer/Katasteramt
Gebäudebrandversicherung			X	X	Selbst
Energieausweis	X		X	X	Energieberater / Verkäufer
Lichtbilder vom Objekt, falls kein Exposé vorhanden (innen / außen)	X		X	X	Objektbesichtiger
Grundbuchauszug	X	X	X	X	Grundbuchamt
Baukostenaufstellung			X	X	Architekt
Teilungsplan/ -erklärung	X				Notar / Verkäufer
Kaufvertrag (Entwurf)	X	X	X		Notar
Bautenstandsbericht (nur bei Neubau / Umbau)	X		X	X	Architekt / Bauträger
Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag	X		X	X	Verkäufer / Grundbuchamt
Exposé (falls vorhanden)	X		X		Verkäufer / Architekt
Eigenleistungsnachweis (ab 25 TEUR)			X	X	Selbst
Förderdarlehen Bestätigung zum Antrag			X	X	Handwerker / Sachverständiger
Liste der in der Vergangenheit durchgeführten Sanierungsmaßnahmen	X		X		Selbst
Ansprechpartner und Kontaktdaten für Terminabstimmung Besichtigung	X		X	X	Selbst

Persönliche / wirtschaftliche Unterlagen:

- ausgefüllte / unterschriebene Selbstauskunft inkl. Schufa-Klausel
- Fragenkatalog zur Kreditwürdigkeitsprüfung
- drei aktuelle Gehaltsabrechnungen zzgl. Dezember-Abrechnung des Vorjahres bzw. evtl. Arbeitsvertrag
- weitere Einkommensnachweise (Mietvertrag / Rentenbescheid etc.)
- Renteninformation
- Steueridentifikationsnummer
- aktueller Steuerbescheid und Steuererklärung, detaillierte Vermögensaufstellung*
- Eigenkapitalnachweis
- Personalausweis (sofern nicht bereits vorliegend) / Aufenthaltstitel
- Kontoauszüge der letzten 3 Monate
- Versicherungsunterlagen
- Bausparunterlagen (auch Neuantrag bei neuem BSV)
- Nachweis sonstige Verbindlichkeiten
- Riesterunterlagen
- _____

*gekennzeichnete Unterlagen: zwingend, wenn Kreditantrag/Gesamtengagement bei VBidR 750 TEUR und höher

Bei Vermittlung außerhalb von BaufiSmart:

- Einwilligung zum Datenschutz und zum Bankgeheimnis
- Bestätigung über Beratung durch Vermittler