



Checkliste Bonitätsunterlagen

	Persönliche Unterlagen ▶ aller Antragssteller	Hier erhalten Sie die Unterlagen:
	Personalausweis oder Reisepass (Vorder- und Rückseite)	Eigene Unterlagen
	<p>Bei Angestellten, Beamten und Nebenjob: Lohn-/Gehaltsabrechnungen, Bezügemitteilungen (<i>alle Seiten</i>) der letzten 3 Monate inkl. Dezember Vorjahr oder Lst-Bescheinigung . zusätzlich Kopie Girokonto-Auszug der letzten 3 Monate auf dem der Bezüge-/Lohn-/Gehaltseingang ersichtlich ist.</p> <p>Bei Rentenbezug: aktuelle/r Rentenbescheid/e (<i>alle Seiten</i>), inkl. Kopie Girokontoauszug der letzten 3 Monate auf dem der Renteneingang ersichtlich ist.</p>	Eigene Unterlagen, Arbeitgeber, Rentenanstalt, Versicherung
	Einkommensteuer-Bescheide der letzten 2 Jahre (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Finanzamt, Steuerberater
	Scheidungs-/Unterhaltsurteile , Gütertrennungsnachweis, Ehescheidungsfolgevereinbarung (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Rechtsanwalt, Gericht
	Unterhaltsverpflichtungen , auch zu zahlende Ausbildungszuschüsse (z.B. für Studium): schriftlicher Nachweis über die monatlichen Zahlungen, zusätzlich Kopie Girokontoauszug der letzten 3 Monate auf dem die Zahlungen sichtbar sind.	Eigene Unterlagen, Gericht, Familienkasse
	Geburtsdatum Kind/er und Bescheid Familienkasse inkl. Kopie Girokonto-Auszug auf dem der Kindergeldeingang ersichtlich ist.	Eigene Unterlagen, Familienkasse
	Eigenkapitalnachweise: (Kopie Konto- u. Depotauszüge, Jahreskontoauszug Bausparvertrag, Versicherungsschein/e inkl. aktuelle Rückkaufwert/e Lebensversicherung/en, Schenkungsnachweise ect.)	Eigene Unterlagen
	Bei bestehenden Mieteinnahmen: Mietverträge inkl. Girokonto.-Auszug der letzten 3 Monate auf dem die Einnahme/n ersichtlich sind.	Eigene Unterlagen
	Bei bestehenden Ratenkreditverträgen (z.B. Kfz-/PC-/Möbel): Kreditvertrag/-verträge inkl. schriftlicher Bankbestätigung der aktuellen Restschuld (z.B. Kreditkontoauszug (<i>alle Seiten</i>))	Eigene Unterlagen, Kreditgeber, Bank
	Alle bestehende Immobilien-Darlehensvertrag/-verträge und Tilgungsplan inkl. Darlehenskontoauszug per 31.12. oder aktueller Auszug)	Eigene Unterlagen, Kreditgeber, Bank
	Selbstständige, Freiberufler und geschäftsführende Gesellschafter	Hier erhalten Sie die benötigten Unterlagen
	Testierte Bilanzen , Gewinn- u. Verlustrechnung (GuV), Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten 3 Jahre mit allen Anlagen (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Steuerberater
	Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) vom letzten Jahr und vom aktuellen Monat (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Steuerberater
	EkSt-Erklärungen der letzten 3 Jahre inkl. Anlagen (N, AUS, AV, FW, G, S, KAP, Kind ect.) vom Steuerberater testiert (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Steuerberater
	EKSt-Bescheide der letzten 3 Jahre (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Steuerberater
	Gesellschaftsvertrag (bei Personen- u. Kapitalgesellschaften) (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Rechtsanwalt

Stellen Sie uns bitte die angekreuzten Unterlagen per Post (in Kopie) oder eingescannt (im pdf.-Format) per E-Mail an: baufi@diekonzeptmakler.de zur Verfügung. Sollten Sie keine der genannten Möglichkeiten nutzen können, dann können Sie auch gern die Unterlagen (in Kopie oder im Original) persönlich bei uns abgeben.

Wir bedanken uns herzlich für Ihre tatkräftige Unterstützung.

Hinweis: Unsere Bankpartner behalten sich vor weitere Unterlagen und/oder Originale anzufordern.

	Immobilienunterlagen aller Objekte	Hier erhalten Sie die Unterlagen:
	Grundbuchauszug/Erbbaugrundbuchauszug der neuen Kaufobjekte und von den bereits bestehenden Objekten (Haus, ETW, Grundstück usw.), unbeglaubigt genügt, nicht älter als 3 Monate (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Makler, Verkäufer, Grundbuchamt
	Teilungserklärung/en (bei Eigentumswohnungen und ggf. bei Wohneigentum) (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Verkäufer, Verwalter, Grundbuchamt
	notarieller Kaufvertrag (bzw. Kaufvertragsentwurf) aller neuen und bereits vorhandenen Objekte/Grundstücke (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Notar, Verwalter
	Bei Erbbaurecht: bestehender Erbbaurechtsvertrag (bzw. Entwurf bei Neubau) / (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Makler, Erbbaurechtsgeber, Verkäufer
	Werkvertrag bzw. Entwurf für das geplante (z.B. Neubau, An-/Umbau) oder für bereits durchgeführte Bauvorhaben (<i>alle Seiten</i>)	Architekt, Bauräger
	(Bau)Kostenaufstellung / Angebote / Rechnungen der geplanten bzw. der in den letzten 10 Jahren durchgeführten Baumaßnahmen (z.B. bei Neubau, An-/Umbau, Modernisierung, Sanierung)	Architekt, Bauräger, Makler, Eigene Aufstellung, Verkäufer
	Eigenleistungsaufstellung (bei Neubau, An-/Umbau, Modernisierung, Sanierung)	Architekt, Bauräger, Eigene Aufstellung
	Grundriss(e) mit Maßangaben Seitenansichten (Nord, West, Süd, Ost) Schnittzeichnung mit Maßangaben	Eigene Unterlagen, Verkäufer, Makler, Verwalter, Architekt, Bauräger, Bauamt
	Wohnflächenberechnung(en) (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Verkäufer, Makler, Verwalter, Architekt, Bauräger, Bauamt
	Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) und der Bruttogrundfläche – nur bei Häusern	Eigene Unterlagen, Verkäufer, Makler, Architekt, Bauräger, Bauamt
	Baubeschreibung (<i>alle Seiten</i>)	Eigene Unterlagen, Bauamt, Makler, Verkäufer, Verwalter, Bauräger, Architekt
	Lageplan/Flurkarte	Eigene Unterlagen, Makler, Verkäufer, Verwalter, Katasteramt
	Farbfoto/s (digital, als jpg.) Außenansicht der Bestandsimmobilie (<i>alle Seiten, komplett sichtbar</i>), inkl. Garten und Garage, Carport, Stellplatz	Eigene Unterlagen, Verkäufer, Makler
	Exposé (<i>alle Seiten</i>) – falls vorhanden	Makler, Verkäufer, Bauräger
	Sachverständigen-/Wertgutachten (<i>alle Seiten</i>) – falls vorhanden	Eigene Unterlagen, Makler, Verkäufer, Gutachter
	bei Kauf/Neubau (Haus/Häuser/ETW) zur Vermietung: Aufstellung der Mietannahmen (Name Mieter, Beginn Mietvertrag, Kaltmiete) oder Kopie Mietvertrag	Verkäufer, Makler, Hausverwalter, Steuerberater
	Hauskosten-/Betriebskostenabrechnung per 31.12. (bei Eigentumswohnung/en)	Eigene Unterlagen, Makler, Verkäufer, Verwalter
	Wohngebäudeversicherung (Kopie Versicherungsschein und aktuelle Beitragsrechnung) – bei Bestandsimmobilie	Eigene Unterlagen, Verkäufer, Verwalter