

# FINANZIERUNGSANTRAG

für den Kauf einer bestehenden Immobilie

## PERSÖNLICHE ANGABEN

### Darlehensnehmer/in 1

Geschlecht:  Männlich  Weiblich

Akademischer Titel:

Vorname:

Nachname:

Geburtsname:

Anschrift:

Straße / Hausnummer:

PLZ: Ort:

Land:

Staatsangehörigkeit:

Geburtsdatum:

Geburtsort:

Familienstand:

Ledig  Verheiratet  
 Verwitwet  Geschieden  
 Getrennt

Güterstand (wenn verheiratet):

Zugewinngemeinschaft (Standard)  
 Gütertrennung (lt. Ehevertrag)  
 Gütergemeinschaft (lt. Ehevertrag)

Beschäftigungsverhältnis:

Angestellte(r)  Student/-in  
 Beamter  Elternzeit  
 Freiberufler/-in  Hausfrau/-mann  
 Arbeiter/-in  Rentner/-in  
 Privatier  Arbeitslos  
 Selbstständig (bilanzierend)  
 Selbstständig (nicht bilanzierend)  
 Geschäftsführende(r) Gesellschafter/-in  
 Vorstand  
 geringfügig beschäftigt

Arbeitgeber:

Dort beschäftigt seit:

Beruf/Tätigkeit:

Ist Ihre Beschäftigung befristet?  Ja  Nein

Wenn ja, Ende der Beschäftigung:

Sind Sie noch in der Probezeit?  Ja  Nein

Wenn ja, Ende der Probezeit:

Anzahl im Haushalt lebender Kinder:

Geburtsdatum der Kinder:

1. Kind: 2. Kind: 3. Kind:

### Darlehensnehmer/in 2

Geschlecht:  Männlich  Weiblich

Akademischer Titel:

Vorname:

Nachname:

Geburtsname:

Anschrift:

Gleiche Anschrift wie Darlehensnehmer 1:  Ja  Nein

Straße / Hausnummer:

PLZ: Ort:

Land:

Staatsangehörigkeit:

Geburtsdatum:

Geburtsort:

Familienstand:

Ledig  Verheiratet  
 Verwitwet  Geschieden  
 Getrennt

Güterstand (wenn verheiratet):

Zugewinngemeinschaft (Standard)  
 Gütertrennung (lt. Ehevertrag)  
 Gütergemeinschaft (lt. Ehevertrag)

Beschäftigungsverhältnis:

Angestellte(r)  Student/-in  
 Beamter  Elternzeit  
 Freiberufler/-in  Hausfrau/-mann  
 Arbeiter/-in  Rentner/-in  
 Privatier  Arbeitslos  
 Selbstständig (bilanzierend)  
 Selbstständig (nicht bilanzierend)  
 Geschäftsführende(r) Gesellschafter/-in  
 Vorstand  
 geringfügig beschäftigt

Arbeitgeber:

Dort beschäftigt seit:

Beruf/Tätigkeit:

Ist Ihre Beschäftigung befristet?  Ja  Nein

Wenn ja, Ende der Beschäftigung:

Sind Sie noch in der Probezeit?  Ja  Nein

Wenn ja, Ende der Probezeit:

Anzahl im Haushalt lebender Kinder:

1. Kind: 2. Kind: 3. Kind:

## KONTAKTDATEN

### Darlehensnehmer/in 1

Telefon tagsüber:

Telefon abends:

Telefon mobil:

Telefax:

E-Mail Adresse:

### Darlehensnehmer/in 2

Telefon tagsüber:

Telefon abends:

Telefon mobil:

Telefax:

E-Mail Adresse:

## ANGABEN ZUM OBJEKT

PLZ:

Ort:

Straße/Hausnummer:

Art der Immobilie:  Haus  
 Eigentumswohnung  
 nur Grundstück

Nutzungsart:  selbst bewohnen  
 teilweise vermieten  
 vermieten

Baujahr der Immobilie:

Bei Wohnungen:  
Wohnungsnummer:

Bei Häusern bitte die Art angeben:

- Einfamilienhaus  
 Zweifamilienhaus  
 Mehrfamilienhaus  
 Doppelhaushälfte  
 Reihenmittelhaus  
 Reiheneckhaus

Besonderheiten der Bauart:  
 keine Besonderheiten  
 Fertighaus  
 Ausbauhaus

Bauernhof  Ja  Nein  
Denkmalschutz  Ja  Nein

Bauweise der Immobilie:

- Massivbauweise  
 Holzständerbauweise  
 Holzbauweise  
 Blockhausbauweise  
 Fachwerkbauweise  
 Plattenbauweise  
 Lehmbauweise  
 sonstige:

Bei Grundstücken

Art des Grundstücks:  
 Bauland  
 Bauerwartungsland  
 sonstige:

Besteht eine Baubewilligung?  Ja  Nein

Anzahl der Wohneinheiten im  
gesamten Haus:

Bei Wohnungen:

Anzahl der Zimmer:

Gesamte Wohnfläche:

qm Davon vermietete Wohnfläche: qm

Größe des Grundstücks:

qm Daraus Nettokaltmiete pro Monat: EUR

Umbauter Raum (Kubatur):

m<sup>3</sup> Wenn Teile des Objektes gewerblich genutzt werden:

Bodenrichtwert:

EUR/qm Gewerblich vermietete Fläche: qm

Dachgeschoss:

- ausgebaut  
 ausbaufähig  
 nicht ausbaufähig

Keller:

- voll unterkellert  
 teil unterkellert  
 nicht unterkellert

Kellerfläche: qm

## ANGABEN ZUM OBJEKT

### Heizung:

- Fußbodenheizung
- Einzelöfen
- Zentralheizung
- Etagenheizung
- Fernwärme
- Nachtspeicher

### Fußboden (überwiegender Teil):

- Parkett
- Laminat
- Fliesen
- Teppich
- Dielen
- Kork
- PVC

### Größe der Ortschaft:

- < 1.000 Einwohner
- < 10.000 Einwohner
- < 50.000 Einwohner
- < 100.000 Einwohner
- < 500.000 Einwohner
- < 1.000.000 Einwohner
- >= 1.000.000 Einwohner

Erwerben Sie das Objekt aus einer Zwangsversteigerung?

Ja  Nein

Bei Erwerb aus Zwangsversteigerung:

Wer ist der Vorbesitzer:

- Familienangehörige
- Dritte

Geplantes Maximalgebot:

EUR

Bei Erbbaurecht:

Erbbaugeber:

- Kirche
- Stadt/Gemeinde
- Privatperson
- Unternehmen
- Sonstige

### Fenster:

- Einfach verglast
- Doppelfenster
- Verbundfenster
- Alu (isolierverglast)
- Holz (isolierverglast)
- Kunststoff (isolierverglast)

Wie ist das Bad gefliest:

- nicht gefliest
- türhoch gefliest
- voll gefliest

Kfz-Stellplätze:

Anzahl Stellplätze:

Anzahl TG-Stellplätze:

Anzahl Duplexgaragen:

Anzahl Carports:

Anzahl Einzelgaragen:

Anzahl Doppelgaragen:

Umgebung:

- Reines Wohngebiet
- Überwiegend Gewerbegebiet
- Mischgebiet
- Industriegebiet

Lage des Objektes:

- im Ort
- Einzellage außerhalb des Orts

Besteht ein Erbbaurecht?

Ja  Nein

Verkehrswert lt. Gutachten:

EUR

Versteigerungstermin?

Zuschlag bereits erteilt?

Ja  Nein

Auslaufsjahr des Erbbaurechts:

Höhe des Erbbauzinses pro Jahr:

EUR

**EINNAHMEN***Alle Angaben in EUR pro Monat*

|   | <b>Darlehensnehmer/in 1</b> | <b>Darlehensnehmer/in 2</b> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Monatliches Nettoeinkommen:   | EUR                         | EUR                         |
| Anzahl der Monatsgehälter:  |                             |                             |
| Monatliche Einkünfte aus selbständiger Arbeit (nach Abzug von Steuern): | EUR                         | EUR                         |
| Monatliche Renten- und Pensionseinkünfte:                               | EUR                         | EUR                         |
| Monatliche regelmäßige variable Einkünfte (Boni, Provisionen etc.):     | EUR                         | EUR                         |
| Monatliches Kindergeld:   | EUR                         | EUR                         |
| Monatliche Unterhaltseinkünfte:   | EUR                         | EUR                         |
| Regelmäßige Kapitalerträge (z.B. Zinsen, Dividenden):                   | EUR                         | EUR                         |
| Regelmäßige Einkünfte aus Beteiligungen (z.B. GmbH-Anteil):             | EUR                         | EUR                         |
| Monatliche Netto-Kaltmieteinnahmen aus weiterem Immobilienbesitz:       | EUR                         | EUR                         |
| Eigenheimzulage (auf Monatsbasis umgerechnet):                          | EUR                         | EUR                         |
| Sonstige monatliche Einkünfte:  | EUR                         | EUR                         |
| Erläuterung der sonstigen Einkünfte:                                    |                             |                             |

**AUSGABEN***Alle Angaben in EUR pro Monat*

|   | <b>Darlehensnehmer/in 1</b>   | <b>Darlehensnehmer/in 2</b>   |
|---|---|---|
| Aktuelle monatliche Wohnungskosten (z.B. Miete oder Darlehensrate): | EUR   | EUR   |
| Art der Wohnungskosten:   | <input type="checkbox"/> Miete <input type="checkbox"/> Darlehensrate | <input type="checkbox"/> Miete <input type="checkbox"/> Darlehensrate |
| Werden die aktuellen Wohnungskosten in Zukunft entfallen?           | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein             | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein             |
| Lebens-/Rentenversicherungsbeiträge:                                | EUR   | EUR   |
| Berufsunfähigkeitsversicherungsbeiträge:                            | EUR   | EUR   |
| Unfallversicherungsbeiträge:  | EUR   | EUR   |
| Private Krankenversicherungsbeiträge:                               | EUR   | EUR   |
| Unterhaltszahlungen:  | EUR   | EUR   |

## KOSTEN

### Finanzierungsdetails für den geplanten Kauf:

|   |            |            |
|---|------------|------------|
| Kaufpreis der Immobilie (ohne Nebenkosten): | EUR        | Fällig am: |
| Kosten für Umbau und Modernisierung:        | EUR        |            |
| Renovierungskosten:                         | EUR        |            |
| Sonstige Kosten:                            | EUR        |            |
| <b>Gesamtpreis (a):</b> (Summe bis hier)    | <b>EUR</b> |            |

### Nebenkosten des Kaufs:

|   |            |   |
|---|------------|---|
| Maklercourtage:                         | EUR        | % |
| Notar- / Grundbuchkosten:               | EUR        | % |
| Grunderwerbsteuer:                      | EUR        | % |
| <b>Summe Nebenkosten des Kaufs (b):</b> | <b>EUR</b> |   |

**Gesamtkosten: (1) = (a) + (b)** **EUR**

## FINANZIERUNGSMITTEL

|  |     |
|--|-----|
| Bankguthaben:                            | EUR |
| Wertpapiere:                             | EUR |
| Bausparguthaben:                         | EUR |
| Kapital aus geplantem Immobilienverkauf: | EUR |
| Bereits geleistete Anzahlungen:          | EUR |
| Eigenleistungen ("Muskelhypothek"):      | EUR |

**Summe Eigenkapital: (2)** **EUR**

Bitte beschreiben Sie etwaige Eigenleistungen:

|   |     | Rate pro Monat |
|---|-----|----------------|
| Bauspardarlehen:  | EUR | EUR            |
| Arbeitgeberdarlehen:  | EUR | EUR            |
| Privatdarlehen:   | EUR | EUR            |
| Öffentliche Darlehen, die Sie <u>nicht</u> über uns beantragen: | EUR | EUR            |
| Sonstige Darlehen:  | EUR | EUR            |

**Summe der nachrangigen Darlehen: (3)** **EUR**

**Finanzierungsbedarf: (1 – 2 – 3)** **EUR**

Bitte beschreiben Sie die sonstigen Darlehen:

## GEWÜNSCHTE DARLEHEN

|   | <b>Darlehen 1</b> | <b>Darlehen 2</b> | <b>Darlehen 3</b> | <b>Summe</b> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Nettodarlehensbetrag:   | EUR               | EUR               | EUR               | <b>EUR</b>   |
| Sollzinsbindung:  | Jahre             | Jahre             | Jahre             |              |
| Anfängliche Tilgung:  | %                 | %                 | %                 |              |
| Auszahlungskurs:  | %                 | %                 | %                 |              |
| Gewünschte Monatsrate:  | <b>EUR</b>        |                   |                   |              |
| Sondertilgungswunsch:<br>(bitte geben Sie an, zu welchem<br>Termin Sie welche Summe tilgen<br>wollen) |                   |                   |                   |              |

Wenn Sie Fördermittel (z.B. der Kreditanstalt für Wiederaufbau) über uns beantragen möchten, geben Sie diese hier bitte als separates Förderdarlehen ein:

|                              | <b>KfW-Darlehen 1</b> | <b>KfW-Darlehen 2</b> |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Bezeichnung<br>KfW-Programm: |                       |                       |
| Auszahlungsbetrag:           | EUR                   | EUR                   |

## VERMÖGENSSITUATION

Bankguthaben (vor der Finanzierung): EUR

Wertpapiere (vor der Finanzierung): EUR

Bausparguthaben (vor der Finanzierung): EUR

Rückkaufswerte Lebensversicherungen  
(vor der Finanzierung): EUR

Bitte beschreiben Sie Ihr weiteres  
Immobilienvermögen. Alternativ können  
Sie uns auch gerne eine  
Immobilienaufstellung zusenden:

Typ:

Grundstück  Eigentumswohnung  Einfamilienhaus  
 Doppelhaushälfte  Mehrfamilienhaus  Gewerbeimmobilie

Marktwert: EUR

Mieteinnahmen pro Monat: EUR

Sonstiges Vermögen  
(vor der Finanzierung): EUR

Erläuterung des sonstigen Vermögens:

## BESTEHENDE VERBINDLICHKEITEN

Immobilendarlehen für das weitere Immobilienvermögen

|            | <b>Restschuld</b> |     | <b>Monatliche Rate:</b> | <b>Sollzinsbindung bis:</b> |
|------------|-------------------|-----|-------------------------|-----------------------------|
| Darlehen 1 |                   | EUR |                         | EUR                         |
| Darlehen 2 |                   | EUR |                         | EUR                         |
| Darlehen 3 |                   | EUR |                         | EUR                         |

Ratenkredite

|               | <b>Restschuld</b> |     | <b>Monatliche Rate:</b> | <b>Ablaufdatum:</b> |
|---------------|-------------------|-----|-------------------------|---------------------|
| Ratenkredit 1 |                   | EUR |                         | EUR                 |
| Ratenkredit 2 |                   | EUR |                         | EUR                 |
| Ratenkredit 3 |                   | EUR |                         | EUR                 |

Leasingkredite

|                 | <b>Restschuld</b> |     | <b>Monatliche Rate:</b> | <b>Ablaufdatum:</b> |
|-----------------|-------------------|-----|-------------------------|---------------------|
| Leasingkredit 1 |                   | EUR |                         | EUR                 |
| Leasingkredit 2 |                   | EUR |                         | EUR                 |
| Leasingkredit 3 |                   | EUR |                         | EUR                 |

Sonstige Verbindlichkeiten: EUR

Erläuterung der sonstigen  
Verbindlichkeiten:

## SONSTIGE ANMERKUNGEN ZUR FINANZIERUNG

## ERKLÄRUNGEN DER DARLEHENSNEHMER

Ihre im Folgenden genannten Daten werden ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzierungsabwicklung (Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung) beauftragten Dienstleister und dessen Kreditgeber erhoben und verwendet. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen dem Vermittler, dem Dienstleister und den Kreditgebern. Es handelt sich dabei um folgende Daten:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z. B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben;
- Angaben/Unterlagen zum Finanzierungsobjekt bzw. der Mittelverwendung des Darlehens;
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z.B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Auszahlungsvoraussetzungen, Applikationsstatus;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z.B. Restsaldo, Rate, Zinssatz.

Eine Weitergabe an sonstige Dritte, insbesondere kommerzielle Vermarkter, erfolgt nicht.

Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen den Kreditgebern, dem Vermittler und dem Dienstleister grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z.B. SSL-Verschlüsselung) erfolgen muss.

**Im Rahmen der Finanzierungsberatung bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die Kreditgeber sowohl dem Vermittler als auch dem beauftragten Dienstleister die o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde ich/entbinden wir die Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und seinem Dienstleister. In diesem Zusammenhang darf der Vermittler (und auch der Dienstleister) insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z.B. des Darlehensvertrags) erhalten. Sofern auch ein Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Kreditgebern, dem Vermittler oder dem beauftragten Dienstleister widerrufen.**

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns weder ein Insolvenzverfahren noch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen vorliegen und dass ich/wir keine eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse, abgegeben habe/haben. Ich bin meinen/wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

Ich bestätige/Wir bestätigen mit meiner/unserer Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die der Vermittler in meinem/unserem Auftrag an den Dienstleister und den Kreditgeber weitergibt, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Finanzierungspartner führen können.

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2



## Einwilligung zur Einholung von Kreditauskünften

Ich/Wir willige/n ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber bei der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme und die Rückzahlung dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredits übermittelt und auch schon vor Herauslage eines Kredites eine Auskunft einholt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich/uns bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 a Abs. 1 S. 1) zulässig, wenn ich/wir die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe/n, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditgebers 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 wurde/n, der Kreditgeber mich/uns rechtzeitig vor der Übermittlung der Angaben, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat, zwischen der ersten Mahnung und der Übermittlung mindestens vier Wochen liegen und ich/wir die Forderung nicht bestritten habe/n oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen fristlos gekündigt werden kann und der Kreditgeber mich/uns über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

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

Insoweit befreie(n) ich/wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score-Verfahren). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen. Dies sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations-, Vermietungs-, Versicherungs-, Inkasso-, Energieversorgungs- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren.

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. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA auch Adressdaten bekannt.

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. Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservicezentrum, Postfach 5640, 30056 Hannover. Weitere Informationen sind unter [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de) abrufbar.

Ich bin/Wir sind ferner damit einverstanden, dass der Kreditgeber zum Zwecke der Bonitätsprüfung von arvato InFoScore GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden und INFORMA Unternehmensberatung GmbH, Freiburgerstr. 7, 75179 Pforzheim dort vorhandene mich/uns betreffende Informationen bezieht. Insoweit befreie ich/befreien wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis.

Ort, Datum

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

# ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungsantrags zu gewährleisten, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag** zu.

## PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

|  | Erhältlich bei                    | Beigefügt                |
|--|-----------------------------------|--------------------------|
| Lohn-/Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate   | Eigene Unterlagen / Arbeitgeber   | <input type="checkbox"/> |
| Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre<br>(Falls der Einkommensteuerbescheid des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht eine Kopie der Lohnsteuerkarte oder die Dezember Lohn-/Gehaltsabrechnung)    | Eigene Unterlagen / Finanzamt     | <input type="checkbox"/> |
| Nachweis des bei der Finanzierung eingesetzten Eigenkapitals<br>(z.B. Konto- oder Depotauszug)   | Eigene Unterlagen / Bank          | <input type="checkbox"/> |
| Nachweis evtl. vorhandener Kapitaleinkünfte, Mieteinkünfte<br>(z.B. Kontoauszug mit aktuellem Mieteingang)   | Eigene Unterlagen / Bank          | <input type="checkbox"/> |
| Bei bilanzierenden Selbständigen:  |                                   |                          |
| - Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung<br>(vom Steuerberater unterschrieben)  | Eigene Unterlagen / Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| - Bilanzen der letzten 2 Jahre<br>(Falls die Bilanz des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reicht die betriebswirtschaftliche Auswertung per Dezember)  | Eigene Unterlagen / Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| Bei nicht bilanzierenden Selbständigen/Freiberuflern:  |                                   |                          |
| - Unterschriebene aktuelle Umsatzzahlen  | Eigene Unterlagen / Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| - Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten 2 Jahre (Falls die Einnahmen-/Überschussrechnung des letzten Jahres noch nicht vorliegt, reichen die unterschriebenen Umsatzzahlen per Dezember) | Eigene Unterlagen / Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| Bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid   | Eigene Unterlagen / Finanzamt     | <input type="checkbox"/> |

## OBJEKTUNTERLAGEN

|   | Erhältlich bei                              | Beigefügt                |
|---|---|--------------------------|
| Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)  | Grundbuchamt / Notar                        | <input type="checkbox"/> |
| Bauzeichnung / Grundriss  | Makler / Verkäufer / eigene Skizze          | <input type="checkbox"/> |
| Bauunterlagen<br>(Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums, Ansicht, Schnitt, Baubeschreibung oder Lichtbilder von innen) | Makler / Verkäufer<br>Architekt / Bauträger | <input type="checkbox"/> |
| Aufstellung der geplanten Eigenleistung   | Eigene Unterlagen                           | <input type="checkbox"/> |
| Flurkarte / Lageplan  | Verkäufer / Katasteramt                     | <input type="checkbox"/> |
| Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf  | Verkäufer / Notar                           | <input type="checkbox"/> |
| Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie<br>(Vorder- und Rückseite)  | Makler / Verkäufer                          | <input type="checkbox"/> |
| Nachweis über eine evtl. geplante oder bereits durchgeführte Modernisierung (Kostenvoranschlag bzw. Kostenaufstellung)                | Makler / Verkäufer / Architekt              | <input type="checkbox"/> |
| Bei Wohnungen: Teilungserklärung  | Verkäufer / Hausverwalter                   | <input type="checkbox"/> |
| Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag  | Verkäufer / Eigentümer                      | <input type="checkbox"/> |