

Sortierung der einzureichenden Unterlagen

Genereller Hinweis zu den Unterlagen:

- keine doppelten Unterlagen
- gut leserliche und saubere Unterlagen
- möglichst vollständige Unterlagen

Sortierreihenfolge:

1. Basisdaten für Ihre Kreditentscheidung

- Konditionsannahme des Kunden

2. „Originalantrag mit Schriftverkehr“

- Finanzierungsantrag mit Originalunterschrift aller Darlehensnehmer (zwingend notwendig)
- Relevanter Schriftverkehr mit Zusatzinformationen für die Bank

3. „Eigenkapitalnachweise“

- Eigenkapitalnachweise (Kontoauszüge etc.)
- Aufstellung der geplanten Eigenleistungen (sofern getrennt vom Kostenvoranschlag vorhanden)
- Bei Umschuldungen: Restschuldbestätigung und bisheriger Darlehensvertrag

4. „Bonitätsunterlagen“

bei nicht-selbständigen Kunden:

- 3 Gehaltsabrechnungen Hauptantragsteller, aktuellstes Datum liegt obenauf
- Steuerbescheide des Hauptantragstellers
- Sonstige Bonitätsunterlagen des Hauptantragstellers (z.B. Kreditverträge, Unterhaltsverpflichtungen, Immobilienaufstellung, Nachweis sonstige Einkünfte)
Unterlagen des Mitantragstellers analog

bei bilanzierenden selbständigen Kunden:

- Ggf. Gehaltsabrechnung (Geschäftsführende Gesellschafter/Vorstände)
- Aktuelle BWA (im Original und vom Steuerberater unterschrieben)
- Jahresabschlüsse der letzten drei Jahre (im Original und vom Steuerberater unterschrieben)
- Steuerbescheide des Hauptantragstellers
- Sonstige Bonitätsunterlagen des Hauptantragstellers (z.B. Kreditverträge, Unterhaltsverpflichtungen, Immobilienaufstellung, Nachweis sonstige Einkünfte)
Unterlagen des Mitantragstellers analog

bei nicht-bilanzierenden selbständigen Kunden:

- Aktuelle, unterschriebene Umsatzzahlen oder aktuelle BWA
- Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten drei Jahre
- Steuerbescheide des Hauptantragstellers
- Sonstige Bonitätsunterlagen des Hauptantragstellers (z.B. Kreditverträge, Unterhaltsverpflichtungen, Immobilienaufstellung, Nachweis sonstige Einkünfte)
- Unterlagen des Mitantragstellers analog

5. „Objektunterlagen“

Kauf/Umschuldung/Kapitalbeschaffung Bestandsobjekt

- Aktuelle Objektfotos (in Farbe)
- Aufstellung der geplanten Modernisierungsmaßnahmen
- Bauzeichnungen (Grundriss, Ansicht, Schnitt)
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung umbauter Raum
- Baubeschreibung
- Kaufvertrag/-entwurf
- Grundbuchauszug
- Flurkarte
- Ggf. Teilungserklärung
- Ggf. weitere Objektunterlagen (z.B. Nachweis Wohngebäudeversicherung)

Bau

- Bauzeichnungen (Grundriss, Ansicht, Schnitt)
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung umbauter Raum
- Baubeschreibung
- Ggf. Bauantrag / Baugenehmigung
- Kostenvoranschlag/Werkvertrag/Bauträgerkaufvertrag
- Kaufvertrag/-entwurf Grundstück
- Grundbuchauszug
- Flurkarte
- Ggf. Teilungserklärung
- Ggf. weitere Objektunterlagen (z.B. Nachweis Wohngebäudeversicherung)

6. „Zusatzsicherheiten“ (falls vorhanden)

- Zusatzsicherheit „Weitere Immobilie“: Sortierung erfolgt identisch mit Fach 4
- Zusatzsicherheit „Versicherung“ (auch bei Tilgungsaussetzung)
- Musterberechnung der Ablaufleistung
- Kopie Antrag bei Neuabschluss / Kopie Police bei Bestandsversicherung

Stand 09/2005