ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

IHRE PERSÖNLICHE CHECKLISTE

Um eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchführen zu können, benötigen wir die nachstehenden Unterlagen. 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 beigebracht werden.

PERSÖNLICHE BONITÄTSUNTERLAGEN	ERHÄLTLICH BEI
Alle Antragsteller	
• Selbstauskunft (unterzeichnet im Original)	BANKHAUS oder Vermittler
• Aktuelle Immobilienaufstellung gem. Vordruck (sofern bereits Immobilienvermögen vorhanden)	BANKHAUS oder Vermittler
• Personalausweiskopien (Vorder- und Rückseite) oder Reisepasskopie	Antragsteller
• Sofern privat krankenversichert: Nachweis des Versicherungsbeitrags	Antragsteller
Lohn- und Gehaltsempfänger	
• Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate aller Antragsteller, Dezember Abrechnung des Vorjahres	Arbeitgeber
• Bei Nebentätigkeit: Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate	Arbeitgeber
• Letzter Einkommensteuerbescheid	Steuerberater/Finanzamt
Rentner	
• Aktueller Rentenbescheid (nicht älter als 1 Jahr, bei gesetzlicher Altersrente/Pension)	Rentenversicherungsträger
• Kontoauszüge der letzten 3 Monate (bei privater Rente)	Antragsteller
Angestellte im öffentlichen Dienst und Beamte	
• Aktuelle Bezügemitteilung	Arbeitgeber
Privatiers	
• Letzte Einkommensteuererklärung	Steuerberater
• Letzter Einkommensteuerbescheid	Steuerberater/Finanzamt
Freiberufler/Selbstständige/Geschäftsführende Gesellschafter	
• Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung (unterzeichnet vom Antragsteller)	Steuerberater
• Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate (gilt für geschäftsführende Gesellschafter)	Arbeitgeber
• Vollständige Bilanz (inkl. GuV und Kontennachweis) bzw. vollständige Einnahmen-/Überschussrechnung (inkl. Kontennachweis) der letzten 2 Jahre (unterzeichnet vom Antragsteller)	Steuerberater
• Letzte Einkommensteuererklärung	Steuerberater
• Letzter Einkommensteuerbescheid	Steuerberater/Finanzamt
• Nachweis zur privaten Krankenversicherung (mtl. Beitrag)	Versicherungsgeber
Eheleute mit Gütertrennungsvertrag	
• Notarieller Vertrag der Gütertrennung oder modifizierter Zugewinngemeinschaft	Antragsteller
Geschiedene Antragsteller	
• Kopie der notariell beurkundeten Scheidungsfolgevereinbarung, Scheidungsurteil	Antragsteller
Unterhaltsverpflichtung	
• Beschluss + Kontoauszüge der letzten 3 Monate	Antragsteller
Nachweis des bei der Finanzierung einzusetzenden Eigenkapitals	
• Girokonto, Festgeld und Wertpapiere (Kontoauszug nicht älter als 1 Monat)	Antragsteller
• Bausparguthaben, Sparkonto und Rückkaufswerte von Lebensversicherungen (nicht älter als 12 Monate)	Antragsteller
Nachweis(e) aller bestehenden Verbindlichkeiten	
• letzter Jahreskontoauszug	Antragsteller
• Bei Konsumentenkrediten Kopie Darlehensvertrag	Antragsteller

ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

UNTERLAGEN ZU IHRER IMMOBILIE	ERHÄLTLICH BEI
Zum Sicherungsobjekt	
• Berechnung der Wohnfläche m²	Verkäufer/Notar/Makler/Architekt
• Baupläne (Grundrisse, Schnitt, Ansichten)	Baurechtsamt/Verkäufer
• Baubeschreibung, Exposé (sofern vorhanden)	Baurechtsamt/Verkäufer
• Kopie des vollständigen, unbeglaubigten Grundbuchauszugs (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt/Verkäufer
• Lageplan/Flurkarte	Verkäufer/Katasteramt
• Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf (bei Kauf)	Verkäufer/Antragsteller
• Teilungserklärung mit Aufteilungsplan (bei ETW und Teileigentum)	Verkäufer/Hausverwalter
• Modernisierungsaufstellung, sofern bekannt mit Kostenaufstellung	Antragsteller
• Fotos der Immobilie von innen und außen (gerne digital)	Antragsteller
• Gebäudeversicherungsnachweis (Vers. Gesellschaft, Vers. Nr., versicherte Gefahren)	Antragsteller
• Bauwerkvertrag oder bestätigte Aufstellung der Gesamtkosten (bei Neubau)	Architekt oder Bauträger
• Bauträgervertrag bzw. Entwurf (bei Neubau)	Antragsteller
• Aufstellung geplanter Eigenleistungen (getrennt nach Material- und Lohnkosten)	Antragsteller
Zum Kaufobjekt (wenn nicht Sicherungsobjekt)	
• Exposé (sofern vorhanden)	Makler oder Bauträger
• Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf	Verkäufer
• Bei geplanten Neubauten: Bauträgervertrag / Entwurf / oder Aufstellung der Gesamtkosten	Architekt oder Bauträger
• Aufstellung geplanter Eigenleistungen (getrennt nach Material- und Lohnkosten)	Antragsteller
Bei Umschuldung zusätzlich erforderliche Unterlagen	
• Kopie des Kreditvertrags der abzulösenden Bank + Nachweis der aktuellen Restschuld	Antragsteller
• Kopie des letzten Jahreskontoauszugs des abzulösenden Darlehens	Antragsteller
Mietobjekte	
• Kopie des Mietvertrags und Nachweis der Mieteinnahmen anhand eines aktuellen Kontoauszugs	Verkäufer/Antragsteller
• Aufstellung der Mieteinnahmen (bei MFH ab 3 Wohneinheiten, gerne mit Vordruck "Mieteraufstellung")	BANKHAUS
Immobilien mit Erbbaurecht	
• Erbbaurechtsvertrag	Antragsteller/Verkäufer/Notar

BANKHAUS ELLWANGER & GEIGER AG
Börsenplatz 1, 70174 Stuttgart, Telefon 0711/ 21 48-222, Telefax 0711/ 2148-157, finanzierungen@privatbank.de