



Unterlagenliste

Maklerbüro
Schmidtke - Wuttke - Hofmann

Chopinstr. 9c
04103 Leipzig
Tel.: 0341 - 230 647 50
Fax: 0341 - 230 647 51
E-Mail: info@finanzierung-sachsen.de

Die Unterlagenliste dient Ihnen zur Orientierung, welche Nachweise wir für eine Finanzierungsanfrage benötigen. Die fett hervorgehobenen Angaben stellen die Mindestunterlagen für die Finanzierung dar. Die anderen Unterlagen können je nach Ergebnis der Einzelfallprüfung nachgefordert werden.

Unterlagen zur Finanzierung

Immobilienfinanzierung o. Ratenkredit max. bis 84 Monate
Umschuldung mit Grundschuld ohne Grundschuld

Selbstauskunft und Finanzierungsantrag

Ermächtigung zur Einholung von Auskünften

Schufa-Eigenauskunft (https://www.meineschufa.de/index.php?site=8_1)

⇒ Achtung: keine Verbraucherauskunft!!!

Kopie des gültigen Personalausweises (Antragsteller, gesetzlicher Vertreter)

Nachweis Eigenleistungen

Nachweis Eigen-/Reservekapital vorsorglich zur guten Bonitätsunterlegung (bereits bezahlte Kaufpreis-/Bau-/Erwerbsnebenkosten, Konto-, Bauspar-, Depotauszüge, LV-Rückkaufswerte etc.)

Kopie aller Kredit-, Leasing-, Mietkaufverträge mit letztem Jahresauszug (zu Dispo-, Privat-, Konsumenten-, Immobilienkrediten, Bürgschaften etc.)

vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (sofern im Finanzierungsplan vorgesehen)

Bonitätsunterlagen

Allgemeine Bonitätsunterlagen

Kopie der letzten 2 Einkommenssteuerbescheide (ggf. Einkommenssteuererklärung)

Kopie aller Mietverträge zu Mieteinnahmen (nur Seiten mit Vertragsdaten und Unterschrift)

Miteingangsjahresübersicht (Mietername, Lage, qm, Kalt- und Warmmiete je Monat von Jan. bis Dez.) für das Vorjahr

Gütertrennungs-, Unterhalts-, Scheidungsfolgevereinbarung

Arbeitnehmer, Beamte, Rentner

Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen, des Beamtenbezüge-, Renten-/Pensionsbescheides sowie Kontoauszug (mit Namen) zum Gehalts- und Kindergeldeingang der letzten 3 Monate

Kopie der letzten Gehaltsabrechnung, des Beamtenbezüge-, Renten-/Pensionsbescheides mit fortlaufendem Kontoauszug der letzten 5 Wochen

Nachweis Vorjahreseinkommen (Gehaltsabrechnung Dezember oder Lohnsteuerkarte)

Kopie der letzten Einkommenssteuererklärung (inkl. aller Anlagen)

aktuelle Einnahmen-/Überschuss-Rechnung o. betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA mit S/S-Liste)

unterschiedene E/Ü-Rechnung der letzten 2 Jahre oder testierte Jahresüberschüsse mit unterzeichneter Bilanz sowie Gewinn- u. Verlust-Rechnung nebst Lagebericht und WP-Bericht

steuerliche Unbedenklichkeitsbescheinigung

aktuelle Kreditoren- und Debitorenliste

Rentabilitätsvorschau

Unternehmensdarstellung (Gründung, Sitz, Gegenstand, Entwicklung, Management, Personal, Ressourcen, Märkte, Chancen u. Risiken)

Creditreform-Eigenauskunft

Gewerbeanmeldung

HR-Auszug

Geschäftsführervertrag

Nachweis Gesellschaftsanteile, beherrschende Funktion (Gesellschaftervertrag)

Bautechnische Unterlagen zu Neubau/Umbau und Anschlussfinanzierung

detaillierte Investitionsliste (Erstellung durch uns möglich)

Zahlungsplan

Werkvertrag zum Bauvorhaben, falls vorhanden (ggf. Entwurf)

Modernisierungsnachweis

Objektfotos (4x innen, 4x außen) von jedem Gebäude

Bauzeichnungen/Grundrisse/Planungsskizzen mit Maßangaben

kurze bautechnische Beschreibung (Erstellung durch uns möglich: Alter, Bauart, Geschosse, Sanierungszustand, etc.)

Architektenbestätigung KfW-Formular (nur bei Neubau/Energiemodernisierung)

Wertgutachten, falls vorhanden (bei Zwangsversteigerungsobjekten notwendig)

Abgeschlossenheitsbescheinigung der Wohn-/Gewerbeeinheiten

Objekt-/Lagebeschreibung (Erstellung durch uns möglich)

Wohnflächen-/Nutzflächenberechnung (Erstellung durch uns möglich)

Berechnung umbauter Raum (Kubatur - Erstellung durch uns möglich)

Gebäudeversicherungsschein

Flurkarte/Lageplan

Entwurf vom Kaufvertrag/Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag)/ Erbauseinandersetzungsvertrag, falls vorhanden

Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum)

Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)

Grundschuldbriefe

vollstreckbare Grundschuldbestellungsurkunde

Sonstige Unterlagen/Sicherheiten

Kfz-Brief und Kfz-Versicherungspolice

Versicherungspolice gebündelte Geschäftsversicherung

Kreditversicherungspolice mit Warenlagerskizze

Forderungsausfallversicherungspolice