

## Checkliste

zum Zwecke einer Grundsatzberatung (Unterlagen **rot** markiert) oder Beantragung einer Baufinanzierung

Angestellter / Arbeitnehmer / Beamte / Rentner	Selbständige / Freiberufler / Gesellschafter
<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Die letzten 3 Lohn-/Gehaltsabrechnungen aller Antragsteller, plus die letzte Dezember Lohn/Gehaltsabrechnung des Vorjahres oder die Elektronische Lohnsteuerbescheinigung (Achtung alle Seiten und inkl. eventueller Rückrechnungen)</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Rentner:</b> aktueller Rentenbescheid und Nachweise private bzw. betriebliche Renten</li> <li><input type="checkbox"/> Letzter vorliegender Steuerbescheid</li> <li><input type="checkbox"/> Bei Einkünften aus Vermietung und Verpachtung: dazugehörige Steuererklärung</li> <li><input type="checkbox"/> Bei privater Krankenversicherung: Nachweis über die Beitragshöhe (letzte Beitragsrechnung)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Jahresabschlüsse/Bilanzen der letzten 3 Jahre inkl. Gewinnermittlung</li> <li><input type="checkbox"/> Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung inkl. Summen- und Saldenliste bestätigt vom Steuerberater</li> <li><input type="checkbox"/> Letzter vorliegender Steuerbescheid inkl. Steuererklärung komplett</li> <li><input type="checkbox"/> Nachweis Krankenversicherungsbeitrag (gesetzlich/privat)</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> <b>Selbstauskunft mit Vermögens- und Schuldenaufstellung inkl. Einwilligung zur Schufaeinsicht</b> und Objektbesichtigung</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Kontoauszüge des Hauptkontos über einen Zeitraum von 90 Tagen (Online Ausdruck ausreichend)</b></li> <li><input type="checkbox"/> Nachweis über Zusatzeinkünfte (Bescheid Elterngeld, Unterhaltsvereinbarungen, Miete (Kaltmieten) - Abschrift von Mietverträgen oder Mietaufstellung, Abrechnung geringfügige Beschäftigung, etc.)</li> <li><input type="checkbox"/> Nachweise über Eigenkapital und Reserven (z.B. Kontoauszug Tagesgeldkonto, Bestätigung Rückkaufswerte, etc.)</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Kindergeldbescheid Familienkasse</b> und Steuer ID Kind(er) (in sofern vorhanden)</li> <li><input type="checkbox"/> Renteninformation BfA / Information der Versorgungskammer / Information der betrieblichen Altersvorsorge</li> <li><input type="checkbox"/> Jahreskontoauszug vorhandener Bausparverträge</li> <li><input type="checkbox"/> Bei vorhandenem Immobilienbesitz: Kaufvertrag und aktueller Grundbuchauszug</li> <li><input type="checkbox"/> Bei Gütertrennung: Abschrift Ehevertrag oder Anzeige der getrennten steuerlichen Veranlagung</li> <li><input type="checkbox"/> Bei vorhandenen Verbindlichkeiten: Abschrift des Darlehens-/Leasingvertrag und Jahreskontoauszug/Saldenbestätigung</li> <li><input type="checkbox"/> <b>Bestätigter und gültiger Personalausweis/Reisepass/Aufenthaltstitel aller Antragsteller (Vorder- und Rückseite)</b></li> </ul>	

Objektunterlagen	zusätzlich Fallbezogen
<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Exposé (wenn vorhanden) - ersatzweise aussagekräftige farbige Objektbilder (außen Vorder- und Rückseite - innen die wichtigsten Wohnbereiche sowie Sanitär- und Heizungsanlagen)</li> <li><input type="checkbox"/> Wohn- und Nutzflächenberechnung, Baupläne / Grundriss mit Außenmaße, Ansichten mit Außenmaße etc., Baujahr</li> <li><input type="checkbox"/> Bau- bzw. Leistungsbeschreibung (wenn vorhanden)</li> <li><input type="checkbox"/> Aktuelle Flurkarte vom Katasteramt oder amtlicher Lageplan mit Angabe des Maßstabs (mit Maßstabsleiste, alternativ in Maßen eingezeichneter Gebäudegrundriss) und Datum. Flurstücksnummer(n) und Grundstücksgrenze muss ersichtlich sein.</li> <li><input type="checkbox"/> Auszug aus dem Baulastenverzeichnis (insofern vorhanden)</li> <li><input type="checkbox"/> Grundbuchauszug inkl. Garage/Stellplätze (unbeglaubigt, vollständig und nicht älter als 3 Monate)</li> <li><input type="checkbox"/> Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf (kann nachgereicht werden)</li> <li><input type="checkbox"/> Brandversicherung/Gebäudeversicherung</li> <li><input type="checkbox"/> Berechnung bei geplanter Förderungen (Bayern Labo)</li> <li><input type="checkbox"/> Bestätigung zum Kreditantrag oder Energieberater KfW/BAFA (energetische Maßnahmen Bauen oder Sanieren)</li> <li><input type="checkbox"/> Einwilligung zur Objektbesichtigung</li> <li><input type="checkbox"/> Kostenaufstellung für alle in der Vergangenheit fertiggestellten Umbau- und Modernisierungsmaßnahmen</li> <li><input type="checkbox"/> Bei Erbbaurecht oder Nießbrauch/Wohnrecht/Leibgeding: entsprechender Vertrag</li> </ul>	<p><u>Bei Wohnungen (ETW) zusätzlich</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Teilungserklärung (inkl. Aufteilungsplan mit Wohn-/Teil- u. Sondereigentum sowie Sondernutzungsrechte inkl. zugeordneter Wohnungsnummer) und allen Nachträgen</li> <li><input type="checkbox"/> Protokoll der letzten Eigentümerversammlung</li> </ul> <p><u>Bei Häusern (EFH, RH, DHH, etc.) zusätzlich</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Berechnung des umbauten Raumes/Kubatur</li> </ul> <p><u>Bei Modernisierung/Sanierung/Renovierung</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Kostenaufstellung, Kostenvoranschläge oder ähnliches nach Gewerken, geschätzten Kosten und zeitlichem Umsetzungsplan</li> </ul> <p><u>Bei Neubauten</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Bauträgervertrag, Werkvertrag oder ähnliches Kostenaufstellung Architekt, Festpreisangebot oder ähnliches</li> </ul> <p><u>Bei Umschuldung</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Bankbestätigung über bisheriges Zahlungsverhalten oder Darlehensvertrag inkl. Tilgungsverlauf des umzuschuldenden Darlehen und Kontoauszüge der letzten beiden Jahren</li> <li><input type="checkbox"/> Kontoauszug der vollständigen Auszahlung des Darlehen</li> </ul> <p><u>Nachweise bei Indizien folgender Sonderfälle</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Altlasten: Auszug aus dem Altlastenkataster, wenn das Grundstück dort geführt wird</li> <li><input type="checkbox"/> Denkmalschutz: Nachweis aus dem Denkmalschutzbuch</li> <li><input type="checkbox"/> Bergschadensverzicht: Schuldrechtliche oder privatrechtliche Bergschadensverzichtsvereinbarung</li> </ul>