

exposé1-Check Kapitalbeschaffung

Allgemeines

Darlehensvertrag im Original
 · ausgefüllt und unterschrieben

Kopie der Ausweispapiere (Vorder- und Rückseite)

wo erhältlich

beigefügt

eigene Unterlage

Einkommen aus Tätigkeit

bei Angestellten/Beamten/Rentnern

- letzter Einkommensteuerbescheid
- die letzten drei Gehaltsabrechnungen/aktueller Rentenbescheid
- Gehaltsabrechnung Dezember des Vorjahres oder Lohnsteuerbescheinigung

eigene Unterlagen/Finanzamt
 eigene Unterlagen/Arbeitgeber
 eigene Unterlagen/Arbeitgeber

bei Selbstständigen/Freiberuflern

- aktuelle, vom Steuerberater unterschriebene BWA inkl. Summen- und Saldenlisten
- unterschriebene Bilanzen / Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre
- Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre

eigene Unterlagen/Steuerberater
 eigene Unterlagen/Steuerberater
 eigene Unterlagen/Finanzamt

Mieteinkünfte

Anlage V der Einkommensteuererklärung, Aufstellung der Mieteinnahmen,
 Mietverträge, ausgefüllte Immobilienaufstellung

eigene Unterlagen/Steuerberater

Immobilie

unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate), auch wenn die
 Grundbuchsituation dem Vertrag oder Entwurf entnommen werden kann

Grundbuchamt/Amtsgericht

aktuelle Lichtbilder der zu beleihenden Liegenschaft von außen

eigene Unterlagen

unbeglaubigte(r) amtliche(r) Lageplan/Flurkarte

Katasteramt

Baubeschreibung

Architekt

bei Eigentumswohnungen

- Wohnungsgrundriss mit Wohnflächenberechnung/Bruttogrundfläche (BFG)
- Teilungserklärung

Makler/Verkäufer
 Makler/Verkäufer

bei Häusern

- Wohn- und Nutzflächenberechnung Bruttogrundfläche (BGF)
- Berechnung des umbauten Raumes
- Grundriss-, Schnitt- und Ansichtszeichnungen

Architekt/Verkäufer
 Architekt/Verkäufer
 Architekt/Verkäufer

bei Erbbaurecht

- Erbbaurechtsvertrag

Makler/Verkäufer

Vorhaben

Kapitalbeschaffung

- Nachweis, wenn wohnwirtschaftliche Verwendungen für andere Immobilie
 (z.B. Modernisierungskostenaufstellung, Kaufvertragsentwurf, Nachweis, abzulösendes
 Darlehen)

eigene Unterlagen/Architekt/Notar/
 Kreditinstitut

Finanzierung

Eigenkapitalnachweis in Form von Konto-, Depotauszügen, Schenkungsbestätigung mit
 Kontoauszug, Quittung bezahlter Rechnungen

eigene Unterlagen/Bank/Sparkasse

Aufstellung geplanter Eigenleistungen (gem. Anlage, wenn größer als 12.500 EUR)

Architekt

Nachweis weiterer Darlehensmittel

Darlehensgeber