

HYPO-SHOP Finanzierungs-Checkliste

Diese Unterlagen werden für Ihr Finanzierungsvorhaben benötigt:

Notwendige Unterlagen:

Erhältlich bei:

Persönliche Unterlagen

⇒ Allgemein

- Unterschriebene Selbstauskunft => eigene Unterlagen
 - von allen Darlehensnehmern unterschrieben
- Nachweis Eigenkapital => eigene Unterlagen
 - Aktuelle Sparbücher, Kontoauszüge, etc.
- Nachweis bestehender Verbindlichkeiten => eigene Unterlagen
 - Ratenkreditverträge, Leasingverträge etc.
- Nachweis weiterer Fremdmittel => Darlehensgeber
 - Verwandtendarlehen, Arbeitgebendarlehen, Bauspardarlehen, etc.
- Kopie des abzulösenden Darlehensvertrages mit Nachweis der aktuellen Höhe des Darlehens anhand von Kontoauszügen => Darlehensgeber
 - bei Umschuldungen bzw. Anschlussfinanzierungen
- Vermögensaufstellung => eigene Unterlagen
 - sofern weiteres Immobilienvermögen vorhanden

⇒ Einkommen

- Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate => eigene Unterlagen
- Einkommensteuerbescheid des Vorjahres => eigene Unterlagen
- Dezemberabrechnung des Vorjahres oder Lohnsteuerkarte => eigene Unterlagen
- Bei Rentenbezug bitte Rentenbescheid beifügen => eigene Unterlagen

Bilanzierende Selbstständige

- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung => Steuerberater
- Bilanzen der letzten 2 Jahre => Steuerberater
- Einkommensteuerbescheid der letzten 2 Jahre => Steuerberater

Nichtbilanzierende Selbstständige/Freiberufler

- Testierte aktuelle Umsatzzahlen => Steuerberater
- Testierte Einnahmen-/Überschuss-Rechnungen d. letzten 2 Jahre => Steuerberater
- Einkommensteuerbescheid der letzten 2 Jahre => Steuerberater

Objektunterlagen

- Flurkarte/amtlicher Lageplan => Verkäufer, Katasteramt
- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate) => Verkäufer/Notar/Grundbuchamt
 - sofern die Grundbuchdaten nicht aus dem Kaufvertrag hervorgehen
 - bei Umschuldung bzw. Anschlussfinanzierung
- Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf => Verkäufer/Notar
- Teilungserklärung => Verkäufer/Notar
 - nur bei Eigentumswohnungen
- Baupläne/Baubeschreibung => Bauträger, Verkäufer
- Grundrisse/Ansichten/Schnittzeichnungen => Bauträger, Architekt
- Berechnung des umbauten Raumes => Bauträger, Architekt
 - bei Eigentumswohnungen nicht nötig
- Wohn- und Nutzflächenberechnung => Bauträger, Architekt
- Werkvertrag oder detaillierte Baukostenaufstellung => Bauträger, Architekt
 - bei Neubau oder Kauf vom Bauträger
- Aktuelle Lichtbilder des Objekts => eigene Unterlagen, Verkäufer
 - bei Bestandsimmobilien
- Detaillierte Aufstellung der Eigenleistung => eigene Unterlagen, Architekt
- Kostenaufstellung für geplante Modernisierung, Umbau, Erweiterung => eigene Unterlagen, Architekt
- Erbbaurechtsvertrag => Verkäufer, Erbbaurechtsgeber
 - sofern Erbbaurecht vorhanden