



ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

UNTERLAGENLISTE ZUR BEARBEITUNG VON KREDITANTRÄGEN

PERSÖNLICHE BONITÄTSUNTERLAGEN

Alle Antragsteller

- Selbstauskunft mit Immobilienaufstellung (Formular der Bank, ausgefüllt und unterzeichnet)
- Ausweiskopie (bei Personalausweisen Vorder- und Rückseite)
- Sofern privat krankenversichert: Nachweis der aktuellen Beitragshöhe

Lohn- und Gehaltsempfänger

- Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate
- Lohnsteuerbescheinigung des Vorjahres
- Letzter Einkommensteuer-Bescheid

Angestellte im öffentlichen Dienst und Beamte

- Aktuelle Bezüge Mitteilung
- Letzter Einkommensteuer-Bescheid

Rentner

- Bei gesetzlicher Rente: aktueller Rentenbescheid
- Bei Ruhestandsbezügen: Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate
- Bei privaten Rentenbezügen: Bescheid sowie Kontoumsatzausdrucke Geldeingang der letzten 3 Monate
- Letzter Einkommensteuer-Bescheid

Privatiers

- Letzte Einkommensteuer-Erklärung
- Letzter Einkommensteuer-Bescheid

Freiberufler und Selbstständige

- Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-Überschuss-Rechnungen der letzten 2 Jahre (unterzeichnet, max. 18 Monate alt)
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenliste (unterzeichnet)
- Letzte Einkommensteuer-Erklärung
- Letzter Einkommensteuer-Bescheid
- Sofern geschäftsführender Gesellschafter mit regelmäßigem Gehalt: zusätzlich Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate sowie Lohnsteuerbescheinigung des Vorjahres

Mieteinnahmen

- Nachweis des Miteingangs der letzten 3 Monate durch Kontoauszug
- bei MFH ab 3 Wohneinheiten: Aufstellung der Mieteinnahmen (bei Bedarf Formular der Bank)
- Letzte Einkommensteuer-Erklärung
- Letzter Einkommensteuer-Bescheid
- Bei bestehenden Grundstücksgemeinschaften die dazugehörige letzte Steuererklärung sowie zugehöriger letzter Steuerbescheid

Verheiratete Antragsteller mit Gütertrennung oder modifizierter Zugewinnngemeinschaft, sofern nur ein Partner Antragsteller wird

- Notarieller Vertrag der Güterstandsregelung

Getrennt lebende und geschiedene Antragsteller

- Kopie der notariell beurkundeten Trennungs- / Scheidungsfolgevereinbarung
- Bei Geschiedenen zusätzlich: Scheidungsurteil





UNTERLAGENLISTE ZUR BEARBEITUNG VON KREDITANTRÄGEN

FORTSETZUNG PERSÖNLICHE BONITÄTSUNTERLAGEN

Unterhaltsverpflichtete oder Unterhaltsempfänger

Beschluss / Urteil und Kontoumsatzausdrucke der letzten 3 Monate

Nachweis des bei der Finanzierung einzusetzenden Eigenkapitals

Aktueller Kontoauszug (mit ersichtlichem Datum und Namen des Kontoinhabers)

Bei Bausparguthaben und Rückkaufswerten von Lebensversicherungen: letztes Mitteilungsschreiben

Sofern der Eigenkapital Nachweis nicht auf den Namen des Antragstellers ausgestellt ist, zusätzlich zum Kontoauszug formlose Absichtserklärung des Schenkers mit Kopie des Ausweises des Schenkers

Nachweis aller bestehenden Verbindlichkeiten

Bei Baufinanzierungen: letzter Jahreskontoauszug

Bei Konsumenten- / Raten- / Leasingkrediten: Kopie Darlehensvertrag

UNTERLAGEN ZUR IMMOBILIE

Zum Sicherungsobjekt (bei Zwischenfinanzierungen i. d. R. das Bestands-/Verkaufsobjekt)

Vollständiger, unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)

Offizielle Wohnflächenberechnung (aus dem genehmigten Bauplan, oder von einem Architekten oder Sachverständigen)

Grundriss(e) bemaßt; bei Häusern von allen Stockwerken sowie zusätzlich Schnitt und Ansichten

Lageplan / Flurkarte (Flurstück Nummer und Zugang zum Grundstück müssen ersichtlich sein)

Bei nach WEG geteilten Objekten: Teilungserklärung mit Aufteilungsplan

Baubeschreibung, ggf. mit Modernisierungsaufstellung (bei Bedarf Formular der Bank)

Exposé (sofern vorhanden)

Fotos der Immobilie von außen (Vorder- und Rückseite) und innen (mind. Bad, Küche, Wohnzimmer)

Gebäudeversicherungsnachweis, die versicherten Gefahren sowie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer müssen ersichtlich sein

Energieausweis

Zum Kaufobjekt (sofern nicht Sicherungsobjekt)

Exposé (sofern vorhanden)

Kaufvertrag bzw. vorab Kaufvertragsentwurf (sofern bereits vorhanden)

Energieausweis

Bei geplanten Neubauten: Bauträger- bzw. Bauwerksvertrag (ggf. im Entwurf), alternativ Kostenplanung eines Architekten getrennt nach Gewerk, Aufstellung geplanter Eigenleistungen nach Gewerk und nach Material- und Lohnkosten

Bei geplanten Renovierungen / Modernisierungen / Sanierungen: Kostenaufstellung nach Gewerk

Sofern vermietetes Objekt:

Kopie des Mietvertrags

Nachweis der Mieteinnahmen der letzten 3 Monate anhand Kontoumsatzausdrucke des Verkäufers ab 3 Wohneinheiten: Aufstellung der Mieteinnahmen (bei Bedarf Formular der Bank)

Erbbaurechtsvertrag (sofern Grundstück mit Erbbaurecht)

Für die vollständige Bearbeitung Ihres Kreditantrags benötigen wir diese Unterlagen. Bitte beachten Sie, dass es sich bei den aufgeführten Unterlagen um Mindestunterlagen zur Kreditprüfung handelt. Wir behalten uns ausdrücklich vor ggf. weitere Unterlagen im Rahmen der Kreditprüfung anzufordern. Wir weisen darauf hin, dass Ihr Antrag so lange nicht abschließend bearbeitet werden kann und auch noch keine Konditionsgarantie besteht, bis uns alle erforderlichen Dokumente vollständig vorliegen.

Alle Unterlagen bitten wir Sie uns in digitaler Form zur Verfügung zu stellen. Hierzu empfehlen wir Ihnen zum Datenschutz eine entsprechende Verschlüsselung der Unterlagen. Auf Wunsch stellen wir Ihnen gerne einen geschützten Upload Bereich zur Verfügung.

