

# Persönliche Unterlagen

## Für alle Antragssteller / Darlehensnehmer

- Kopie des Personalausweises / Reisepasses (Vorder- und Rückseite)

## Wenn der Antragssteller angibt „getrennt“

- Notarielle Trennungsvereinbarung

## Wenn der Antragsteller angibt „geschieden“

- Rechtskräftiges Scheidungsurteil und ggf. Nachweis Unterhaltsregelung

## Wenn bereits Darlehen bestehen

- Kopie aller bestehenden Darlehensverträge
- Kopie des Jahresdarlehensauszugs (bestens der vergangenen zwei Jahre) aller Darlehen

# Einkommensunterlagen

## Bei Angestellten / Arbeitnehmern

- Kopie der letzten drei Gehaltsabrechnungen
- Rentenbescheid oder aktuelle Rentenberechnung
- Unterschriebene Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen der vergangenen zwei Jahre
- Einkommensteuerbescheid der vergangenen zwei Jahre
- Vollständig ausgefüllte und unterschriebene Vermögens- und Schuldenaufstellung (Formular senden wir Ihnen gerne zu) inkl. Nachweis aller relevanter Postionen (z.B. Grundbuchauszüge, Darlehenskontoauszüge, Konto- und Depotauszüge, Bestätigung Rückkaufswerte bei Lebensversicherungen, u.s.w.)

## Bei Freiberufler /nicht bilanzierenden Selbständigen

- Aktuelle BWA inkl. Summen – und Saldenliste bzw. unterschriebene, aktuelle Umsatzzahlen
- Unterschriebene Einnahmen- Überschussrechnung der vergangenen drei Geschäftsjahre
- Unterschriebene Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen der vergangenen drei Jahre
- Einkommensteuerbescheid der vergangenen drei Jahre
- Vollständig ausgefüllte und unterschriebene Vermögens- und Schuldenaufstellung (Formular senden wir Ihnen gerne zu) inkl. Nachweis aller relevanter Postionen (z.B. Grundbuchauszüge, Darlehenskontoauszüge, Konto- und Depotauszüge, Bestätigung Rückkaufswerte bei Lebensversicherungen, u.s.w.)

### Bei bilanzierenden Unternehmen

- Aktuelle BWA inkl. Summen – und Saldenliste (ggf. aller relevanter Firmen)
- Unterschriebener Jahresabschluss der vergangenen drei Geschäftsjahre / sollte der Jahresabschluss des vergangenen Geschäftsjahres noch nicht vorliegen ersatzweise die BWA inkl. Summen- und Saldenliste per Dezember des vergangenen Geschäftsjahres
- Unterschriebene Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen der vergangenen drei Jahre
- Einkommensteuerbescheid der vergangenen drei Jahre
- Vollständig ausgefüllte und unterschriebene Vermögens- und Schuldenaufstellung (Formular senden wir Ihnen gerne zu) inkl. Nachweis aller relevanter Postionen (z.B. Grundbuchauszüge, Darlehenskontoauszüge, Konto- und Depotauszüge, Bestätigung Rückkaufswerte bei Lebensversicherungen, u.s.w.)

## **Objektunterlagen**

### Kauf Eigentumswohnung

- Grundriss mit Flächenangaben
- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate) ggf. auch von der mit zu erwerbenden Garage / dem mit zu erwerbenden Tiefgaragenstellplatz
- Aktuelle Innen- und Außenaufnahmen (so nicht im Expose enthalten)
- Expose
- Kopie Teilungserklärung
- Baubeschreibung
- Nachweis Gebäudeversicherung
- Kopie des Mietvertrags (wenn vermietet)
- Kaufvertragsentwurf