

Ihre Baufinanzierung: Unterlagen zum Beratungsgespräch

Es freut uns sehr, Sie bei Ihrem Finanzierungsvorhaben als kompetenten Partner unterstützen zu dürfen. Für eine zielgerichtete Beratung und optimale Unterstützung bitten wir Sie – sofern vorhanden – die folgenden Unterlagen zum Beratungsgespräch mitzubringen.

Tipp: Speichern Sie die Datei auf Ihrem Gerät, um jederzeit flexibel darauf zugreifen zu können.

Erforderliche Objektunterlagen	vorhanden
Exposé (sofern vorhanden) (Erhalten Sie vom Maklerbüro oder der Verkäuferin bzw. dem Verkäufer)	
Grundbuchauszug (max. 6 Monate alt) (Erhalten Sie beim Grundbuchamt oder Amtsgericht)	
Bemaßte Baupläne, Grundrisse, Schnitte und Ansichten (Erhalten Sie vom Architekturbüro, dem Maklerbüro oder der Verkäuferin bzw. dem Verkäufer)	
Datum erste Bezugsfertigstellung bzw. Baujahr (Ersichtlich in Bauplänen, Baugenehmigungen, im Energieausweis)	
Wohnflächenberechnung (Erhalten Sie vom Architekturbüro, dem Maklerbüro oder der Verkäuferin bzw. dem Verkäufer)	
Lageplan oder Flurkarte (Erhalten Sie beim Katasteramt der Gemeinde, ggf. Geoportal/BORIS-BW)	
Bau- und Ausstattungsbeschreibung (Erhalten Sie vom Architekturbüro, dem Maklerbüro oder der Verkäuferin bzw. dem Verkäufer)	
Energieausweis (Erhalten Sie von einer Energieberaterin bzw. einem Energieberater, dem Maklerbüro oder der Verkäuferin bzw. dem Verkäufer)	
Aktuelle Objektfotos	
Auszug aus dem Baulastenverzeichnis (nicht bei Eigentumswohnungen) (Erhalten Sie beim Bauamt der Gemeinde)	
Teilungserklärung, einschließlich Änderungen (bei Wohnungs- und Teileigentum) (Erhalten Sie von der Hausverwaltung, dem Maklerbüro oder der Verkäuferin bzw. dem Verkäufer)	
Gebäudeversicherungsnachweis (Kopie Versicherungspolice und letzte Jahresabrechnung)	
Modernisierungs- bzw. Renovationsaufstellung	
Kaufvertragsentwurf oder Übergabevertrag (sofern vorhanden) (Erhalten Sie vom Notariat)	
Bauantrag und Baugenehmigung (bei Neubau) (Erhalten Sie vom Architekturbüro, dem Bauträger, der Fertighausfirma)	
Baukostenaufstellung und Werkvertrag (bei Neubau) (Erhalten Sie vom Architekturbüro, dem Bauträger oder der Fertighausfirma)	
KfW-Bestätigung zum Antrag (BzA-ID bei Förderdarlehen) (Erhalten Sie von einer Energieberaterin bzw. einem Energieberater, dem Architekturbüro, oder der Fertighausfirma)	



Persönliche Unterlagen		vorhanden
	Aktueller Personalausweis oder Reisepass	
	Selbstauskunft (Link zu unserem digitalen Finanzierungsassistenten „FINN“ bzw. zur Online-Selbstauskunft erhalten Sie von Ihrer Kundenberatung)	
	Die letzten 3 Gehaltsabrechnungen bzw. der letzte Rentenbescheid	
	Nachweis der Mieteinnahmen (Kopie Mietvertrag, Kontoauszüge oder Mietaufstellung)	
	Eigenkapitalnachweis, z. B. aktueller Kontoauszug	
	Kopie bestehender Kreditverträge und letzter Kontoauszug (wenn nicht bei der Volksbank Dreiländereck)	
	Letzte Renteninformation	
	Einkommensteuererklärung und -bescheid (bei Finanzierungen größer 750.000 Euro und/oder Einkünften aus Vermietung und Verpachtung)	

Bei Grenzgängerinnen und Grenzgängern		vorhanden
	Lohnausweis	
	Vorsorgeausweis (Pensionskasse)	
	Auszug aus dem Betreibungsregister (bei Wohnsitz in der Schweiz)	
	Wohnsitzbestätigung (bei Wohnsitz in der Schweiz)	

Bei Selbständigen		vorhanden
	BWA mit Summen- und Saldenliste (aktuelles und vergangenes Geschäftsjahr)	
	Die letzten 2 Jahresabschlüsse	
	Fragebogen „Ergänzende Informationen zu Ihrem Unternehmen“ (Erhalten Sie von Ihrer Kundenberatung)	

Sonstige Unterlagen	

