



Ihre Unterlagen-Checkliste¹

Wir freuen uns sehr, dass Sie sich für eine Baufinanzierung interessieren. Diese Checkliste soll Ihnen dabei helfen, sich gut auf das Beratungsgespräch vorzubereiten. Gerne beantworten wir Ihre Fragen in einem persönlichen Gespräch.

Nachweise über Vermögen und Verbindlichkeiten

| |
|--|
| Kontoauszüge; ggf. Depotauszüge |
| Rückkaufswerte Lebensversicherungen |
| Bausparguthaben |
| Grundbuchauszüge als Eigentumsnachweis |
| Darlehensverträge; letzte Jahreskontoauszüge bestehender Ratenkredite/Finanzierungen; Höhe Rahmenkredite |

Einkommensunterlagen für Unselbständige (z. B. Angestellte oder Rentner)²

| |
|--|
| Lohn- und Gehaltsabrechnungen der letzten 2 Monate und Lohn-/Gehaltsabrechnung vom Dezember des Vorjahres |
| Bei Pensionären und Rentnern: letzter Rentenbescheid und Kontoauszug mit dem letzten Renteneingang |
| Bei Beamten: letzte Monatsabrechnung und Kontoauszug mit den letzten Dienstbezügen |
| Letzter Einkommensteuerbescheid; Einkommensteuererklärung (zusätzlich, wenn Veranlagungszeitraum des Einkommensteuerbescheides länger als 2 Jahre zurückliegt) |
| Private Selbstauskunft |

Legitimationspapiere

| |
|---------------------------|
| Personalausweis/Reisepass |
|---------------------------|

Einkommensunterlagen für Freiberufler und Selbständige²

| |
|---|
| Letzter vollständiger Jahresabschluss/Bilanz und GuV bzw. letzte Einnahmenüberschussrechnung |
| Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) per Dezember des Vorjahres inklusive Summen- und Saldenliste (sofern letzter Jahresabschluss/letzte Einnahmenüberschussrechnung nicht per 31. Dezember des Vorjahres vorliegt) |
| Letzter Einkommensteuerbescheid; Einkommensteuererklärung (zusätzlich, wenn Veranlagungszeitraum des Einkommensteuerbescheides länger als 2 Jahre zurückliegt) |
| Selbstauskunft (privat und geschäftlich) |

Legitimationspapiere

| |
|---------------------------|
| Personalausweis/Reisepass |
|---------------------------|

¹Ggf. sind darüber hinaus weitere Unterlagen zur Kreditentscheidung erforderlich.

²Ggf. sind zusätzliche Unterlagen zu künftigen Renteneinkünften erforderlich, wenn die Darlehenslaufzeit in das Rentenalter reicht.

| Objektunterlagen: | Zu erhalten bei: | Nur erforderlich bei: |
|---|---|-------------------------------------|
| Flächenberechnung (BGF/Wohn-/Nutzfläche) | Architekt/Bauingenieur/Bautechniker/Bauträger | |
| Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate) | Grundbuchamt/Notar/Verkäufer/Bauträger | |
| Kaufvertrag (Bauträgervertrag) ggf. zunächst Entwurf ³ | Notar/Bauträger | |
| Aktuelle Objektfotos (innen und außen) | | |
| Baubeschreibung (sofern vorhanden) | | |
| Grundrisse/Bauzeichnungen/Bauantragsunterlagen (sofern vorhanden) | | |
| Bauzeichnungen/Bauantragsunterlagen (sofern vorhanden) | | |
| Mietertragsaufstellung | Eigentümer/Hausverwalter | Vermieteten Objekten |
| Energieausweis | Energieberatern, Ingenieuren oder Architekten | |
| Flurkarte (Auszug aus der Liegenschaftskarte) | Stadt/Gemeinde/Katasteramt | |
| Gesamtkostenaufstellung (GKA) mit Beschreibung der (Bau-)Maßnahmen (sofern vorhanden) | Architekt/Bauingenieur/Bautechniker/Bauträger | Neubau-, Umbau-, Sanierungsvorhaben |
| Teilungserklärung (ggf. Entwurf) ⁴ | Verkäufer/Hausverwalter | Eigentumswohnungen |
| Erbbaurechtsvertrag (ggf. Entwurf) | Grundbuchamt/Notar | Erbbaurecht |

Ihr Finanzierungsvorhaben

Finanzierungsvorhaben:

Finanzierungsobjekt:

| | | |
|-------------|--------------------|----------------------------------|
| Kauf/Erwerb | Anbau/Ausbau/Umbau | Eigentumswohnung |
| Neubau | Modernisierung | Einfamilienhaus/Zweifamilienhaus |
| Umschuldung | Instandsetzung | Mehrfamilienhaus |
| | | Sonstiges |
| Anschritt | | |

Objektkosten:

| | |
|--|-----|
| Grundstückskosten | EUR |
| Baukosten/Kaufpreis | EUR |
| Renovierung, Modernisierung, Sanierung | EUR |
| Außenanlagen | EUR |
| Grunderwerbsteuer (ca. 3,5%–6,5% des Kaufpreises) | EUR |
| Maklerkosten | EUR |
| Notar- und Gerichtskosten (ca. 2% des Kaufpreises) | EUR |
| Sonstige Kosten | EUR |
| Objektkosten insgesamt | EUR |

Wenn Sie einen Termin vereinbaren möchten, erreichen Sie uns telefonisch unter der (069) 910-10000 oder online unter www.deutsche-bank.de/termin
Wir beraten Sie gern.

³ Wenn KfW-Darlehen: ob finaler Vertrag oder Entwurf abhängig von den jeweils gültigen Bedingungen im KfW Programmmerkblatt, um Förderschädlichkeit zu vermeiden.

⁴ Inkl. aller Nachträge und Aufteilungsplan (nur für die zu bewertende Einheit nebst zugehörigem Sondereigentum).