

Unterlagen für Ihre Finanzierung

NOCH OFFEN · IMMOBILIE

Diese Liste zum Abhaken. Je vollständiger die Unterlagen, desto schneller bekommen Sie eine verbindliche Zusage – und desto besser die Konditionen, die wir für Sie verhandeln können.

A

Wenn Sie angestellt sind

Bei zwei Darlehensnehmern bitte für beide Personen.

- ☐ Personalausweis
Vorder- und Rückseite
- ☐ Selbstauskunft, ausgefüllt und unterschrieben
Das Formular bekommen Sie von uns.
- ☐ Die letzten drei Gehaltsabrechnungen
- ☐ Lohnsteuerbescheinigung 2025
- ☐ Steuerbescheid 2024
- ☐ Nachweis über weitere Kredit- und Leasingverträge
Vertrag und aktueller Kontoauszug, aus dem Restschuld und monatliche Rate hervorgehen
- ☐ Nachweis private Krankenversicherung
falls vorhanden
- ☐ Nachweis über Ihr Eigenkapital
Ein Screenshot genügt. Wichtig: Datum, Name, Saldo und Bank müssen erkennbar sein.
- ☐ Kontoauszüge der letzten drei Monate
- ☐ Aktuelle Renteninformation
falls zur Hand

ODER

B

Wenn Sie selbstständig oder freiberuflich sind

Banken schauen hier auf die Entwicklung über mehrere Jahre – deshalb der längere Zeitraum.

- ☐ Personalausweis oder ein anderes Legitationspapier
- ☐ Selbstauskunft, ausgefüllt und unterschrieben
Das Formular bekommen Sie von uns.
- ☐ Datum des Beginns Ihrer Selbstständigkeit
- ☐ Einkommensteuerbescheide der letzten drei Jahre
- ☐ Einkommensteuererklärungen der letzten drei Jahre
- ☐ Jahresabschlüsse der letzten drei Jahre
dazu die BWA Dezember 2025
- ☐ Bilanzen der letzten zwei Jahre

falls Sie bilanzierungspflichtig sind

☐

Aktuelle BWA

vom Steuerberater unterschrieben

☐

Nachweis über die Höhe Ihrer Beiträge zur privaten Krankenversicherung

☐

Nachweis über weitere Kredit- und Leasingverträge

Vertrag und aktueller Kontoauszug mit Restschuld und Rate

☐

Nachweis über Ihr Eigenkapital

Ein Screenshot genügt. Wichtig: Datum, Name, Saldo und Bank müssen erkennbar sein.

☐

Kontoauszüge der letzten drei Monate

wird nicht von jeder Bank verlangt

Unterlagen zur Immobilie

IMMOBILIE

C Zum Objekt

Diese Unterlagen liegen meist beim Verkäufer, beim Makler oder bei der Hausverwaltung. Fragen Sie früh danach – sie zu beschaffen dauert oft länger als die Finanzierung selbst.

- ☐ Auszug aus dem Grundbuch
nicht älter als drei Monate
- ☐ Teilungserklärung mit Aufteilungsplan
- ☐ Energieausweis
- ☐ Bauplan oder Grundrissplan
- ☐ Wohn- und Nutzflächenberechnung
- ☐ Lageplan oder Katasterplan
- ☐ Baubeschreibung
bei Bestandsobjekten falls vorhanden
- ☐ Übersicht zur Modernisierung
 - Was wurde in der Vergangenheit modernisiert – und wann?
 - Was soll nach dem Kauf modernisiert werden?
- ☐ Exposé
falls nicht vorhanden: aussagekräftige Fotos von innen und außen

Bitte schicken Sie uns nichts unverschlüsselt per E-Mail. Ausweis, Kontoauszüge und Gehaltsabrechnungen sind sensible Unterlagen. Wir richten Ihnen einen gesicherten Weg ein – rufen Sie einfach kurz an, dann klären wir das in zwei Minuten.

Lieber unvollständig als gar nicht. Schicken Sie, was Sie haben. Was fehlt, sagen wir Ihnen – das ist schneller, als auf Vollständigkeit zu warten.

Fotos statt Scans sind in Ordnung, solange alles lesbar ist und nichts abgeschnitten wurde.

Fragen zu einem Punkt auf dieser Liste?

Rufen Sie an. Die meisten Rückfragen sind in fünf Minuten geklärt – und ersparen Ihnen später Wochen.

+49 173 2525 169

Finanzierung@immofinanz-korte.de
Mo – Fr, 10:00 – 18:00 Uhr