

Unterlagen- Checkliste für Immobilien

**Morgen
kann kommen.**

Wir machen den Weg frei.

**Raiffeisenbank
Oberpfalz Süd eG**



Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, bringen Sie bitte die nachfolgend aufgeführten Unterlagen zum Beratungsgespräch mit:

	Um-/Anbau	Ablösung einer anderen Bank	Immobilienkauf	Immobilienneubau	
Art des Dokuments					Erhältlich bei
<i>Persönliche und Bonitätsunterlagen</i>					
☐ Personalausweis (Neukunden)	x	x	x	x	
☐ Unterzeichnete Selbstauskunft	x	x	x	x	
☐ Bei bestehenden Verbindlichkeiten (Neukunden): Übersicht: aktueller Saldo, Kopie Darlehensvertrag	x	x	x	x	
☐ Kopie der letzten drei Gehaltsabrechnungen aller Darlehensnehmer	x	x	x	x	
☐ Nachweis des Vorjahreseinkommens (z.B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)	x	x	x	x	
☐ Nachweis weiterer Einkünfte (falls vorhanden z.B. Mieterträge)	x	x	x	x	
☐ Kopie der Einkommensteuerbescheide + Erklärung (nur bei mehreren Einkunftsarten ggf. Einkommensteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)	x	x	x	x	
☐ Eigenmittelnachweis (Konto- oder Depotauszug)	x	x	x	x	
☐ Nachweis(e) bestehender Riesterverträge	x	x	x	x	
<i>bei Selbstständigen (auch angestellte Gesellschafter):</i>					
☐ unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnung der letzten drei Jahre	x	x	x	x	Steuerberater
☐ aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) mit Summen und Saldenliste	x	x	x	x	Steuerberater
☐ letzter Einkommensteuerbescheid	x	x	x	x	Steuerberater
☐ letzte Einkommensteuererklärung (inkl. Aller Angaben)	x	x	x	x	Steuerberater



	Um-/Anbau	Ablösung einer anderen Bank	Immobilienkauf	Immobilienneubau	
Art des Dokuments					Erhältlich bei
<i>Unterlagen zum Objekt und Vorhaben/Bautechnische Unterlagen</i>					
☐ Baupläne, Baubeschreibung, Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raumes ("rote Baumappe")	x	x	x	x	Bauträger / Architekt
☐ Kostenaufstellung (für Neubau, Modernisierung, An-/Umbau)	x		x	x	Bauträger / Architekt / eigene Aufstellung
☐ Objektfoto/ggf. Exposé	x	x	x		
☐ Lageplan/Flurkarte				x	Grundbuchamt / Notar
☐ aktueller Grundbuchauszug zum Grundstück (alternativ Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf/Überlassungsvertrag)	x	x	x	x	Grundbuchamt / Notar
☐ Kaufvertrag / (Kaufvertragsentwurf)			x		Notar
☐ Teilungserklärung/Aufteilungsplan/Wohnflächenberechnung (nur bei Wohnungseigentum)	x	x	x	x	Notar / Bauträger / Verkäufer
☐ Energieausweis (zzgl. ggf. vorhandener Sanierungsfahrplan)	x	x	x	x	Verkäufer / Energieberater
☐ Aufstellung der Eigenleistungen (ab 10.000,00 EUR – nach Kosten und Gewerken)	x		x	x	Bauträger / Architekt/ eigene Aufstellung
☐ Bei Fertigbauweise: Werkvertrag für Ihr Bauvorhaben				x	
☐ Brandversicherungsnachweis zum Gebäude	x	x	x		Versicherung / Verkäufer
☐ KfW-Antragsunterlagen	x			x	Bauträger / Architekt / Sachverständiger
☐ Vertragsunterlagen der Altfinanzierung (z.B. Darlehensvertrag)		x			Versicherung / Verkäufer