

Checkliste

Finanzierungsgespräch Privatkunden

Ihre Daten

Name

Die Einschätzung Ihrer finanziellen Situation ist essentieller Bestandteil eines Finanzierungsgesprächs.

Zur Erstellung eines konkreten Finanzierungsangebotes und zur Durchführung der gesetzlich vorgeschriebenen Kreditwürdigkeitsprüfung benötigen wir daher folgende Unterlagen:

- Unterzeichnete Selbstauskunft, inkl. Angaben zu Drittschuldnern
- Nachweis über das einzubringende Eigenkapital (Kontoauszüge)
- Drei aktuelle Gehaltsnachweise und die Lohnsteuerbescheinigung Vorjahr
- Bezügemitteilungen
- Rentenbescheid
- Mietverträge bzw. Nachweise zu weiteren Einkünften (Alternativ: aktuelle Kontoauszüge oder aktuelle Steuererklärung inkl. Anlage V)
- Letzter vorliegender Steuerbescheid
- Alter Kreditvertrag & Ablösebetrag (bei Umschuldung)
- Jahresabschluss bzw. Gewinnermittlung der letzten zwei Jahre
- Personalausweis
- Bestehende Vorsorgeverträge (Risiko-LV, BV, Unfallversicherungen)
- Elterngeldbescheid und Arbeitgeberbestätigung zu Wiedereinstieg und Gehaltseinstufung

Bei Immobilienfinanzierung bzw. Grundschulden als Sicherheit:

- Aktueller Grundbuchauszug (Erhältlich bei Grundbuchamt)
- Kaufvertrag (Neukauf) ggf. im Entwurf
- Flurkarte / Lageplan (Erhältlich bei Katasteramt)
- Verkehrswertschätzung / Exposé (sofern vorhanden)
- Bei bestehenden Immobilien: Fotos (innen & außen)
- Grundrisse, Kubus- und Flächenberechnung
- Bauzeichnungen / Baubeschreibung / Bauantrag
- Teilungserklärung (bei Teileigentum / Wohneigentum)
- Aufstellung Modernisierungskosten
- Gebäudeversicherungsnachweis
- Sanierungskostenaufstellung nach Gewerken mit Datum und Unterschrift

Zusätzlich bei Neubaumaßnahmen:

- Grundstückskaufvertrag
- Baubeschreibung / Werkvertrag / Generalunternehmervertrag
- Baukostenaufstellung

Ihr Ansprechpartner



HEIDELBERGER VOLKSBANK

Ihre Bank