



# 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:**

- Untersignierte Selbstauskunft, inkl. Angaben zu Drittschuldnern
- Nachweis über das einzubringende Eigenkapital (*Kontoauszüge*)
- Aktuelle Gehaltsnachweise (*inkl. Lohn- und Gehaltsabrechnung Dezember Vorjahr*)
- Bezügemittlungen
- 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

## 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

## zusätzlich bei Neubaumaßnahmen

- Grundstückskaufvertrag
- Baubeschreibung / Werkvertrag / Generalunternehmervertrag
- Baukostenaufstellung

## Ihr Ansprechpartner



HEIDELBERGER VOLKSBANK

Ihre Bank