



Unterlagen Checkliste.

Es soll schnell gehen? Sie wollen mögliche Rückfragen verhindern? Dann empfehlen wir Ihnen, die folgenden Unterlagen einzureichen.

| Bonitätsunterlagen | Hier erhalten Sie die Unterlagen |
|---|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Letzte 2 Gehaltsabrechnungen (alle Seiten!) | Kunde |
| <input type="checkbox"/> Nachweis 13. Gehalt (wenn 12 Gehaltszahlungen nicht ausreichen, um eine positive Haushaltsrechnung darzustellen), z. B. durch Dezemberabrechnung des Vorjahres mit Nennung der Jahressalden | Kunde |
| <input type="checkbox"/> letzter Rentenbescheid | Kunde |
| <input type="checkbox"/> Nachweis Mieteinnahmen durch Kontoauszüge mit den letzten zwei Mieteingängen | Kunde |
| <input type="checkbox"/> Nachweis Netto-Kaltniete durch Mietvertrag (sonst pauschaler Abzug) | Kunde |
| <input type="checkbox"/> Nachweis bestehende Ratenkredite durch komplette Kreditverträge | Kunde |
| <input type="checkbox"/> Nachweis Valuta weitere Darlehen (falls pauschaler Ansatz der Ausgaben zu einer negativen Haushaltsrechnung führt) | Kunde |
| Zusätzlich bei Selbstständigen (auch angestellte Gesellschafter) | Hier erhalten Sie die Unterlagen |
| <input type="checkbox"/> unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnung der letzten 2 Jahre* | Kunde/Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> oder unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung der letzten 2 Jahre | Kunde/Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) mit Summen- und Saldenliste | Kunde/Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzte 2 Einkommensteuerbescheide (alle Seiten!)* (passend zu den Einkommensteuererklärungen) | Kunde/Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzte 2 Einkommensteuererklärungen* (inkl. aller Anlagen) | Kunde/Steuerberater |
| * Im risikorelevanten Geschäft jeweils die letzten 3 Jahre | |

| Objekt | Hier erhalten Sie die Unterlagen |
|---|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Lageplan mit eingezeichneten Gebäude/n und Angabe Flurstück; nicht bei ETW; kann auch kostenpflichtig durch Wüstenrot angefordert werden | Kunde/Verkäufer/Bauträger/Katasteramt |
| <input type="checkbox"/> Grundrisse aller Geschosse (inkl. evtl. Keller und Dachgeschoss) mit Nennung der Nutzung der einzelnen Zimmer und Außenmaße der Geschosse; kann bei EFH/ZFH/ETW selbst erstellt werden | Kunde/Verkäufer/Makler |
| <input type="checkbox"/> Querschnitt des Gebäudes mit Angabe der Höhe jedes Geschosses; kann bei EFH/ZFH selbst erstellt werden; nicht bei ETW; | Kunde/Verkäufer/Makler |
| <input type="checkbox"/> 2 aktuelle farbige Fotos des Objekts (Vorder- und Rückseite) | Kunde |
| <input type="checkbox"/> unbeglaubigter Grundbuchauszug, nicht älter als 3 Monate; kann von Wüstenrot angefordert werden, dann Angabe der kompletten Grundbuchdaten in der Zustimmungserklärung erforderlich | Kunde/Grundbuchamt/Notar |
| <input type="checkbox"/> Angabe von bereits durchgeführten Modernisierungsmaßnahmen (Gewerk und Jahr) | Kunde/Verkäufer |
| <input type="checkbox"/> Angabe von geplanten Modernisierungsmaßnahmen (Gewerk und Kosten) | Kunde |
| Nebengebäude auf dem selben Flurstück | |
| <input type="checkbox"/> 2 aktuelle farbige Fotos des Nebengebäudes | Kunde |
| <input type="checkbox"/> Falls das Nebengebäude zum Wohnen genutzt wird: Grundrisse, Querschnitt, Angaben zur Modernisierung wie bei "Objekt" beschrieben | siehe oben |
| Sonstiges | |
| <input type="checkbox"/> Nachweis Eigenmittel durch Kopie Kontoauszug | Kunde |
| <input type="checkbox"/> Nachweis weitere Fremdmittel durch Kopie Kreditvertrag | Kunde |
| <input type="checkbox"/> Angabe Kaufpreis oder Kaufvertrag/-entwurf (nur bei Verwendung für Kauf) | Kunde/Verkäufer/Notar |
| <input type="checkbox"/> Teilungserklärung (nur bei ETW) | Kunde/Verkäufer/Notar |
| <input type="checkbox"/> Erbbaurechtsvertrag und Nachweis über die akt. Erbbauzinshöhe (nur bei Erbbaurecht) | Kunde/Verkäufer/Notar |

Es können weitere Unterlagen erforderlich sein. Diese fordern wir im Einzelfall nach Eingang des Antrags an.