

Selbstauskunft



Angaben zum Kunden

Persönliche Daten	Antragsteller 1	Antragsteller 2
Titel		
Name		
Vorname		
Geburtsdatum, Geburtsort		
PLZ, Ort		
Straße, Hausnummer		
wohnhafte seit		
Voranschrift: PLZ, Ort		
Voranschrift: Straße, Hausnummer		
Telefon (privat)		
Telefon (geschäftlich)		
Mobil		
E-Mail-Adresse		
Staatsangehörigkeit		
Kinder (unterhaltsberechtiget)*	Anzahl: Geburtsdatum: 1. Kind: 2. Kind: 3. Kind: 4. Kind:	Anzahl: Geburtsdatum: 1. Kind: 2. Kind: 3. Kind: 4. Kind:
Zukünftige Wohnart	☐ zur Miete ☐ im Eigentum ☐ mietfrei	☐ zur Miete ☐ im Eigentum ☐ mietfrei
Familienstand	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden ☐ verheiratet ☐ getrennt lebend
Güterstand	☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft ☐ Zugewinnngemeinschaft	☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft ☐ Zugewinnngemeinschaft
Beschäftigung	☐ Angestellter ☐ Freiberufler ☐ Beamter ☐ einkommenslos ☐ ohne Beschäftigung ☐ Arbeiter ☐ Gewerbetreibender ☐ Rentner ☐ Privatier ☐ Elternzeit ☐ Hausfrau/Hausmann ☐ Auszubildender ☐ Geschäftsführender Gesellschafter seit	☐ Angestellter ☐ Freiberufler ☐ Beamter ☐ einkommenslos ☐ ohne Beschäftigung ☐ Arbeiter ☐ Gewerbetreibender ☐ Rentner ☐ Privatier ☐ Elternzeit ☐ Hausfrau/Hausmann ☐ Auszubildender ☐ Geschäftsführender Gesellschafter seit
Beschäftigungsverhältnis	☐ unbefristet ☐ in Probezeit ☐ befristet bis	☐ unbefristet ☐ in Probezeit ☐ befristet bis
Ausgeübter Beruf		
Arbeitgeber		
Branche		
Anzahl Kfz		

*Bitte ordnen Sie gemeinsame Kinder nur einer Person zu. Die Geburtsdaten weiterer Kinder ergänzen Sie bitte am Ende der Selbstauskunft.

Einkommen			
monatliche Einnahmen		monatliche Ausgaben	
Nettoeinkommen (Antragsteller 1)	Anzahl p.a. EUR	Eigenmiete (warm)	EUR
Nettoeinkommen (Antragsteller 2)	Anzahl p.a. EUR	Lebenshaltungskosten	EUR
Selbstständige Arbeit (lt. EkSt-Erkl./-Bescheid)	EUR	Krankenversicherung	EUR
Gesetzliches Kindergeld	EUR	Lebens-/Rentenversicherungen	EUR
Unterhalt	EUR	Bausparbeiträge	EUR
aus Kapitalvermögen	EUR	Ratenkredite/Leasingraten	EUR
Mieteinnahmen aus Beleihungsobjekt(en)	EUR	Unterhaltsverpflichtungen	EUR
sonstige Mieteinnahmen	EUR	Darlehensraten (ohne Beleihungsobjekt)	EUR
Rentenzahlungen	EUR	Bewirtschaftungs-/Nebenkosten	EUR
sonstige Einkünfte	EUR	Sonstige Ausgaben	EUR
Einnahmen insgesamt	EUR	Ausgaben insgesamt	EUR

Vermögen			
Vermögen (vor Finanzierung)		Verbindlichkeiten (vor Finanzierung)	
Bank- und Sparguthaben	EUR	Darlehen	EUR
		Sollzinsbindung bis	Datum
Wertpapiere	EUR	Bürgschaften	EUR
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	EUR	Leasingverpflichtungen	EUR
		Sollzinsbindung bis	Datum
Bestehender Riestervertrag	EUR	Bauspardarlehen	EUR
		Sollzinsbindung bis	Datum
Bausparguthaben	EUR	Sonstige Verbindlichkeiten	EUR
Weiteres Immobilienvermögen (Aufstellung separat)	EUR	Weitere Immobiliendarlehen	EUR
Sonstiges Vermögen	EUR	Anzahl weiterer Immobiliendarlehen	Anzahl
		Sollzinsbindung bis	Datum

Bei Anschlussfinanzierung			
	1. Darlehen	2. Darlehen	3. Darlehen
Umschuldung zum	Datum	Datum	Datum
Abzulösender Betrag	EUR	EUR	EUR
Abzulösendes Institut			



Angaben zum Objekt

Allgemeine Angaben					
PLZ, Ort					
Straße, Hausnummer					
Baujahr		umbauter Raum	m³	aktueller Marktwert	EUR
Bauart	☐ Massivhaus	☐ Fertigteilhaus	☐ Fachwerkhaus	☐ Holzhaus mit Gütesiegel	
Objektart	☐ Einfamilienhaus	☐ 2-Familienhaus	☐ Reihenhaushaus	☐ Wohnung	
	☐ Mehrfamilienhaus	☐ Doppelhaushälfte	☐ Grundstück	☐ mit ELW	
Keller	☐ unterkellert	☐ teilunterkellert	☐ nicht unterkellert		
Anzahl Vollgeschosse im Objekt		Anzahl Wohneinheiten im Objekt		Anzahl Gewerbeeinheiten im Objekt	
Objektzustand	☐ sehr gut	☐ gut	☐ befriedigend	☐ mangelhaft: Sanierungsobjekt	
Wohnlage	☐ sehr gut	☐ gut	☐ mittel	☐ einfach	☐ schlecht
Gebietsbeschreibung	☐ Wohngebiet	☐ Industrie-/Gewerbegebiet	☐ Mischgebiet		
Bauweise	☐ massiv	☐ Fertighaus (massiv)	☐ Fertighaus (Holz)		
Ausstattung	☐ Standard	☐ gehoben	☐ überdurchschnittlich		
Keller	☐ vorhanden	☐ zu Wohnzwecken voll ausgebaut	☐ zu Wohnzwecken tlw. ausgebaut		
Dach	☐ zu Wohnzwecken ausgebaut	☐ zu Wohnzwecken nicht ausgebaut	☐ Flachdach		
Sonstiges	☐ Aufzug	☐ Garage (Anzahl:)	☐ Carport/Stellplatz (Anzahl:)		

Bei Eigentumswohnung			
Lage	☐ Untergeschoss	☐ Erdgeschoss	☐ Obergeschoss Nr:

Umfang der Modernisierung		
Letzte Modernisierung im Jahr		
Art der Modernisierung	☐ Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus ☐ Heizung (Brenner, ggf. Kessel) ☐ Fenster (Rahmen und Isolierung) ☐ Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung)	☐ Bäder und WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte ☐ Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper ☐ Wärmedämmung ☐ Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)

Nutzung				
	Eigennutzung (Anzahl / Fläche)	Vermietung (Anzahl / Fläche)	Nettokaltmiete (p.M.)	Bewirtschaftung (p.a.)
Wohnfläche	m²	m²	EUR	EUR
Gewerbefläche	m²	m²	EUR	EUR
Garagen	Anzahl	Anzahl	EUR	
Stellplätze	Anzahl	Anzahl	EUR	
Tiefgaragen	Anzahl	Anzahl	EUR	
Carports	Anzahl	Anzahl	EUR	

Grundbuch			
von		Bodenrichtwert	EUR
Band		Blatt	
Flur		Flurstück	
Wohnungsnummer		Miteigentumsanteil	/
Bauland	m²	Nichtbauland	m²
Erbbaurechtsgeber		Erbbauzins (p.a.)	EUR
		Restlaufzeit Erbbauzins	
☐ Besicherung an erster Stelle im Grundbuch möglich		☐ Weitere Grundbücher vorhanden	



Angaben zur Finanzierung

Finanzierungszweck			
Finanzierungszweck	☐ Kauf	☐ Neubau	☐ zur Besicherung
	☐ An- /Umbau	☐ Umschuldung	

Kostenplan	Gesamtkosten	davon noch aufzubringen	
Grundstückskaufpreis (inkl. Erschließungskosten)	EUR	EUR	Fällig am:
Objektkaufpreis/Herstellkosten	EUR	EUR	Fällig am:
Baunebenkosten	EUR	EUR	
Außenanlagen	EUR	EUR	
Eigenleistungen (Aufstellung separat)	EUR	EUR	
Modernisierungs-/Renovierungskosten (Aufstellung separat)	EUR	EUR	
Nebenkosten			
Grunderwerbsteuer	EUR	EUR	
Notargebühren	EUR	EUR	
Maklercourtage	EUR	EUR	
Mobiliar	EUR	EUR	
Sonstiges	EUR	EUR	
Zusätzlich bei Umschuldung (Prolongation)			
Gesamt-Darlehenssumme abzulösende Darlehen	EUR	EUR	
Gesamtkosten der Finanzierung	EUR	EUR	EUR 1

Finanzierungsplan						
Bank- und Sparguthaben	EUR					
Rückkaufswert(e) Lebensversicherung(en)	EUR					
Wertpapiere	EUR					
Bestehender Riestervertrag	EUR					
Bausparguthaben	EUR					
Sonstiges	EUR					
Summe Eigenkapital (für akt. Finanzierung eingesetzt)	EUR					
Eigenleistungen (Aufstellung separat)	EUR					
Summe Eigenmittel (Eigenkapital + Eigenleistungen)			EUR 2			
Darlehensart	Sollzinsbindung	Rate p.M.	anf. Tilgung	Tilgungsersatz (? / EUR p.M.)	Sondertilgung (EUR / %) (?)	Darlehensbetrag
1.	Monate	EUR	%	☐	☐ ges. ☐ jährl.	EUR
2.	Monate	EUR	%	☐	☐ ges. ☐ jährl.	EUR
3.	Monate	EUR	%	☐	☐ ges. ☐ jährl.	EUR
4.	Monate	EUR	%	☐	☐ ges. ☐ jährl.	EUR
5.	Monate	EUR	%	☐	☐ ges. ☐ jährl.	EUR
Summe weitere Darlehen (Bauspardarlehen, Sonstige Immobiliendarlehen außerhalb dieser Finanzierung)						EUR
Summe Fremdkapital						(Finanzierungsbedarf: 1 – 2 = 3) EUR 3
Anmerkung: Externe Beratungsgebühr des Vermittlers/Finanzberaters (% der Darlehenssumme - ohne KfW-Darlehen)						Beratungsgebühr EUR

Bankverbindung	
Kontoinhaber	Kontonummer
Kreditinstitut	BLZ
IBAN	BIC

Wichtige Erklärungen, Datenschutz-Klausel und Einwilligung zu Datenbank-Auskünften

Wichtige Erklärungen

Hiermit beauftrage ich den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen.

Ich bevollmächtige den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige ich den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister ein Darlehensvertragsangebot des finanzierenden Darlehensgebers zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen.

Mir ist bekannt, dass eine verbindliche Kreditzusage nur von einem Produkthanbieter selbst gegeben werden kann, und dass Kreditzusagen von Produkthanbietern jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich wurden bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich bin meinen Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Einwilligung zu Datenbank-Auskünften (SCHUFA, Creditreform)

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredites bei der SCHUFA Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredites solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten.

Ich willige ein, dass der Darlehensgeber, der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, ggf. auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredits sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten über seine gegen mich bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich die Forderung ausdrücklich anerkannt habe oder
- ich nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin, der Darlehensgeber mich rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich die Forderung nicht bestritten habe oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von dem Darlehensgeber fristlos gekündigt werden kann und der Darlehensgeber mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten über sonstiges nicht vertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Darlehensgebers oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestands zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben.

Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Die postalische Adresse der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 103441, 50474 Köln.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige ich ein, dass der Darlehensgeber der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von dem Darlehensgeber gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich den Darlehensgeber vom Bankgeheimnis.

Ich kann können Auskunft bei der Creditreform über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de

Einwilligung zu Grundbuch-Auskünften

Ich stimme einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung zu. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen (u.a. on-geo GmbH München & on-geo GmbH Erfurt). Die Einwilligung kann und wird von dem Darlehensgeber nur dann genutzt werden, wenn ich bereits Eigentümer bzw. Erbbauberechtigte der betroffenen Immobilie bin.

Datenschutz-Klausel

Zum Zwecke der Ermittlung des für mich vorteilhaftesten Kreditangebotes willige ich ein, dass meine personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Einschaltung des Vermittlungskoordinators, der Plattform Europace2 Europa sowie alle Raiffeisen- & Volksbanken und Sparkassen, an potentielle Kreditgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei dürfen die personenbezogenen Daten vom Vermittlungskoordinator auch zum Zwecke anonymisierter statistischer Auswertungen genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Ich bin damit einverstanden, dass der Darlehensgeber, der zuständige Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur folgende Daten erheben und sich gegenseitig übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- sämtliche Antragsdaten
- **Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte/noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Bearbeitungsstatus, Prolongations-Konditionen, inkl. Restschuld**

In diesem Rahmen entbinde ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von dem Darlehensgeber an den Vertriebspartner bzw. die Vermittlungsagentur über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Vertriebspartner auch im Falle einer späteren Prolongation sowie Prüfzwecken dient. Diese Einwilligungserklärung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir jederzeit für die Zukunft gegenüber dem Darlehensgeber widerrufen werden.

Im Falle einer automatisierten Konditionsreservierung bei der KfW:

Mir ist bekannt, dass die KfW verpflichtet ist, bei Gewährung beantragter Kredite Kreditinstitute einzuschalten. Aus diesem Grunde willige ich darin ein, dass die KfW und die im Einzelfall einzuschaltenden Kreditinstitute (Hausbank bzw. Vertriebspartner und ggf. durchleitende Kreditinstitute, die die Mittel der KfW an die Hausbank bzw. den Vertriebspartner leiten) alle mit diesem Antrag erhobenen personenbezogenen Daten und sonstigen Daten zum Zwecke der Antragsbearbeitung und Darlehensverwaltung und, soweit dies zur Aufgabenerfüllung der KfW erforderlich ist, erheben, elektronisch verarbeiten, speichern und einander übermitteln und auswerten.

Ich erkläre mich ferner widerruflich damit einverstanden, dass die mit diesem Antrag erhobenen Daten durch die KfW für volkswirtschaftliche und betriebswirtschaftliche Analysen sowie für schriftliche Kundenbefragungen – auch durch Beauftragte – gespeichert und genutzt werden. Ich bin darüber informiert, dass ich dieser gesonderten Verwendung gegenüber der KfW (KfW Bankengruppe, z. Hd. Datenschutzbeauftragter, Palmengartenstr. 5-9, 60325 Frankfurt am Main) jederzeit widersprechen.

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

Der Darlehensgeber ist berechtigt, alle mit mir geführten Telefongespräche zum Nachweis der Gesprächsinhalte in Beschwerdefällen sowie zur internen Qualitätssicherung automatisiert aufzuzeichnen und zu speichern.

Die vorstehenden Einwilligungserklärungen sind freiwillig und werden sofort wirksam.

Ich kann sie jederzeit für die Zukunft gegenüber Financial [Service Center] - Beratungsgruppe für Immobilien, Finanzierungen und Versicherungen widerrufen.

Ermächtigung zur Einholung einer Bankauskunft

Ich willige ein, dass meine Bank(en) dem finanzierenden Darlehensgeber auf deren Verlangen umfassend Auskunft über meine wirtschaftlichen Verhältnisse erteilt. Insoweit befreie ich meine Bank(en) zugleich vom Bankgeheimnis.

Meine Bankverbindung(en):

Ich handle im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Ich versichere, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller / in 1

Unterschrift Antragsteller / in 2

Ihre Unterlagencheckliste

Finanzierungsunterlagen	Erhältlich bei
o Selbstauskunft (Finanzierungsantrag), SCHUFA-Vollmacht, Kopie der Personalausweise, SteuerID	Berater
o Nachweis aller Eigenmittel, nicht älter als einen Monat (auch bezahlte Rechnungen)	Konto- oder Depotauszug der Bank
o Nachweis aller sonstigen Fremdmittel, auch bestehen bleibende Ratenkredite (Kontoauszüge und Verträge)	Kreditinstitut/Bausparkasse
Bonitätsunterlagen	Erhältlich bei
o Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen bzw. aktueller Rentenbescheid	Arbeitgeber
o Nachweis Vorjahreseinkommen (Dezemberabrechnung/Lohnsteuerkarte)	Arbeitgeber
o Einkommensteuerbescheid, aktuell (letzter vorliegender Bescheid)	Finanzamt/Steuerberater
o Unterhaltsnachweise/Scheidungsvereinbarung, bestehende Darlehnsverträge	Eigene Unterlagen
o Immobilienübersicht (bei mehr als einem zus. Objekt, mit Unterschrift des Steuerberaters)	Kunde/Berater/Steuerberater
Nur bei Selbstständigen (auch angestellte Gesellschafter), Unterlagen vom Antragsteller unterschrieben	
o Bilanz mit GuV bzw. Einnahmenüberschussrechnung der letzten 3 Jahre	Steuerberater
o Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater
o Einkommensteuerbescheid (aktuell + wenn möglich zwei Vorjahre)	Finanzamt/Steuerberater
o Letzte Einkommensteuererklärung (inklusive aller Anlagen)	Steuerberater
Objektunterlagen	Erhältlich bei
o Originalfoto oder Farbkopie der Vorder- und Rückseite des Objektes (wenn mit dem Bau begonnen worden ist)	Eigene Unterlagen
o Bauzeichnung/Grundriss	Bauträger/Architekt
o Bau- und Leistungsbeschreibung	Bauträger/Architekt
o Gesamtkostenaufstellung der Baumaßnahmen nach Gewerken	Bauträger/Architekt/eigene Aufstellung
o Wohnflächenberechnung	Bauträger/Architekt
o Berechnung des umbauten Raumes - Kubatur - (nicht bei Eigentumswohnung)	Bauträger/Architekt
o Gebäudeversicherungsschein	Versicherung
o Flurkarte/Lageplan	Bauträger/Katasteramt
o Kaufvertrag/Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag)/Erbauseinandersetzungsvertrag	Notar/Bauträger/Verkäufer
o Grundbuchauszug (unbeglaubigt, nicht älter als 2 Monate, Verzicht ist möglich wenn aktueller Kaufvertrag/Entwurf vorliegt)	Grundbuchamt/Notar
Nur bei Neubau	
o Zahlungsplan	Bauträger/Architekt/Kaufvertrag
o Werkvertrag für Ihr Bauvorhaben, falls Einzelvergabe der Gewerke: Bestätigung des Architekten über Baubetreuung	Bauträger/Architekt/Kaufvertrag
Nur bei Eigentumswohnungen	
o Teilungserklärung	Notar/Bauträger/Verkäufer
Zusatzunterlagen	Erhältlich bei
o Vollständiger KfW-Antrag	www.kfw.de
o Mietverträge zum Beleihungsobjekt	Verkäufer
o Aufstellung der Eigenleistungen	Bauträger/Architekt/eigene Aufstellung (unterschrieben)
o Erbbaurechtsvertrag bei Erbbaurechten	Kunde/Notar/Verkäufer
o Aufstellung über erfolgte bzw. geplante Modernisierungsmaßnahmen	Kunde/Architekt/Berater
Nur bei Umschuldungen	
o Darlehensvertrag des bisherigen Darlehensgebers	Eigene Unterlagen
o Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens	Abzulösende Bank/eigene Unterlagen
o Grundschuldbestellungsurkunde des bisherigen Darlehensgebers	Notar/abzulösende Bank/eigene Unterlagen