

# Checkliste

## WELCHE UNTERLAGEN BRAUCHEN WIR ZUR BELEIHUNGSPRÜFUNG

Ihren Antrag können wir nur bearbeiten, wenn die angekreuzten Unterlagen beigefügt und alle Fragen des Antrags beantwortet sind.

Für die Beleihungsprüfung benötigen wir je nach Art des Beleihungsobjekts die durch  gekennzeichneten Unterlagen; in Klammern (fett gedruckt) Hinweise, wo Sie die Unterlagen erhalten.

Die Anforderung weiterer Unterlagen im Einzelfall behalten wir uns vor.

|   | Bauvorhaben, Familienhäuser bis 3 Wohneinheiten und Eigentumswohnungen bis zu einem Alter von 30 Jahren<br>Darlehen bis 225.000 EUR | Sonstige Immobilien und Altbauten (älter als 30 Jahre) | Unterlagen für Ihr Objekt |                          |
|---|---|--|---------------------------|--------------------------|
|   |   |  | sind beigefügt            | werden nachgereicht      |
| 1. Einkommensnachweis für Arbeitnehmer (die letzten 3 Verdienstnachweise oder Rentenbescheid) <b>(Arbeitgeber, Steuerberater)</b>   | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 2. Einkommensnachweis Selbstständige (Testierte Jahresabschlüsse des Wirtschaftsprüfers bzw. Steuerberaters, Bilanzen mit Gewinn- und Verlustrechnung der letzten 3 Jahre) <b>(Wirtschaftsprüfer, Steuerberater)</b>  | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 3. letzter Einkommensteuerbescheid (bei Selbstständigen die letzten 3 Jahre) <b>(Finanzamt, Steuerberater)</b>  | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 4. Legitimationspapier z. B. Personalausweis, Reisepass, Führerschein   | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 5. Mietverträge   | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 6. genehmigter Bauplan (bzw. Kopie mit Bestätigungsvermerk der Gemeinde, dass Übereinstimmung mit dem baubehördlich genehmigten Originalplan besteht) oder vorerst eine Kopie des Bauplans (Grundriss, Schnitt, Ansichten) mit Unterschrift des Architekten/Planfertigers <b>(Architekt/Planfertiger, Bauamt)</b> | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 7. Grundrissplan der Wohnung und Ansichten des Hauses (Prospekt), Aufteilungsplan und notarielle Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum) <b>(Architekt, Bauträgerfirma, Notariat, Verkäufer)</b>   | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 8. ausführliche Baubeschreibung und Baukostenaufstellung<br>➤ mit Unterschrift des Architekten/Planfertigers <b>(Architekt oder Bauleiter, Bauamt)</b>  | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 9. detaillierte Wohn- und Nutzflächenberechnung (m <sup>2</sup> )<br>➤ mit Unterschrift des Architekten/Planfertigers <b>(Architekt oder Bauleiter, Bauamt)</b>   | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 10. detaillierte Berechnung des umbauten Raums (m <sup>3</sup> )<br>➤ mit Unterschrift des Architekten/Planfertigers <b>(Architekt oder Bauleiter, Bauamt)</b>  | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 11. amtlicher Lageplan <b>(Vermessungsamt)</b>  | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 12. Wertschätzung durch einen öffentlich bestellten vereidigten Bausachverständigen für das Beleihungsobjekt einschließlich Grundstücks-, Bau- und Ertragswert (nicht älter als zwei Jahre); Formblatt 1273 <b>(vereidigter Bausachverständiger, Kosten sind vom Darlehensnehmer zu tragen)</b>                   | <input type="checkbox"/>  | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| oder  |   |  |                           |                          |
| 13. Gebäude- und Grundstückswertangaben durch einen Architekten oder durch eine ähnlich qualifizierte Person; Formblatt 2093 <b>(Architekt)</b>   | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/>                               | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 14. Nachweis über das Baugrundstück (vollständiger Grundbuchauszug; Kaufvertrag bzw. zunächst Vorvertrag) mit Angabe der Flurstücks-Nr. und der Grundstücksgröße (m <sup>2</sup> ) <b>(Grundbuchamt/Notariat)</b>   | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 15. Erbbaurechtsvertrag (nur bei Beleihung eines Erbbaurechts) <b>(Notariat, falls nicht schon vorhanden)</b>   | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 16. Fotos, nicht älter als 1 Jahr, aus denen einwandfrei der gegenwärtige Bauzustand und der Umfang des Objekts zu ersehen ist (Vorder- und Rückansicht). Auf dem Lichtbild ist das angebotene Pfandobjekt abzugrenzen, falls noch andere Bauten abgebildet sind. <b>(gute Amateuraufnahmen genügen)</b>          | <input checked="" type="checkbox"/><br><small>(gilt nicht für Bauvorhaben)</small>  | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 17. Nachweis bzw. Anmeldebestätigung der Brandversicherung (Brandversicherungsurkunde) <b>(Brandversicherungsamt/Versicherung)</b>  | <input checked="" type="checkbox"/><br><small>(gilt nicht für Bauvorhaben)</small>  | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 18. Eigen- und Fremdmittelnachweise <b>(alle an der Finanzierung Beteiligten; z. B. Bank, Bausparkasse)</b>   | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 19. bei Eigenleistungen eine Bestätigung des bauleitenden Architekten <b>(Architekt)</b>  | <input checked="" type="checkbox"/>   | <input type="checkbox"/>                               | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |
| 20. bei Umschuldungen eine Bestätigung, dass die Verpflichtungen stets eingehalten wurden und keine Zins- und Tilgungsrückstände bestehen <b>(bisherige Darlehensgeber)</b>   | <input checked="" type="checkbox"/><br><small>(gilt nicht für Bauvorhaben)</small>  | <input checked="" type="checkbox"/>                    | <input type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/> |