

Wichtige Unterlagen für Kapitalanleger bei einer Finanzierung

1. Allgemeine Unterlagen

- ✓ Personalausweis oder Reisepass
- ✓ Steuerliche Identifikationsnummer

2. Einkommens- und Vermögensnachweise

- ✓ Einkommensteuerbescheide der letzten 2–3 Jahre
- ✓ Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate (bei Angestellten)
- ✓ BWA und EÜR oder Bilanzen der letzten 2–3 Jahre (bei Selbstständigen)
- ✓ Kontoauszüge der letzten 3 Monate (privat und geschäftlich)
- ✓ Nachweise über bestehende Mieteinnahmen (Mietverträge, Kontoauszüge mit
- ✓ Schufa-Selbstauskunft

3. Finanzierungs- und Vermögensübersicht

- ✓ Nachweis über Eigenkapital (z. B. Sparbücher, Tagesgeld, Depotauszüge)
- ✓ Aufstellung über bestehende Kredite und Verbindlichkeiten
- ✓ Kapital- oder Lebensversicherungen (falls zur Besicherung vorgesehen)
- ✓ Grundbuchauszüge von bereits vorhandenen Immobilien

4. Objektbezogene Unterlagen

- ✓ Kaufvertrag oder Reservierungsbestätigung
- ✓ Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
- ✓ Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen)
- ✓ Mietverträge der zu finanzierenden Immobilie (bei vermieteten Objekten)
- ✓ Mieterliste und Mietkonditionen (bei Mehrfamilienhäusern; Mietverträge)
- ✓ Baupläne, Wohnflächenberechnung, Baubeschreibung
- ✓ Kostenaufstellung für geplante Renovierungen oder Modernisierungen

-Diese Checkliste hilft Kapitalanlegern, ihre Unterlagen für die Finanzierung einer Immobilie effizient zusammenzustellen. Je nach Bank oder Finanzierungsmodell können weitere Dokumente erforderlich sein. -