



Dieselstraße 14
D-32791 Lage
Tel.: 05232 / 92 15 66
Mobil: 0176/10173542

alexander.wolf@SpaBa.de
www.alexanderwolf-finanzen.de

Checkliste zur Immobilienfinanzierung von Selbstständigen

Persönliche Unterlagen und Informationen:

- Kontaktdaten (Telefonnummer und E-Mail-Adresse)

- Personalausweis beidseitig *oder*
Aufenthaltstitel und Reiseausweis
- Voranschrift, falls aktueller Wohnort weniger als drei Jahre bewohnt wurde

- Aktuelle BWA und Summen- und Saldenliste
- Jahresabschlüsse / Gewinnermittlung der beiden Vorjahre
- Letzter Einkommenssteuerbescheid
- Letzte Einkommenssteuererklärung
- Nachweise über eventuell vorhandene Einnahmen (Miete, Unterhalt, Renten usw.)
- Nachweis über den aktuellen Betrag der Krankenversicherung (Beitragsrechnung oder Kontoauszug)
- Steuer ID
- Bankverbindung

- Nachweis über Eigenkapital (in Form eines aktuellen Kontoauszuges, worauf der Kontostand und Kontoinhaber ersichtlich sind)

- Lückenlose Kontoauszüge der letzten drei Monate

- Verträge von Privatkrediten, Leasingverträgen, Ratenkredite (wie bei PayPal, Klarna, Otto etc.) oder andere Verbindlichkeiten

- Namen und Geburtsdaten aller im Haushalt lebenden Kinder oder anderen Personen

-
-
- Aktuelle Berufsbezeichnung
-



Dieselstraße 14
D-32791 Lage
Tel.: 05232 / 92 15 66
Mobil: 0176/10173542

alexander.wolf@SpaBa.de
www.alexanderwolf-finanzen.de

Objektunterlagen für eine Immobilienfinanzierung:

- Exposé oder Information über Adresse, Baujahr, Art des Objekts und Kaufpreis
- Aktueller und vollständiger Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Bemaßte Grundrisse, Ansichten und Schnitt
- Wohnflächenberechnung (vollständige Berechnung der Wohnfläche unter Auflistung aller Räume)
- Kubatur, falls vorhanden
- Aussagekräftige Innen- und Außenfotos des Objekts
- Aktueller Lageplan (wenn außerhalb von NRW)
- Energieausweis
- Aufstellung aller durchgeführten Modernisierungen in den letzten 30 Jahren (unter Zeitangabe)
- Aufstellung aller geplanten Modernisierungen am Objekt
- Mietverträge bzw. -aufstellung, wenn das Objekt nicht selbst bewohnt werden soll
- Teilungserklärung (bei Eigentumswohnungen und ggf. bei Reihenhäusern)

Objektunterlagen für eine Baufinanzierung:

- Nachweis über den Kauf des Grundstücks, falls bereits gekauft
- Angebot und Kostenaufstellung des Bauträgers
- Grundrisse, Ansichten und Schnitt und Wohnflächenberechnung vom Neubau
- Lageplan