

CHECKLISTE FINANZIERUNG

Alle Unterlagen auf einen Blick - vollständig, übersichtlich und direkt abhakbar.

SEITE 1 VON 2



1 BONITÄTSUNTERLAGEN

ERHÄLTICH BEI

☐	Selbstauskunft, Darlehensvermittlungsvertrag und vorvertragliche Informationen	PremiumHYP
☐	Verdienstbescheinigungen - die letzten drei aktuellen sowie Dezember des Vorjahres	selbst
☐	Aktuelle Renteninformation und gegebenenfalls Rentenbescheide	selbst
☐	Letzter aktuell vorliegender Steuerbescheid	Finanzamt / Steuerberater
☐	GuV/Bilanzen der letzten drei Jahre und aktuelle, unterzeichnete BWA	selbst / Steuerberater
☐	Eigenkapitalnachweis, nicht älter als einen Monat	selbst
☐	Verträge bestehender Verbindlichkeiten, z. B. Auto-, Konsumentenkredite oder Leasing	selbst
☐	Nachweise über weitere Fremdmittel, z. B. Arbeitgeber- oder Bauspardarlehen	Arbeitgeber / Bausparkasse
☐	Private Krankenversicherung: Beitragsabrechnung und Abbuchungsnachweis	selbst / Versicherung
☐	Kopie des Personalausweises - Vorder- und Rückseite	selbst
☐	Scheidungsurteil sowie Scheidungsfolge- oder Gütertrennungsvereinbarung	selbst
☐	Unterhaltsnachweise: Titel und Kontoauszüge über Erhalt oder Zahlung	selbst

2 OBJEKTUNTERLAGEN

ERHÄLTICH BEI

☐	Bauzeichnungen: lesbare, bemaßte Grundrisse, Schnitt und gegebenenfalls Ansichten	Baufirma / Makler / Eigentümer
☐	Berechnung der Wohn- und Nutzflächen sowie des umbauten Raumes	Baufirma / Makler / Eigentümer
☐	Werkvertrag, Festpreisangebot beziehungsweise Architektenvertrag	Baufirma / Makler / Eigentümer
☐	Bau- und Objektbeschreibung sowie KfW-Bestätigung bei Energieeffizienz	Baufirma / Makler / Eigentümer
☐	Objektfotos innen und außen, einschließlich Heizung, Sanitär und Elektroanlage	Baufirma / Makler / Eigentümer
☐	Nachweis der Wohngebäudeversicherung	Baufirma / Makler / Eigentümer
☐	Aufstellung der geplanten Eigenleistungen	selbst / Architekt
☐	Aufstellung erfolgter oder geplanter Modernisierungs- und Sanierungsmaßnahmen	selbst / Architekt / Makler
☐	Flurkarte und gegebenenfalls amtlicher Lageplan	Makler / Eigentümer
☐	Grundbuchauszug, nicht älter als drei Monate, und gegebenenfalls Notarvertragsentwurf	Makler / Eigentümer

3 ZUSATZUNTERLAGEN

ERHÄLTICH BEI

☐	Teilungserklärung und Aufteilungsplan, z. B. bei Eigentumswohnungen	Notar / Eigentümer
☐	Erbbaurechtsvertrag	Notar / Eigentümer
☐	Mietverträge fremdgenutzter Flächen und Aufstellung über das Immobilienvermögen	Makler / Eigentümer

4 UNTERLAGEN BEI UMSCHULDUNG

ERHÄLTICH BEI

☐	Darlehensvertrag des bisherigen Darlehensgebers	selbst / Bank
☐	Jahreskontoauszüge der letzten drei Jahre	selbst / Bank
☐	Grundschuldbestellungsurkunde des bisherigen Darlehensgebers	selbst / Notar

TIPP FÜR PAPIERUNTERLAGEN

Bitte Unterlagen nicht klammern. So können sie schneller digitalisiert und bearbeitet werden.

1 Zinsbindung

Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt?

Die Zinsbindung sollte zu Ihrer geplanten Lebensgestaltung und Ihrem Sicherheitsbedürfnis passen.

2 Laufzeit

Bis wann soll das Darlehen vollständig zurückgezahlt sein?

Berücksichtigen Sie wichtige Lebensereignisse, insbesondere den geplanten Renteneintritt.

3 Monatliche Rate

Welchen Betrag haben Sie monatlich für die Finanzierung eingeplant?

Eine höhere Rate verkürzt Laufzeit und Zinskosten; eine niedrigere Rate schafft mehr Spielraum.

4 Sondertilgung

Welcher Betrag steht jährlich für außerplanmäßige Rückzahlungen zur Verfügung?

Sondertilgungen können Laufzeit und Gesamtzinskosten reduzieren.

5 Tilgungssatzwechsel

Wie häufig möchten Sie die Tilgung verändern können?

Diese Option schafft Flexibilität, wenn sich Einkommen oder Lebenssituation verändern.

6 Bereitstellungszeit

Wann wird voraussichtlich der größte Teil des Darlehens benötigt?

Der bereitstellungszinsfreie Zeitraum sollte zu Kaufpreisfälligkeit oder Baufortschritt passen.

7 Finanzierungsaufbau

Wie konkret ist Ihre Vorstellung vom Finanzierungsaufbau?

Möglich sind mehrere Bausteine, Fördermittel und Darlehensgeber mit flexiblen Auszahlungen.

8 Finanzierungszusage

Welchen zeitlichen Spielraum haben Sie bis zur Finanzierungszusage?

Beratung, Angebotsauswahl und Bankbearbeitung beeinflussen die Bearbeitungsdauer.

9 Weitere Präferenzen

Welche weiteren Wünsche sollen berücksichtigt werden?

Zum Beispiel Fördermittel, flexible Raten, lange Zinssicherheit oder besondere Auszahlungsbedingungen.

10 Absicherung

Welche Absicherung besteht bereits oder wird gewünscht?

Zum Beispiel Risiko-Lebensversicherung, Wohngebäudeversicherung oder Einkommensabsicherung.