

DEINE UNTERLAGEN-CHECKLISTE

Neubau

Hake ab, was du bereits vorbereitet hast. Punkte, die auf dich nicht zutreffen, kannst du überspringen.

Persönliche Unterlagen

- ☐ Überblick über Einnahmen, Ausgaben und laufende Kredite
- ☐ Bei Anstellung: aktuelle Gehaltsnachweise und letzter Steuerbescheid
- ☐ Bei Selbstständigkeit: Abschlüsse der letzten drei Jahre und aktuelle BWA
- ☐ Bei Rentenbezug: aktuelle Rentenbescheide
- ☐ Nachweise zu Eigenkapital, Rücklagen und weiteren Darlehen
- ☐ Ausweisdokument für die spätere Prüfung bereithalten

Dein Vorhaben

- ☐ Grundstücksdaten, Kaufpreis und vorhandener Vertragsentwurf
- ☐ Bau- und Leistungsbeschreibung sowie Bau- oder Architektenvertrag
- ☐ Baupläne, Wohnflächenberechnung und Genehmigungsstand
- ☐ Gesamtkosten einschließlich Erschließung, Anschlüssen und Außenanlagen
- ☐ Zahlungsplan, Bauzeitplan und eingeplante Kostenreserve
- ☐ Geplante Eigenleistungen mit Materialkosten und Zeitaufwand
- ☐ Falls relevant: Energieplanung und vorhandene Förderunterlagen

Für unser Gespräch

- ☐ Gewünschte Monatsrate und Betrag für eine verbleibende Rücklage
- ☐ Zeitplan, wichtige Termine und offene Fragen
- ☐ Wünsche zu Zinsbindung, Sondertilgungen und Flexibilität

Diese Liste hilft bei der Vorbereitung. Je nach Bank und Vorhaben können weitere oder aktuellere Unterlagen nötig sein. Du musst für das erste Gespräch noch nicht alles beisammenhaben.

Vertrauliche Unterlagen nur über einen gemeinsam vereinbarten sicheren Weg senden.