SÜDWESTBANK

Dokumentenname	Beschreibung	Erforderlich
Allgemeine Unterlagen		
unterschriebene Selbstauskunft	Darstellung der Einnahmen, Ausgaben, Vermögen, Verbindlichkeiten	immer
Eigenkapitalnachweis	in geeigneter Form, z.B. aktueller Konto- bzw. Depotauszüge	bei Einbringung von Eigenkapital
Eigenleistungsnachweis	Auflistung der geplanten Eigenleistung, sofern größer 25 TEUR mit Bestätigung in Kostenkalkulation, Werkvertrag durch sachverständigen Dritten (z.B. Architekt)	immer
notarielle Scheidungsfolgevereinbarung		Familienstand geschieden / getrennt lebend
Ausweiskopie		immer
unbefristeter Aufenthaltstitel		bei Nicht-EU-Bürgern
Schufaauskunft	Abfrage erfolgt durch die Bank	immer (Wichtig: Einwilligungserklärung. Diese ist in Selbstauskunft enthalten).
Nachweise Arbeitnehmer, Rentner, Privatiers, Beamte		
Gehalts- und Lohnabrechnung	letzte Dezember-Gehaltsabrechnung und mindestens 3 aktuelle Gehaltsnachweise/ bzw. bei Beamten der letzter/aktuellster Dienstbezugsnachweis für alle Darlehensnehmer	immer (ausgenommen Rentner)
Nachweis für sonstige Einnahmen	alle Unterlagen um sonstige ansatzfähige Einnahmen nachzuweisen (bei Minijobs Einreichung Kontoauszüge der letzten 3 Monate)	immer (sofern relevant)
Einkommen aus selbständiger Arbeit	aktuelle Einkommensteuererklärung und Einkommensteuerbescheid (max. 24 Monate alt)	immer (sofern relevant)
Rentenbescheid	Gültiger Rentenbescheid für alle Darlehensnehmer	Rentner
Renteninformation	gesetzliche Rentenversicherung - bei Übergang in die Rente während der Darlehenslaufzeit	immer (sofern relevant)
Renteninformation	private Rentenversicherung - bei Übergang in die Rente während der Darlehenslaufzeit	immer (sofern relevant)
Nachweis für Mieteinnahmen	bei bestehenden Objekten: Mietvertrag oder Einkommensteuererklärung (max. 24 Mon. alt) und Kontoauszug des letzten Monats bei mehreren Objekten zusätzlich: Mietaufstellung mit Angabe Objektadresse, aktuelle Mieter, Fläche, Kaltmiete, Belastungen aus der Immobilie	immer (sofern relevant)
Nachweise Vermögenswerte / Schulden		
bestehende Ratenkredite	Vertrag oder aktueller Kontoauszug (Rate und Laufzeit müssen ersichtlich sein - falls dies nicht eingereicht wird, wird eine Pauschale angesetzt)	immer (sofern relevant)
weitere Vermögenswerte	z.B. Grundbuchauszug bei vorhandenem Immobilienvermögen	immer (sofern relevant)
bestehende Verbindlichkeiten	Vertrag (Rate und Laufzeit müssen ersichtlich sein - falls dies nicht eingereicht wird, wird eine Pauschale angesetzt)	immer (sofern relevant)
allgemeine Objektunterlagen		
Einwilligungserklärung zur Objektbewertung und Ortsbesichtigung	zur Erstellung der Beleihungswertermittlung (Formular in Wiki hinterlegt)	immer
Grundbuchauszug	max. 3 Monate alt	immer
Lichtbilder	alternativ aussagefähiges Exposé	bei Bestandsimmobilien
Vollständige bemaßte Baupläne	-bemaßte Bauplane gem. tatsächlicher Bauausführung (Grundrisse aller Geschosse, Ansichten und Schnitte) (z.B. aus der Baugenehmigung oder Architektenpläne) ==> keine eigengefertigten Handzeichnungen -Wohnflächenberechnung nach WoFIV oder II. BV gem. tatsächlicher Bauausführung (z.B. aus Aufteilungsplan, vom Architekten, aus genehmigtem Baugesuch o.Ä.) -BGF-Berechnung (wenn Pläne nicht vollumfänglich vorliegen)	bei EFH, ZFH, DHH, RH
zusätzliche Objektunterlagen bei Neubau		
unterschriebener Werksvertrag	inkl. Baubeschreibung	immer
Baugenehmigung	sofern bei Antragstellung noch nicht vorhanden, zwingend vor Auszahlung einzureichen	immer
zusätzliche Objektunterlagen bei Modernisierung / Anbau		
Kostenaufstellung	Kostenaufstellung, sofern die Kosten größer 25 TEUR sind (keine Berücksichtigung, wenn nicht nachgewiesen).	immer
Baugenehmigung	inkl. vollständiger Bauzeichnungen und Pläne - sofern bei Antragstellung noch nicht vorhanden, zwingend vor Auszahlung einzureichen	immer (nur bei Anbau)
zusätzliche Objektunterlagen bei Kauf Bestandsimmobilie / Grundstück		
Kaufvertrag	bei Erwerb von Immobilien; Abschrift not. KV muss vor Auszahlugn vorliegen (gilt auch für Erwerb von Einheiten, die von einem Bauträger nach MaBV errichtet werden)	immer
zusätzliche Objektunterlagen bei Kauf Eigentumswohnung		
Teilungserklärung		immer
Wohnungsgrundriss	-bemaßter Grundriss der Wohnung aus dem Aufteilungsplan der Teilungserklärung gem. tatsächlicher Bauausführung -Wohnflächenberechnung nach WoFIB oder II. BV gem. tatsächlicher Bauausführung (z.B. aus Aufteilungsplan, vom Architekten, aus genehmigtem Baugesuch o.Ä.)	bei ETW
zusätzliche Unterlagen bei Anschlussfinanzierung		
Kopie Darlehensvertrag	abzulösende/s Darlehen	immer
aktueller Kontoauszug	abzulösende/s Darlehen	bei Anschlussfinanzierung
zusätzliche Unterlagen bei wertmindernden Rechten Abt. II		
Bewilligungsurkunde	bei Eintragungen wertmindernder Rechte in Abteilung II des Grundbuchs (z.B. Wohnrechte, Dienstbarkeiten) müssen die dazugehörigen Bewilligungsurkunden vorliegen	immer
Unterlagen bei zusätzlichen Finanzierungsbausteinen		
Berechnung TA-Produkt	Belastung sowie Zins (Spar- und Drlehensphase), Kosten, BS-Summe, voraussichtliche Zuteilung	immer
Fördermittelantrag	vom Kunden unterzeichneter Fördermittelantrag inkl. notwendiger Unterlagen	immer
Fördermittelantrag Online-Bestätigung	muss unterschrieben und BzA-ID vorhanden sein	immer bei Energieeffizienz-Programmen (z. B. 153)
Antrag Nachrangdarlehen	aus Antrag müssen alle wesentlichen Informationen erkennbar sein	vor Auszahlung muss der unterschriebene Darlehensvertrag vorgelegt werden (gilt auch für Erwerb von Einheiten, die von einem Bauträger nach MaBV errichtet werden)