

Was wir von Ihnen benötigen

Unterlagen für die Darlehensbearbeitung

- 1 **Zur Darlehensbearbeitung sind folgende Unterlagen erforderlich**
(bitte achten Sie auf komplette und vollständige Unterlagen. Es genügen gut lesbare Kopien):

Persönliche Unterlagen

Allgemein

	Erhältlich (bei)
<input type="checkbox"/> Selbstauskunft mit Darstellung Einnahmen + Ausgaben sowie Vermögen + Verbindlichkeiten (wesentliche Werte z. B. mit Kopien von Policen, Mietverträgen etc. unterlegt)	eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/> Eigenkapital-Nachweise (Kopien von Kontoauszügen, Depotaufstellung etc.)	eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/> Ggf. Rentenbescheid	eigene Unterlagen

Arbeitnehmer, Beamte, Rentner und Privatiers

<input type="checkbox"/> Gehalts- und Lohnabrechnung der letzten 3 Monate und Dezemberabrechnung des Vorjahrs; Rentenbescheid	eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/> Letzter Einkommenssteuerbescheid	eigene Unterlagen oder Steuerberater
<input type="checkbox"/> Letzte Einkommenssteuererklärung inkl. aller Anlagen	eigene Unterlagen oder Steuerberater

Selbstständige, Freiberufler und geschäftsführende Gesellschafter

<input type="checkbox"/> Handelsregisterauszug, Gewerbeanmeldung, ggf. Gesellschaftervertrag und -liste	IHK, Handwerksk.
<input type="checkbox"/> Die beiden letzten Jahresabschlüsse inklusive Unterschrift des Kunden sowie des Steuerberaters oder Wirtschaftsprüfers (sofern Testat vorhanden)	eigene Unterlagen oder Steuerberater
<input type="checkbox"/> Als Ersatz für Jahresabschluss Vorjahr: betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) zum Geschäftsjahresende inklusive Summen-/Saldenliste mit Unterschrift des Kunden	eigene Unterlagen oder Steuerberater
<input type="checkbox"/> Aktuelle BWA inklusive Summen-/Saldenliste (nicht älter als 3 Monate) mit Unterschrift des Kunden	
<input type="checkbox"/> Sofern nicht in Selbstauskunft vorhanden: Bankenspiegel	
<input type="checkbox"/> Bei mehrschichtigen Unternehmensstrukturen: Organigramm	

Objektunterlagen

<input type="checkbox"/> Generell beim Kauf von Immobilien: Kaufvertrag/mindestens Kaufvertragsentwurf (sofern bereits vorhanden)	eigene Unterlagen, Notar, Verkäufer
<input type="checkbox"/> Flurkarte/Lageplan	Verkäufer, Katasteramt
<input type="checkbox"/> Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt, Amtsgericht, Verkäufer
<input type="checkbox"/> Nachweis Gebäudeversicherung (z. B. Kopie der Police)	eigene Unterlagen, Verkäufer, WEG-Verwalter

Zusätzlich je nach Vorhaben

Neubau	Erhältlich (bei)
<input type="checkbox"/> Werkvertrag für das Bauvorhaben	Bauträger
<input type="checkbox"/> Bauzeichnungen/-pläne (inkl. Wohnflächenberechnung, Berechnung umbauter Raum, Grundrisse, Ansicht, Schnitt)	Architekt, Bauträger
<input type="checkbox"/> Baugenehmigung/Kenntnisgabeverfahren	Architekt, Bauträger
<input type="checkbox"/> Auflistung der geplanten Eigenleistung, sofern größer 10 TEUR, mit Bestätigung des Architekten/Bauleiters	Architekt, Bauträger
Modernisierung/Anbau	
<input type="checkbox"/> Kostenaufstellung, sofern die Kosten größer 25 TEUR sind	eigene Unterlagen, Architekt, Bauträger
<input type="checkbox"/> bei genehmigungspflichtigen Maßnahmen: Baugenehmigung/Kenntnisgabeverfahren	Architekt, Bauträger
<input type="checkbox"/> Auflistung der geplanten Eigenleistung, sofern größer 10 TEUR, mit Bestätigung des Architekten/Bauleiters	Architekt, Bauträger
Kauf/Umschuldung/Anschlussfinanzierung EFH/ZFH/MFH	
<input type="checkbox"/> Baupläne der Immobilie (inkl. Wohnflächenberechnung, Berechnung umbauter Raum, Grundrisse, Ansicht, Schnitt)	eigene Unterlagen, Bauamt, Verkäufer
Eigentumswohnungen	
<input type="checkbox"/> Wohnungsplan (maßstäblich) inkl. Wohnflächenberechnung	eigene Unterlagen, Bauamt, Verkäufer
<input type="checkbox"/> Teilungserklärung	eigene Unterlagen, Bauamt, Verkäufer, Notar, Makler
Bei Erbbaurechten	
<input type="checkbox"/> Erbbaurechtsvertrag	Erbbaugeber, Notar
Bei wertmindernden Rechten Abt. II (z. B. Wohnrechte o. Nießbrauch)	
<input type="checkbox"/> Eintragungsbewilligung	Verkäufer, Notar
Bei vermieteten Objekten	
<input type="checkbox"/> Mietverträge oder Mietaufstellung	eigene Unterlagen, Verkäufer

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass wir bei unvollständigen Unterlagen diese noch einmal anfordern müssen. Dies verlängert unsere Bearbeitungszeiten erheblich. Insbesondere benötigen wir zum Beleihungsobjekt alle aufgeführten Unterlagen, um die Bewertung der Immobilie vornehmen zu können und damit verbunden die Kreditzusage zu erteilen. Wir weisen darauf hin, dass dieses Merkblatt nicht den Anspruch auf Vollständigkeit erhebt. Es können weitere, hier nicht aufgeführte Unterlagen und Informationen erforderlich sein. Ihr SÜDWESTBANK-Betreuer wird Sie hier bei Bedarf darauf hinweisen. Wir bitten um Ihr Verständnis und danken Ihnen für Ihre Mithilfe.