

Checkliste: Ihre Unterlagen

Alles für Ihre erste Einschätzung – bitte je Antragsteller/in. Zum Abhaken, direkt im PDF.

Keine Sorge – Sie müssen nicht alles sofort parat haben. Je vollständiger Ihre Unterlagen, desto konkreter und belastbarer wird mein Finanzierungsvorschlag. Was fehlt, reichen Sie einfach nach.

DIE BASIS – IMMER BENÖTIGT

Personalausweis

Vorder- und Rückseite, gut lesbar

Letzte 3 Gehaltsabrechnungen

bei Angestellten – plus Abrechnung Dezember Vorjahr oder alternativ die elektronische Lohnsteuerbescheinigung

Kontoauszüge der letzten 3 Monate

vollständig, vom Gehaltskonto

Letzte Renteninformation

der jährliche Brief der Rentenversicherung

Eigenkapitalnachweise

falls Ihr Eigenkapital nicht auf dem Gehaltskonto liegt:
Auszug von Depot bzw. Konto

Letzter Einkommensteuerbescheid

falls vorhanden

SO GEHT ES WEITER

1 **Unterlagen zusammenstellen**
gut lesbare Handyfotos oder Scans genügen

2 **Sicher hochladen**
Sie erhalten zeitnah per E-Mail einen Link zum sicheren Upload – PDF oder Handyfoto, beides genügt

3 **Bis 24 Std. vor unserem Termin**
so wird unser Gespräch richtig konkret

JE NACH SITUATION

Sie sind privat krankenversichert

Aktueller Beitragsbescheid

Sie haben laufende Kredite

Darlehensvertrag

Aktuelle Saldenbestätigung

Sie sind selbstständig / freiberuflich

Letzte Einkommensteuererklärung

Aktuelle BWA inkl. Summen- und Saldenliste

Jahresabschlüsse der letzten 3 Jahre

Sie besitzen bereits eine Immobilie

Grundbuchauszug

Darlehensvertrag + Saldenbestätigung

falls noch finanziert

Mietvertrag

falls vermietet

Sie haben keine EU-Staatsbürgerschaft

Aufenthaltstitel

Je mehr, desto besser – aber nichts ist dramatisch.

Diese Liste ist eine allgemeine Orientierung für die erste Einschätzung – jede Bank hat eigene Anforderungen, einzelne Unterlagen können daher noch nachgefordert werden. Es gilt: Je mehr vorliegt, desto besser. Fehlt etwas, ist das nicht dramatisch – wir sprechen einfach im Termin darüber.