VON POLL **FINANCE** Erfurt

KOSTENLOSE CHECKLISTE

Unterlagen für Ihre Baufinanzierung

Was die Bank sehen möchte: für Angestellte, Selbstständige und für die Immobilie.

Vollständige Unterlagen verkürzen die Prüfung durch die Bank spürbar. Haken Sie ab, was Sie schon haben. Nicht jede Bank verlangt alles. Welche Unterlagen in Ihrem Fall nötig sind, klären wir im Ersttermin.

1. Persönliche Unterlagen (alle)

- [ ] Personalausweis oder Reisepass (Kopie, Vorder- und Rückseite)
- [ ] Selbstauskunft der Bank, ausgefüllt und unterschrieben
  Die Vorlage erhalten Sie von uns.
- [ ] Nachweis Ihres Eigenkapitals
  Kontoauszüge, Depotauszüge, Bausparverträge, Lebensversicherungen
- [ ] Übersicht über bestehende Kredite und Leasingverträge
  Restschuld, Rate und Laufzeit
- [ ] Nachweise über weitere Einnahmen
  zum Beispiel Mieteinnahmen, Kindergeld, Unterhalt, Elterngeld
- [ ] Nachweise über regelmäßige Ausgaben
  zum Beispiel Unterhaltszahlungen, private Krankenversicherung

2. Angestellte und Beamte

- [ ] Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate
- [ ] Dezember-Gehaltsabrechnung oder Lohnsteuerbescheinigung des Vorjahres
- [ ] Arbeitsvertrag
  vor allem bei neuer Stelle, Probezeit oder befristetem Vertrag
- [ ] Letzter Einkommensteuerbescheid
  falls vorhanden oder von der Bank verlangt
- [ ] Renteninformation
  wenn die Finanzierung über das Rentenalter hinaus läuft

3. Selbstständige und Freiberufler

- [ ] Einkommensteuerbescheide der letzten zwei bis drei Jahre

VON POLL FINANCE Erfurt · Arnstädter Straße 9 · 99096 Erfurt · Telefon 0162 6245742 · erfurt@vp-finance.de · finanzierung-erfurt.com
IMMOADLER Finance UG (haftungsbeschränkt) · Immobiliardarlehensvermittler nach § 34i GewO · Register D-W-145-VY5X-28
Allgemeine Information, keine Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung. Stand 11/2026.

- [ ] Einkommensteuererklärungen der letzten zwei bis drei Jahre
- [ ] Jahresabschlüsse oder Einnahmen-Überschuss-Rechnungen der letzten zwei bis drei Jahre
- [ ] Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) mit Summen- und Saldenliste
- [ ] Nachweis über Kranken- und Altersvorsorge

4. Unterlagen zur Immobilie

- [ ] Exposé mit Fotos
- [ ] Grundrisse, Schnitte und Wohnflächenberechnung
- [ ] Aktueller Grundbuchauszug
  nicht älter als drei Monate
- [ ] Flurkarte (Liegenschaftskarte)
- [ ] Energieausweis
- [ ] Nachweise über Modernisierungen
  mit Jahr und Kosten, zum Beispiel Heizung, Dach, Fenster
- [ ] Entwurf des Kaufvertrags
  sobald er vorliegt

5. Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

- [ ] Teilungserklärung mit Aufteilungsplan
- [ ] Protokolle der Eigentümerversammlungen der letzten drei Jahre
- [ ] Aktueller Wirtschaftsplan und letzte Hausgeldabrechnung
- [ ] Höhe der Erhaltungsrücklage

6. Zusätzlich bei Neubau oder Kapitalanlage

- [ ] Bauträgervertrag oder Bauvertrag mit Baubeschreibung
  bei Neubau
- [ ] Baugenehmigung und Kostenaufstellung
  bei eigenem Hausbau
- [ ] Mietverträge und Nachweis der Mieteingänge
  bei vermieteten Objekten

Fragen zu Ihrer Finanzierung?

Kostenfreier Ersttermin, telefonisch, per Video oder in Erfurt.
Wir melden uns schnellstmöglich zurück.

Benjamin Jesch · 0162 6245742 · erfurt@vp-finance.de · finanzierung-erfurt.com

VON POLL FINANCE Erfurt · Arnstädter Straße 9 · 99096 Erfurt · Telefon 0162 6245742 · erfurt@vp-finance.de · finanzierung-erfurt.com
IMMOADLER Finance UG (haftungsbeschränkt) · Immobiliardarlehensvermittler nach § 34i GewO · Register D-W-145-VY5X-28
Allgemeine Information, keine Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung. Stand 11/2026.