

PRAXIS-CHECKLISTE 02

Unterlagen für die Baufinanzierung

Persönliche, finanzielle und objektbezogene Unterlagen für eine belastbare Finanzierungsprüfung.

Persönliche Unterlagen

- ☐ Personalausweis oder Reisepass
- ☐ Gehaltsabrechnungen beziehungsweise Einkommensnachweise
- ☐ Bei Selbstständigen: Jahresabschlüsse, BWA und Steuerbescheide
- ☐ Eigenkapital- und Vermögensnachweise
- ☐ Bestehende Kredit-, Leasing- und Unterhaltsverpflichtungen

Objekt und Vorhaben

- ☐ Kaufvertragsentwurf oder Reservierungsunterlagen
- ☐ Exposé mit Objekt-, Flächen- und Preisdaten
- ☐ Grundbuchauszug, Grundrisse, Wohnflächenberechnung und Lageplan
- ☐ Bei Neubau: Baukostenaufstellung, Baubeschreibung und Werkvertrag
- ☐ Modernisierungskosten mit Angeboten oder belastbarer Kostenschätzung

Planung

- ☐ Monatlich dauerhaft tragbare Wunschrate festlegen
- ☐ Liquiditätsreserve zusätzlich zum Eigenkapital einplanen
- ☐ Kaufnebenkosten vollständig berücksichtigen
- ☐ Fördermöglichkeiten vor Vertragsabschluss und Vorhabensbeginn prüfen
- ☐ Zinsbindung, Tilgung und Sondertilgungswünsche festhalten

Diese Checkliste dient der allgemeinen Orientierung. Je nach Objekt, persönlicher Situation und beteiligten Stellen können weitere Unterlagen oder Schritte erforderlich sein.