

Unterlagenliste zur Finanzierungsvorbereitung bei Selbstständigen

Persönliche Dokumente:

Einkommensnachweise:

- Bei bilanzierenden Selbständigen:
die letzten 2 Jahresabschlüsse mit Unterschrift des Unternehmers sowie ggf. aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA) mit Unterschrift des Unternehmers und Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre
- Bei nicht bilanzierenden Selbständigen:
Gewinnermittlung bzw. Einnahmen-/Überschussrechnung inkl. Summen- und Saldenlisten der letzten 2 Jahre mit Unterschrift des Unternehmers und Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre
- Bei Einnahmen aus Unterhaltszahlungen:
ggf. Scheidungs-/Unterhaltsurteil mit Scheidungsfolgevereinbarung bzw. Entwurf
- Ggf. Nachweis über Einnahmen aus Kapitalvermögen (z.B. Zinsbescheinigungen), wenn Kapitalerträge für die Bedienung der Darlehensraten eingesetzt werden sollen
- Bei Einnahmen aus Mieten: Nachweise über Mieterträge, Mietenaufstellung

Nachweise über monatliche Ausgaben:

- Ggf. Mietvertrag, wenn die Miete weitergezahlt wird, alternativ: Nachweis durch aktuellen Kontoauszug
- Ggf. Nachweis über die Beiträge zur privaten Krankenversicherung/Pflegeversicherung (z. B. durch aktuellen Kontoauszug)
- Bei bestehenden Finanzierungen/Leasingverträgen: Kopien der Kreditverträge/Leasingverträge
- Bei Ausgaben für Unterhaltszahlungen:
ggf. Scheidungs-/Unterhaltsurteil mit Scheidungsfolgevereinbarung bzw. Entwurf

Objektunterlagen:

- Nachweis über das in der Finanzierung angesetzte Eigenkapital
- Bemaßte Baupläne (Grundriss- und Schnittzeichnungen) inkl. Wohnflächenberechnung
- Aktuelle, aussagefähige Objektfotos in Farbe von innen und außen (bei bestehenden Objekten)
- Grundbuchauszug

Bei Eigentumswohnungen:

- bemaßte Grundrisse inkl. Wohnflächenberechnung
- Teilungserklärung und Teilungsplan