KS ImmoFinanz Beratung+Vermittlung — Vorher rechnen, später lange wohlfühlen!

Unterlagenverzeichnis Anschlußfinanzierung Arbeitnehmer / Beamte

Datum:_____

Für eine vollständige, abschließende und aussagekräftige Beurteilung Ihres Darlehenswunsches benötigen Geldgeber folgende Papiere in PDF-Dateiform.

Bonitätspapiere von: **Kunde1:** _____ **Kunde2:** _____

	A Allgemeines	1	2	Erhältlich bei / Vordruck von	Bemerkungen
1.	Personalausweiskopien (Vorder- u. Rückseite)			Kunde/Bürgeramt	
2.	Vertrauliche Selbstauskunft (vollständig in allen Feldern ausgefüllt)			KS ImmoFinanz	
3.	Schufa-Selbstauskunft (nach Absprache)			Meine Schufa.de	
4.	Datenschutzvereinbarungen			KS ImmoFinanz	
5.	Beratungsauftrag und Vollmacht			KS ImmoFinanz	
	B. Einnahmen aller Haushaltsmitglieder				
1.	6 aktuelle Lohn-/Gehaltsabrechnungen + Dezember Vorjahr			Arbeitgeber	
2.	Ersatzweise Kontoauszug mit Gehaltsgutschrift			Kunde	
3.	Verbeamtungsurkunde			Kunde / Arbeitgeber	
4.	6 aktuelle Lohnabrechnungen mit Nebeneinkommen			Arbeitgeber	
5.	Mietverträge/-einnahmen aus vorhandenen Immobilien/Kontoauszüge			Kunde	
6.	Kindergeldbescheid / Nachweis Unterhaltszahlungen			Kindergeldkasse	
8.	sonstige Einnahmen aus Renten, Zinsen, Wohngeld, etc.			Kunde/Bank/Sparkasse	
9.	letzten Einkommenssteuerbescheid			Finanzamt	
10.	Nachweise über zu erwartenden Rentenzahlungen ab 67 Jahre			Rentenversicherung Bund	
	C. Ausgaben				
1.	Beitragsnachweis Private Krankenversicherung			Krankenkasse	
2.	Scheidungsurteil/Unterhaltsvereinbarung und -zahlungen			Kunde/Rechtsanwalt	
3.	Scheidungsfolge- / Gütertrennungsvertrag			Kunde/Rechtsanwalt	
4.	LV-Verträge mit Beiträgen und Rückkaufwerten			Versicherungsgesellschaft	
5.	Wohnmietvertrag (nach Absprache)			Kunde/Vermieter	
	D. Vermögenswerte				
1.	Kontoauszüge von Sparverträgen, Girokonten, BS-Konten			Bank/Sparkasse	
2.	Versicherungspolicen mit akt. Rückkaufwerten			Versicherungsgesellschaft	
3.	Wertpapierdepot mit Depotauszug			Depotbank	
4.	Aufstellung bereits bezahlter Kosten lt. Gesamt-Mod.kostenaufstellung			Kunde/Exceltabelle	
5.	Immobilienaufstellung vorhandener Objekte			Kunde	Siehe zus. Unterlagen „G“
	E. Verbindlichkeiten				
1.	Ratenkreditvertrag mit akt. Restschuld und letzter Ratenzahlung			Geldinstitut	
2.	Leasingvertrag			Leasinggesellschaft	
3.	sonstige Anlagen/Beteiligungen				
4.	sonstige Schulden: bei Finanzamt, Arbeitgeber, Familie, BS-Kasse			Darlehensgeber, Kunde,	
5.	Hypoth.Vertr. aus BestandsImmobilie mit Restschuld			Kunde/Bank/Sparkasse	Siehe zus. Unterlagen „G“

Immobilienunterlagen zum Objekt: Kauf und/oder im Bestand in:

1.	Grundbuchauszug unbeglaubigt (aktuell, max. 3 Mon. alt)		Grundbuchamt/Notar	
2.	amtlichen Lageplan oder Flurkarte / Ortsplan		Katasteramt	
3.	Wertgutachten (nach Absprache)		Gutachter	
4.	Wohnflächenberechnung nach DIN		Baufirma/Architekt	
5.	Berechnung umbauter Raum nach DIN (Kubatur)		Baufirma/Architekt	
6.	Baupläne (vermaßte Grundrisse/Schnitt/Ansichten)		Baufirma/Architekt	
7.	Baubeschreibung		Baufirma/Architekt	
8.	Amateurfotos (2xaußen/4xinnen)		Kunde/Makler	
9.	Gebäudeversicherungspolice		Versicherungsgesellschaft.	
10.	Gütesiegel der Fertighausindustrie		Verkäufer/Makler	
11.	Energieausweis		Verkäufer/Energieberater	
12.	offizielle Kaufpreisfälligkeitsmitteilung		Notar	

Modernisierung

1.	Aufstellung schlüsselfertige Modernisierungskosten ohne Mobiliar			Exceltabelle/Architekt
2.	dazu Aufstellung der Eigenleistungen mit ersparten Löhnen			Kunde/Architekt
3.	dazu ggf. Kostenvoranschläge für die Eigenleistungsmaterialien			Kunde/Architekt
4.	KfW-Onlinebestätigung des Energieberaters			Energieberater
5.	Bauantrag/-genehmigung			Baubehörde
6.	Kommentar zum Denkmalschutz			Denkmalschutzbehörde
7.	Genehmigung Umwidmung in Wohnraum			Baubehörde
8.	Zeitablaufplan bis Fertigstellung/Abruf 100 % Darlehen			Kunde/Architekt

Bitte alle Dokumente einzeln einscannen im PDF-Format (nur Objektfotos im JPG-Format) und die Datei beschriften. Max. Größe je eMail bis 20 MB!!!

Wichtig !!!

Ergänzend zu diesen Unterlagen gibt es in der Datei „zusätzliche Papiere“ evtl. noch weitere Unterlagen zu Ihrem Vorhaben, bitte unbedingt anschauen!!!!

Hier klicken zu den „zusätzlichen“ Unterlagen

Unterlagenverzeichnis

Bei Fragen:

Copyright © 2021 KS ImmoFinanz Klaus-Dieter Schröder- Tel: 0511 / 219 592 12 - Mobil: 0172 / 990 888 5 – Mail: info@ks-immofinanz.de

Letzte Änderung: 15.04.2021 11:37:00