

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

Kunde1: _____

Kunde2: _____

Zukunftsberatung:

	Erhältlich bei / Vordruck von	Bemerkungen
1. Welche monatliche Rate will ich mir leisten? Betrag bitte mailen.	Kunde	_____
2. Vordruck „Präferenzen/Ziele zur „Baufi/Wunschrate“ abfordern	KS ImmoFinanz	_____
3. Tabelle „Haushaltskasse/Einsparungspotential“ abfordern	KS ImmoFinanz	_____
4. Tabelle „Was kann ich mir leisten?“ abfordern	KS ImmoFinanz	_____

Immobilienunterlagen zum Objekt / Neubauvorhaben in: „Musterort“

1. bei Neubauwunsch : Mustergrundstück & Hausbeispiel mit Preis ermitteln im Netz	Kunde/Internet/Baufirma	_____
2. bei Kaufwunsch : Muster Exposé im Netz recherchieren	Kunde/Immobilienmakler	_____
3. bei Modernisierungsvorhaben : Musterkostentabelle erstellen, z.B. für KfW-Förderung	Kunde/Architekt	_____

Bonitätspapiere

A Allgemeines

	1	2		Bemerkungen
1. Personalausweiskopien (Vorder- u. Rückseite)				Bürgeramt
2. Vertrauliche Selbstauskunft (vollständig ausgefüllt)				KS ImmoFinanz
3. Schufa-Selbstauskunft (nach Absprache)				Meine Schufa.de
4. Datenschutzvereinbarungen / VVI				KS ImmoFinanz
5. Beratungsauftrag und Vollmacht				KS ImmoFinanz

B. Einnahmen aller Haushaltsmitglieder

1. 6 aktuelle Gefü-/Lohn-/Gehaltsabrechnungen + Dezember Vorjahr				Kunde/Arbeitgeber
2. ersatzweise Kontoauszug mit Gehaltsgutschrift/Gefü-Vertrag				Kunde
3. Gewerbeanmeldung/Gesellschaftervertrag/Handelsregisterauszug				Kunde/Gericht
4. Firmenkonzept/Flyer/Unternehmensbeschreibung (nach Absprache)				Kunde/IT-Website
5. Jahresabschlüsse der letzten 3 Jahre - unterschrieben				Kunde/Steuerberater
6. Mietverträge/Einnahmen ausvorhandene Immobilien/Kontoauszüge				Kunde
7. letzten Einkommenssteuerbescheid				Kunde/Finanzamt
8. aktuelle BWA + BWA Dez. Vorjahr mit Summen- u Saldenliste				Kunde/Steuerberater
9. Nachweise über zu erwartenden Rentenzahlungen ab 67 Jahre				Rentenversicherer/Kunde/Versicherung.
10. letzte EKST-Erklärung mit allen Anlagen				Kunde/Steuerberater
11. Kindergeldbescheid / Nachweis Unterhaltszahlungen / Azubi-Gehalt				Kindergeldkasse/Kunde/Arbeitgeber
12. sonstige Einnahmen aus Renten, Zinsen, Wohngeld, etc.				Kunde/Behörde

C. Ausgaben

1. Beitragsnachweis über 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
6. Kredit- + Leasingraten				Kunde/Bank
7. sonstige besondere Ausgaben				Kunde

D. Vermögenswerte

1. Kontoauszüge von Sparverträgen, Girokonten, BS-Konten				Bank/Sparkasse
2. Versicherungspolizen mit akt. Rückkaufwerten				Versicherungsgesellschaft
3. Wertpapierdepot mit Depotauszug				Depotbank
4. Verträge über sonstige Anlagen und Beteiligungen				Anlage/Beteiligungsgesellschaft
5. Immobilienaufstellung über vorhandener Bestands-Objekte				Kunde

siehe „zus. Unterlagen“

E. Verbindlichkeiten

1. Ratenkreditvertrag mit akt. Restschuld und letzter Ratenzahlung				Geldinstitut
2. Leasingvertrag mit Laufzeit und Restwert				Leasinggesellschaft
3. Sonstige Anlagen/Beteiligungen				Kunde/Vertrag
4. sonstige Schulden: bei Finanzamt, Arbeitgeber, Familie, BS-Kasse				Darlehensgeber, Kunde,
5. Hypothekenverträge aus Bestandsimmobilien mit Restschulden				Kunde/Bank/Sparkasse
6. Vereinbarungen über bestehende Bürgschaftsverpflichtungen				Kunde/Bank/Sparkasse

siehe „zus. Unterlagen“

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

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: 02.04.2021 12:05:00