



Zur Genehmigung Ihres Darlehens benötigt der Finanzierungspartner die nachstehend aufgeführten Unterlagen

I. Bonitätsunterlagen

- Unterschriebene(r) Finanzierungsantrag / Selbstauskunft**
- Kopie gültiger Personalausweis oder Reisepass aller Darlehensnehmer**
(Bei Nicht EU-Bürgern Nachweis der Aufenthaltsgenehmigung, unbefristete Arbeitserlaubnis)
- Vorläufige Renteninformation und/oder Nachweis private Renten/Betriebsrenten**
Nachweis Einkünfte / Ausgaben
- a) Angestellte, Arbeiter, Wehrpflichtige und geringfügig Beschäftigte:**
Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen und Kopie des aktuellen Steuerbescheides bzw. Gehaltsabrechnung Dezember des Vorjahres mit kumulierten Werten. (Sofern keine Steuererklärung abgegeben wird - hierüber eine Bestätigung des Kunden).
Bei Darlehensnehmern in Probezeit: Arbeitsvertrag oder Bescheinigung über Beendigung der Probezeit
- b) Beamter:**
Letzte aktuelle Gehaltsabrechnung und letzter aktueller Steuerbescheid
- c) Geschäftsführender Gesellschafter:**
Kopie Gesellschaftervertrag, ggf. BWA Dezember vergangenes Jahr und die letzten beiden Jahresabschlüsse und die letzten 2 Steuerbescheide
- d) Freiberufler und Selbständige:**
Zeitnahe BWA, Dezember BWA des vergangenen Jahres und die letzten zwei Jahresabschlüsse und die letzten beiden Steuerbescheide
- e) Rentner:**
Letzter Rentenbescheid und letzter Steuerbescheid
- f) Unterhaltseingang:**
Kopie Gerichtsbeschluss oder Scheidungsfolgevereinbarung und Nachweis des Kontoeingangs für die letzten 3 Monate
- g) Nachweis aller monatlichen Mieteinkünfte:**
Bei Beleihungsobjekt: Kopie Mietvertrag (bei künftiger Miete kann der Nachweis entfallen)
Bei weiteren Objekten: Kopie Mietvertrag und Eigentumsnachweis (altes Grundbuch oder Eintragungsmitteilung) oder vom Steuerberater testierte Immobilienaufstellung.
- h) Nachweis aller sonstigen monatlichen Einkünfte:**
(Wir benötigen Nachweise über sonstige regelmäßig erhaltene Einkünfte)
- i) Private Krankenversicherung:**
Kopie des Kontoauszuges oder Kopie der Police
- j) Unterhaltszahlung:**
Gerichtsbeschluss oder Scheidungsfolgevereinbarung und Kontoauszüge der letzten 3 Monate



Nachweis Vermögen / Verbindlichkeiten

- a) Verbindlichkeiten:**
Kopie der Darlehensverträge und des letzten Kontoauszuges oder vom Steuerberater testierte Immobilienaufstellung (bei Immobilienfinanzierungen)
- b) Vermögen:**
(zur Finanzierung eingesetzt als auch verbleibendes Guthaben)
- c) Bank- / oder Bausparguthaben:**
Aktueller Kontoauszug, aktueller Depotauszug, Bestätigung über Schenkung und EK Nachweis des Schenkenden
- d) Anzahlung:**
Abgangsnachweis auf dem Kontoauszug
- e) Eigenkapital aus beabsichtigtem Immobilienverkauf:**
Entwurf Kaufvertrag und Kopie letzter Jahreskontoauszug Darlehen (Restschuldnachweis)
- f) Sonstiges Eigenkapital:**
Nachweis über sonstiges Eigenkapital
- g) Eigenleistung:**
<TEUR 10 vom Kunden bestätigt (gegebenenfalls mit Kostenvoranschlägen) oder
>TEUR 10 vom bauleitenden Architekten (Stempel, Unterschrift) nach Gewerken und Kosten

Besonderheiten Darlehensnehmer

- a) Tilgungsaussetzung:**
Berechnungsbeispiel oder Antrag oder Kopie Vertrag des jeweiligen Produktes
- b) Darlehen nicht über PlanetHome:**
Antragskopie oder Darlehensbestätigung
- c) Wenn geschieden:**
Scheidungsurteil oder Scheidungsfolgevereinbarung
- d) Wenn Gütertrennung:**
Notarvertrag Gütertrennung
- e) Wenn getrennt lebend:**
Gütertrennungsvereinbarung oder notarielle Trennungsvereinbarung oder Scheidungsfolgevereinbarung



II. Verwendungszweck

- a) Kauf eines bestehenden Objektes:**
Notarieller Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf oder Kaufpreisangebot des Verkäufers nebst aktuellem Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- b) Kauf und Modernisierung:**
Notarieller Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf oder Kaufpreisangebot des Verkäufers nebst aktuellem Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
Modernisierungsaufstellung:
< TEUR 10 vom Kunden unterzeichnet oder
> TEUR 10 vom Architekten unterzeichnet oder Rechnungsangebote
- c) Neubau in Eigenregie:**
Notarieller Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf oder Kaufpreisangebot des Verkäufers für Grundstück
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate) sofern Grundstück im Eigenbesitz
Gesamtkostenaufstellung vom bauleitenden Architekten (Stempel, Unterschrift) nach Gewerken und Kosten.
- d) Neubau vom Bauträger und e) Neubau vom Bauträger mit Bürgschaft:**
Grundstückskaufvertrag mit Werkvertrag
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate) sofern Grundstück im Eigenbesitz
Gesamtkostenaufstellung nach Gewerken, Kosten und Grundstück oder Werkvertrag und Kosten des Grundstücks
- f) Umbau mit Modernisierung:**
Gesamtkostenaufstellung vom bauleitenden Architekten (Stempel, Unterschrift) nach Gewerken und Kosten bzw. ohne Architekt:
Gesamtkostenaufstellung und zusätzliche Rechnungsangebote.
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- g) Umschuldung / Anschlussfinanzierung:**
Kopie Darlehensvertrag des abzulösenden Darlehens und letzter verfügbarer Jahreskontoauszug.
Bei Berechnung von Vorfälligkeitsentgelt: Bestätigung der Bank über die Höhe der Ablösesumme.
Flurkarte, amtlicher Lageplan
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
Kopie der Grundschuldbestellungsurkunde des bisherigen Grundschuldgläubigers = nur bei Victoria Lebensversicherung AG und der Hannoverschen Leben
- h) Erwerb aus Zwangsversteigerung:**
Zuschlagsbeschluss
Wertgutachten
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- i) Kapitalbeschaffung:**
Angabe des Verwendungszwecks
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- j) Sanierung:**
Gesamtkostenaufstellung von Architekt / Baufirma nach Gewerken und Kosten
Bauzeichnungen aus der die Beschaffenheit nach Fertigstellung hervorgeht (Grundriss, Ansicht, Schnitte)
aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)



III. Objekt

Objektarten

- a) bei Eigentumswohnungen:**
Teilungserklärung inkl. Nachträgen
Bemaßter Grundriss oder Grundriss und Wohnflächenberechnung
aktuelle Farbfotos der Immobilie innen und außen (Ausnahme Fotos: Fertigstellung / Baujahr > Beantragungsjahr)
Flurkarte oder amtlicher Lageplan
- b) bei Einfamilienhaus / Doppelhaus / Reihenhaus / Zweifamilienhaus:**
Teilungserklärung, sofern nach WEG geteilt
Aktuelle Farbfotos der Immobilien innen und außen
Bemaßte Grundrisse und bemaßte Schnitte und Baubeschreibung,
oder Grundrisse und Wohnflächenberechnung und Berechnung des umbauten Raumes und Baubeschreibung
Flurkarte oder amtlicher Lageplan

sonstige Objekte wie EFH

Besonderheiten

- a) Holzblockhaus / Fertighaus:**
Nachweis RAL-Gütesiegel oder entsprechender Nachweis
- b) bei Erbbaurecht:**
Erbbaurechtsvertrag, Erbbaurechtsgrundbuch, Stillhalteerklärung, Nachweis aktueller Erbbauzins
- c) bei Zusatzsicherheiten:**
Vollständige Objektunterlagen (s. Checkliste Objekt);

Bitte senden Sie uns die Unterlagen unbedingt zusammen mit der unterzeichneten Finanzierungsanfrage, der