S/R
SCHLICKENRIEDER
IMMOBILIEN

Immobilien Schlickenrieder
Weidmoosweg 2a · 83626 Valley / Mitterdarching
Tel. +49 (0) 8020 9089975 · info@immobilien-schlickenrieder.de
www.immobilien-schlickenrieder.de

FORMULAR 09

Checkliste Immobilienfinanzierung

Unterlagen für Ihr Bankgespräch – und ein schneller Kassensturz

Wer gut vorbereitet zur Bank geht, bekommt schneller eine Zusage und oft bessere Konditionen. Diese Liste hat sich bei unseren Käufern bewährt.

Unterlage	Erhältlich bei	liegt vor	fehlt
Persönliche Unterlagen			
Personalausweis / Reisepass (gültig)	Antragsteller	☐	☐
Selbstauskunft der Bank	Bank	☐	☐
Gehaltsabrechnungen der letzten 3 Monate, Dezember-Abrechnung Vorjahr	Arbeitgeber	☐	☐
Einkommensteuerbescheide der letzten 2 Jahre	Finanzamt	☐	☐
Selbständige: BWA aktuell, Bilanzen/EÜR der letzten 2–3 Jahre	Steuerberater	☐	☐
Renten-/Pensionsbescheid, Nachweis sonstiger Einkünfte (Miete, Kindergeld)	Rententräger	☐	☐
Eigenkapitalnachweis (Kontoauszüge, Depot, Bausparvertrag)	Bank / Bausparkasse	☐	☐
Übersicht bestehender Kredite & Leasingverträge	Antragsteller	☐	☐
Nachweis Kranken-/Lebens-/Risikoversicherung (falls gefordert)	Versicherer	☐	☐
Objektunterlagen			
Exposé, Fotos innen/außen	Makler	☐	☐
Aktueller Grundbuchauszug, Flurkarte	Makler / Grundbuchamt	☐	☐
Grundrisse, Schnitte, Wohnflächenberechnung	Makler	☐	☐
Baubeschreibung / Modernisierungsnachweise, Energieausweis	Makler	☐	☐
ETW: Teilungserklärung, Protokolle, Wirtschaftsplan, Rücklage	Makler / Verwaltung	☐	☐
Kaufvertragsentwurf des Notars	Notar	☐	☐
Neubau: Baugenehmigung, Kostenaufstellung, Bauvertrag	Bauträger / Architekt	☐	☐

Immobilien Schlickenrieder
Weidmoosweg 2a · 83626 Valley / Mitterdarching
Tel. +49 (0) 8020 9089975 · info@immobilien-schlickenrieder.de
www.immobilien-schlickenrieder.de

KASSENSTURZ – GESAMTKOSTEN

Position	Betrag €
Kaufpreis	
Grunderwerbsteuer (Bayern 3,5 %)	
Notar und Grundbuch (ca. 1,5–2,0 %)	
Maklerprovision (lt. Exposé)	
Renovierung / Umzug / Küche	
Reserve (empfohlen 5–10 %)	
Gesamtkosten	
abzüglich Eigenkapital	
Darlehensbedarf	

Monatliche Wunschrate
€ _____ Zinsbindung (Jahre) _____

Faustregel aus der Praxis: Die Kaufnebenkosten (Steuer, Notar, Makler) sollten möglichst aus eigenem Geld bezahlt werden. Diese Checkliste ersetzt keine Finanzierungsberatung durch Ihre Bank oder einen unabhängigen Finanzierungsberater.