



Unterlagen-Checkliste für deine SAREFI Immobilienfinanzierung

Welche Unterlagen werden für eine Immobilienfinanzierung benötigt?

Kurz vorab: die Liste erscheint endlos lang. Du musst dich allerdings nur um deine Persönlichen Unterlagen kümmern.

Leite einfach meine Kontaktdaten an deinen Steuerberater/ Verkäufer/ Makler/ Bauträger/ Hausverwalter weiter. Ich kümmere mich um alle Steuer- und Immobilienunterlagen, während du dich entspannt zurücklehnst.

PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

- Personalausweis/ Reisepass ☐
- Lohn-/Gehaltsabrechnung, letzten 3 Monate ☐
- Lohn-/Gehaltsabrechnung, Dezember letzten Jahres ☐
- Renteninformation ☐
- Konto-/ Depotauszug einzusetzendes Eigenkapital ☐
- Konto-/ Depotauszug Vermögensrücklage (Reserve), die nicht eingesetzt wird ☐
- ggf. Bezügemitteilung + Kontoauszüge Soldeingang, letzten 3 Monate ☐
- ggf. Elterngeldbescheid + Wiedereintrittsschreiben + Probegehaltsabrechnung ☐
- ggf. Schenkungserklärung (Zwei-Zeiler), wenn Eigenkapital geschenkt wird ☐

STEUERUNTERLAGEN

- Einkommensteuerbescheid, letzten 2 Jahre ☐
- Einkommensteuererklärung, letzten 2 Jahre ☐
- ggf. Beitragsrechnung Private Krankenversicherung ☐
- ggf. Police Private Altersvorsorge ☐

bei Selbstständigen:

- aktuelle BWA inkl. Summen- und Saldenliste, laufendes Jahr ☐
- Bilanz/ GuV oder EÜR, letzten 3 Jahre, vom Steuerberater unterschrieben ☐

bei weiterem Immobilienvermögen:

- Grundbuchauszüge ☐
- Mietverträge + Kontoauszüge Mieteinnahmen, letzten 3 Monate ☐
- Darlehensverträge inkl. Restschuldangabe zu Zinsbindungsende ☐
- Jahreskontoauszug, letzter ☐

bei Getrenntlebenden bzw. Geschiedenen:

- notarielle Trennungsvereinbarung/ Scheidungsurteil + Unterhaltsvereinbarung ☐



IMMOBILIENUNTERLAGEN

- Exposé, wenn vorhanden ☐
- Zeichnungen (Ansicht, Grundriss, Schnitt), bemaßt ☐
- Wohnflächenberechnung nach WoFIV ☐
- Flurkarte/ amtlicher Lageplan, aktuell ☐
- Baubeschreibung ☐
- Farbfotos, innen und außen ☐
- Energieausweis ☐
- Nachweis Wohngebäudeversicherung ☐
- Kaufvertragsentwurf oder Kaufpreisangebot des Verkäufers ☐
- Grundbuchauszug, aktuell ☐
- ggf. Bewilligungsurkunden für Belastungen in Abt. II ☐
- ggf. Auskunft aus dem Alt- und Baulastenverzeichnis ☐
- ggf. Erbbaurechtsvertrag ☐

zusätzlich bei Eigentumswohnungen oder nach WEG geteilten Häusern:

- Teilungserklärung inkl. Aufteilungsplan, Abgeschlossenheitsbescheinigung + sämtlicher Anlagen + Nachträge ☐

zusätzlich bei Häusern:

- Berechnung umbauter Raum (Kubatur) ☐

zusätzlich bei Neubauten:

- Baugenehmigung/ Bauantrag, ggf. Bebauungsplan ☐
- Baukostenaufstellung/ Werkvertragsentwurf ☐
- Aufstellung geplanter Eigenleistungen ☐

bei erfolgten oder geplanten Sanierungen/ Modernisierungen/ Renovierungen:

- tabell. Kostenaufstellung der Gewerke unter Angabe Jahreszahl, von Architekten/ Bau-Sachverständigen unterschrieben bzw. Vorlage aller Kostenvoranschläge ☐